

Conseiller/-ère en gestion de patrimoine BF

analyser, comparer, calculer, conseiller, investir

Les conseillers et conseillères en gestion de patrimoine conseillent leurs clients sur les possibilités de placement et de financement. Ils peuvent également être consultés pour des questions fiscales et économiques. Ils font d'abord l'inventaire du patrimoine, examinent le bilan patrimonial complet de leurs clients et établissent ensuite une analyse approfondie de leur patrimoine.

Les conseillers gèrent aussi bien le patrimoine professionnel que privé, font des recommandations de placement et montrent à leurs clients comment faire fructifier leur argent. Ils leur expliquent quels sont les coûts des services auxquels ils ont recours et

leur expliquent le contenu et les conséquences juridiques des documents à signer. Au terme du conseil, ils négocient en outre différents produits financiers et d'assurance et confient la mise en œuvre de la stratégie d'investissement à des prestataires de services spécialisés dans la gestion de portefeuille.

Grâce à leurs compétences opérationnelles, les conseillers et conseillères en gestion de patrimoine peuvent diriger l'équipe de front-office, organiser les processus de travail de l'équipe, mettre en œuvre les procédures de travail et contrôler les tâches exercées par les membres de l'équipe.



Quoi et pourquoi?

- ▶ Afin que l'investisseur privé puisse prendre une décision d'investissement en connaissance de cause, le conseiller en gestion de patrimoine définit les besoins, les objectifs et les restrictions en matière d'investissement et lui donne des conseils utiles.
- ▶ Afin de permettre à ses clients de faire fructifier leur patrimoine, la conseillère en patrimoine travaille en collaboration avec des experts fiscaux, des avocats, des notaires et des spécialistes de la gestion de portefeuille, de l'immobilier et du négoce de titres.
- ▶ Afin que ses clients puissent profiter de leur retraite dès 60 ans, le conseiller en gestion de patrimoine leur recommande de se constituer une prévoyance vieillesse privée dès leur plus jeune âge.
- ▶ Afin qu'elle ne soit pas soudainement prise au dépourvu, la conseillère en gestion de patrimoine surveille l'évolution du portefeuille de ses clients et les informe de l'évolution de leur patrimoine en tenant compte de leurs objectifs de placement et de l'environnement de marché.

Les faits

Admission En passant l'examen: a) formation professionnelle initiale avec CFC, maturité ou qualification équivalente et au moins 3 ans de pratique professionnelle dans le secteur bancaire ou financier ou; b) brevet fédéral, diplôme fédéral, diplôme d'une école supérieure ou d'une haute école spécialisée (au moins bachelors) ou qualification équivalente et au moins 2 ans de pratique professionnelle dans le secteur bancaire ou financier ou; c) diplôme universitaire (bachelors, master ou doctorat) ou qualification équivalente et au moins 1 an de pratique professionnelle dans le secteur bancaire ou financier.

Formation Formation continue d'environ 6 mois, en cours d'emploi. Remarque: Les frais de cours sont partiellement couverts par la Confédération.

Les aspects positifs Les conseillers et conseillères en gestion de patrimoine sont confrontés à des questions financières et économiques et aident les autres à s'orienter dans le monde des chiffres. Ils aident leurs clients à assurer leur avenir et les soutiennent dans la réalisation de leurs objectifs financiers.

Les aspects négatifs Aucune stratégie n'est infaillible. Si des pertes sont enregistrées, elles sont extrêmement désagréables pour toutes les parties.

Bon à savoir Les conseillers et conseillères travaillent dans une banque active dans le domaine de la gestion de fortune (private banking), dans une société de gestion de fortune indépendante, dans une société fiduciaire ou dans une autre entreprise spécialisée dans la gestion de fortune et le conseil en placement.

Profil requis

	avantageux	important	très important
attitude confiante	[Bar chart showing importance level]		
conscience de la qualité	[Bar chart showing importance level]		
discrétion, sens des responsabilités	[Bar chart showing importance level]		
habileté manuelle	[Bar chart showing importance level]		
intérêt pour le contact avec le client, sens des nombres	[Bar chart showing importance level]		
orientation client	[Bar chart showing importance level]		
précision dans le travail	[Bar chart showing importance level]		
qualités de dirigeant, capacité de communiquer	[Bar chart showing importance level]		
réflexion analytique, pensée en réseau	[Bar chart showing importance level]		
talents organisationnels, compétences commerciales	[Bar chart showing importance level]		

Plans de carrière

↑	Economiste d'entreprise HES (Bachelor)
↑	Economiste bancaire ES (diplôme fédéral)
↑	Expert/e en opérations des marchés financiers DF, expert/e en finance et investissements DF (diplôme fédéral)
↑	Conseiller/-ère en gestion de patrimoine BF
↑	Formation professionnelle initiale (CFC) ou titre équivalent (voir admission)