

# Expert/e en finance et investissements DF

## structurer, analyser, observer, investir, conseiller

Économiser ou investir de l'argent, c'est savoir le faire. C'est pourquoi il vaut mieux se faire conseiller lorsqu'il s'agit de placer son argent en toute sécurité ou, mieux encore, de le faire fructifier.

Les experts et expertes en finance et investissement sont des professionnels de la gestion de patrimoine, du conseil en investissement et de la gestion des risques pour les clients privés. La plupart du temps, ils fournissent les différentes prestations dans ce contexte au sein de banques et d'instituts financiers, mais aussi de grands groupes d'assurance. Pour conseiller et encadrer les clients avec succès, ils connaissent les principaux services bancaires et les principales classes d'actifs. Ils utilisent différents

instruments financiers et produits de placement structurés et connaissent chaque étape d'un processus de placement clair. Les besoins des clients sont toujours au premier plan. Lorsqu'il s'agit par exemple de clients étrangers, il faut également clarifier les conditions administratives et fiscales. Les experts et expertes en finance et investissement ne sont pas seulement compétents dans ces domaines, ils le sont aussi en comptabilité financière, en économie d'entreprise, en questions environnementales et sociales ainsi qu'en finance et en gouvernance d'entreprise.

Tout cela les aide à faire des propositions d'investissement bien conçues pour des clients aux exigences très diverses.



### Quoi et pourquoi?

- ▶ Afin qu'un nouveau client ayant certaines idées de placement ait une vue d'ensemble des différentes possibilités, l'expert en finance et investissement l'informe des détails nécessaires.
- ▶ Afin que les relations entre les actionnaires, les investisseurs, le conseil d'administration et la direction soient réglées, l'experte en finances et investissement s'occupe de la transparence et d'un reporting clair.
- ▶ Afin que tout se passe bien lors de la gestion d'un placement pour un client étranger, l'expert en finance et investissement est toujours au courant des dispositions légales en vigueur à l'étranger.
- ▶ Afin de pouvoir offrir à ses clients les meilleurs conseils en matière de gestion financière et de placement, l'experte en finance et investissement s'occupe d'une région ou d'un pays spécifique.

### Les faits

#### Admission

En passant l'examen:  
a) Formation professionnelle initiale avec CFC, maturité gymnasiale ou titre équivalent et 5 ans d'expérience professionnelle dans le domaine bancaire et financier ou;  
b) brevet fédéral (BP), diplôme fédéral (EPS ou ES), Bachelor (HES) dans le domaine de l'économie ou Bachelor (HEU) en sciences économiques ou titre équivalent et 3 ans d'expérience professionnelle pertinente ou;  
c) un Master (HES) dans le domaine de l'économie, un Master ou un doctorat (HEU) ou titre équivalent et 2 ans d'expérience professionnelle pertinente, ainsi que;  
d) les certificats de module ou des attestations d'équivalence.

**Formation** 15 mois de formation en cours d'emploi.  
Remarque: Les frais de cours sont partiellement couverts par la Confédération.

#### Les aspects positifs

L'un des aspects les plus intéressants est sans conteste le profit que l'on peut réaliser grâce aux connaissances techniques et à l'observation du marché financier. Plus la démarche est habile, plus le rendement est élevé, ce qui n'est pas seulement réjouissant pour la clientèle.

**Les aspects négatifs** Souvent, tous les facteurs ne peuvent pas être pris en compte dans la planification. Il faut alors restructurer à court terme les processus de placement proposés.

**Bon à savoir** Ils sont actifs au niveau de la direction supérieure et en contact intensif avec les clients. Le fait que le secteur bancaire s'internationalise de plus en plus crée de nouvelles possibilités passionnantes qui élargissent et augmentent les chances de carrière de ces professionnels.

### Profil requis

	avantageux	important	très important
capacité de communiquer, compétences en négociation	[Progressive bar chart]		
fiabilité, précision dans le travail	[Progressive bar chart]		
fluidité de l'expression orale et écrite	[Progressive bar chart]		
intérêt pour les questions économiques	[Progressive bar chart]		
orientation client	[Progressive bar chart]		
qualités de dirigeant	[Progressive bar chart]		
réflexion analytique	[Progressive bar chart]		
sens des nombres, compétences en mathématiques	[Progressive bar chart]		
sincérité	[Progressive bar chart]		
talents organisationnels, compétences commerciales	[Progressive bar chart]		

### Plans de carrière

