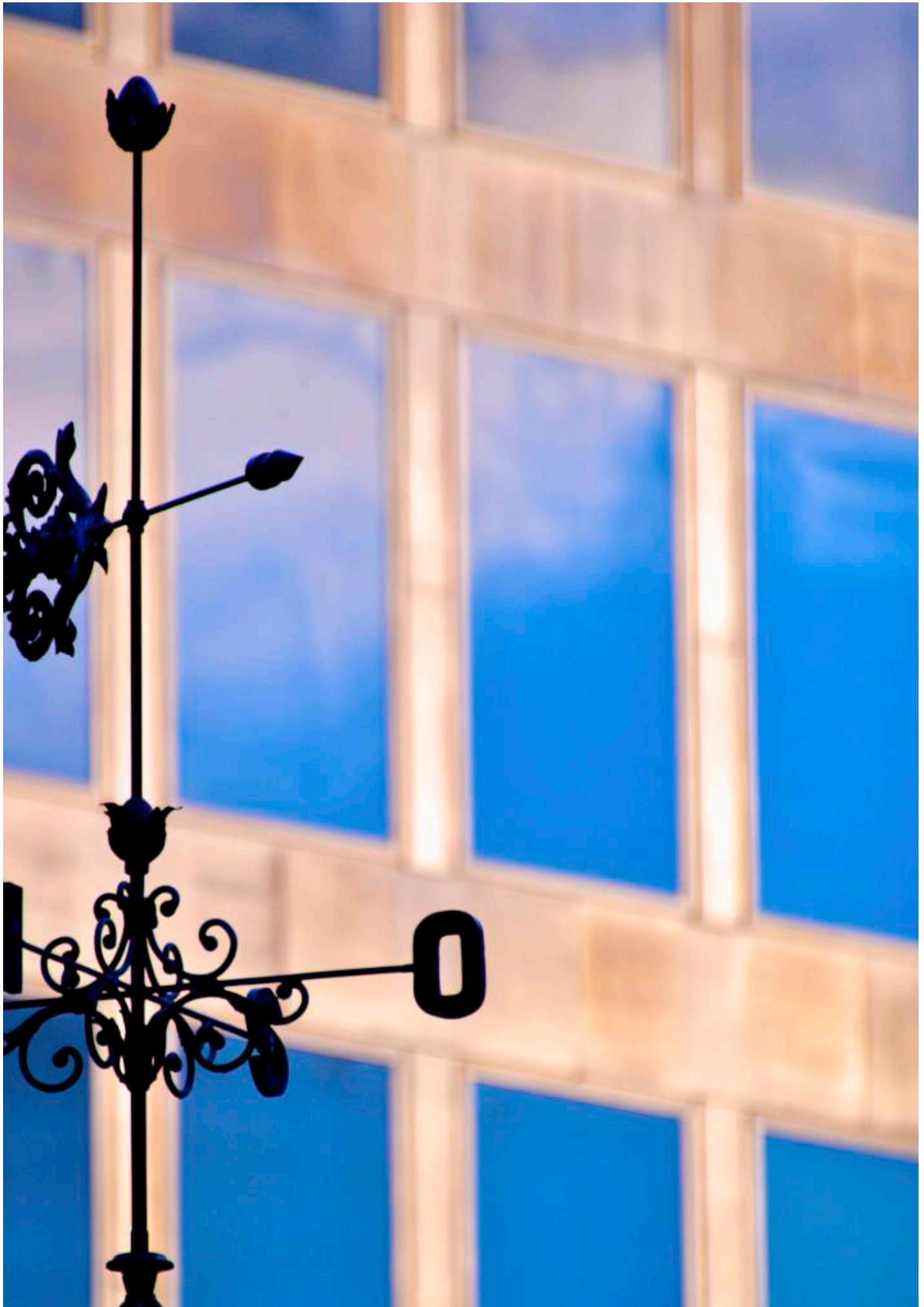




isfb

Formation bancaire & financière

Certificat Conseiller financier



ENJEU ET CONTEXTE

Le certificat de conseiller financier (CCF) est une formation unique qui apporte à ses participants une bonne connaissance des métiers de la banque universelle et de détail, englobant les aspects économiques, financiers, compliance et légaux ainsi qu'une connaissance des produits et services principaux (placements, crédits) et de la gestion de la relation clientèle.

Compact, le certificat propose d'acquérir les connaissances et le savoir-faire nécessaires pour évoluer dans le domaine de la banque universelle et de détail.

Les compétences et les connaissances acquises dans le cadre du CCF trouvent leur utilité dans plusieurs situations :

- L'augmentation de ses performances professionnelles au sein d'un marché domestique de plus en plus concurrentiel
- L'élargissement de son spectre de compétences
- La compréhension des connaissances clés dans l'optique de la certification SAQ des conseillers bancaires



OBJECTIFS DE LA FORMATION

À l'issue de cette formation, le candidat sera à même de :

- Acquérir et mettre en œuvre les connaissances de base nécessaires à une solide compréhension des activités des banques universelles et de détail ainsi que de la pratique du métier
- Etre autonome dans un rôle de conseiller clientèle privée ou entreprise au sein d'une banque universelle
- Acquérir les connaissances essentielles pour la pratique des métiers de la banque universelle et se préparer aux exigences de la prochaine loi sur la certification bancaire

AVANTAGES ET CARACTÉRISTIQUES

- Certificat reconnu par le canton de Genève (DIP)
- Certificat accrédité par la place financière (Genève Place Financière)
- Basé sur la mise en pratique
- Formation blended (hybride) composée de parties présentielles et à distance
- Basé sur la mise en pratique
- Intervenants spécialisés disposant d'une expérience professionnelle notoire
- Effectif réduit et accompagnement personnalisé
- Homogénéité des besoins et du niveau des participants
- Mise à jour continue des contenus pour refléter les derniers développements
- Programme court (2-3 mois) et flexible (cours de jour ou cours de soir)
- Examen finalisant chacun des modules



POINTS CLÉS

Titre	Certificat ISFB de Conseiller financier
Fréquence	2 sessions par année
Durée	9 jours + 10 soirs non consécutifs ou 28 soirs non consécutifs (dates disponibles sur www.isfb.ch)
Cours	En journée: 8:30 – 12:00 & 13:30 – 17:00 En soirée: 18:00 – 21:30
Examen	Deux examens écrits - type QCM
Lieu	ISFB – Genève
Prix	CHF 5'950.-*

* - Candidats employés d'établissements membres de l'ISFB ou finançant seuls leur formation.

- Possibilité de prise en charge financière partielle par le chèque annuel de formation et/ou la FFPC

TRONC COMMUN AVEC CERTIFICAT DE PRIVATE BANKING - 9 JOURS OU 18 SOIRS

ECONOMIE | SYSTÈMES BANCAIRES ET FINANCIERS

La monnaie: le rôle de la monnaie dans une économie; demande et offre de monnaie; détermination du prix

Les banques: rôle dans l'économie; fonctions et ses risques; enjeux en terme de modèles d'affaire

Variables macroéconomiques: situation historique et actuelle des principales économies; impact du cycle économique sur les marchés et actifs financiers

Les banques centrales: rôle, mandat et outils d'une banque centrale; analyse du contexte actuel; politiques monétaires dans l'environnement international

Crises financières: aspects historiques; analyse du contexte actuel; facteurs de risque potentiels

DEVISES (INTRODUCTION)

Caractéristiques du marché des devises

Cours croisés

Opérations spots, Opérations à terme

Parité des pouvoirs d'achat

Brefs principes d'analyse technique (concept, support/résistance, tendances et retournements)

Variables économiques influençant sur les cours de change

MARCHÉ MONÉTAIRE

Principaux produits du marché monétaire

Indices de taux interbancaires (Euribor/Libor)

Papiers gouvernementaux

Papiers bancaires

Fonds du marché monétaire

Mode de calcul des intérêts (capitalisation vs escompte)

Les risques

Evolution historique des taux

OBLIGATIONS (INTRODUCTION)

Typologie des obligations et caractéristiques

Composantes des obligations: coupon, émetteur, échéance, monnaie

Risques et rendements des obligations

Comportements historique des obligations dans différents cas de figure (hausse de taux, baisse de taux, événement de crédits, etc.)

Taux de référence (Benchmark rates)

Calculs de rendement, d'intérêts courus

Études de documents

BOURSE ET ACTIONS (INTRODUCTION)

Les principaux marchés mondiaux et leurs indices

Marché primaire (IPO) et marché secondaire

Les ordres de bourse et la formation des prix

Fonctionnement d'une bourse et dark pools

L'action: Caractéristiques techniques

La classification des actions par taille

La classification des actions par type d'investissement (défensif, value, growth)

Les opérations sur titres et leur incidence sur le cours des actions (augmentation de capital, fusion, split, etc.)

Analyse technique vs fondamentale

Chiffres clefs dans l'évaluation d'une action: le PE et le bêta

Le lien entre comportement des actions et position dans le cycle économique

FONDS DE PLACEMENT (INTRODUCTION)

Les bases légales

Le fonctionnement

Les catégories

Les types de gestion

La fiscalité suisse

Les avantages et inconvénients

L'analyse

SPÉCIALISATION CONSEILLER FINANCIER 10 SOIRS

COMPLIANCE (INTRODUCTION)

Le secret bancaire en Suisse

(Constitution Suisse, Code Civil Suisse, Article 47 de la Loi fédérale sur les Banques, Loi sur l'Harmonisation de l'Impôt Direct, principes de coopération juridique internationale, modèle de convention de l'OCDE, évolution actuelle)

La lutte contre le blanchiment d'argent en Suisse

(Loi fédérale sur les Banques, Code Pénal Suisse, Loi sur le Blanchiment d'Argent et son Ordonnance de la FINMA)

CRÉDITS (INTRODUCTION)

Financement des banques et sources de fonds

Titrisations

Politique en matière de crédit

Typologie des crédits

Crédits d'engagement et crédits en espèces

Limites de crédit

Types de débiteurs

Ratings

Liquidités et fonds propres: obligations pour les banques

APPROCHE CLIENTÈLE GLOBALE

Préparation d'entretien clientèle

- Recherche d'information
- Documentation
- Objectifs
- Stratégie

Analyse des besoins d'un client & argumentation centrée sur les avantages

Adaptation au client en fonction de sa typologie comportementale

Utilisation des outils à disposition

Détermination et composantes d'un profil risque (capacité objective & disposition subjective)

Organisation & structuration d'un portefeuille client

CRÉDITS HYPOTHÉCAIRES

En construction

FINANCEMENTS POUR PME

Le crédit contre (et de) cautionnement

Le crédit contre la cession de factures

Le crédit commercial, avec ou sans garantie

Le leasing

COMPTES & MOYENS DE PAIEMENTS

Typologie de comptes

Trafic des paiements SIC, Eurosic & swift et évolutions

Moyens de paiements et gestion de portefeuille – Cartes de paiements – Cartes de crédits – Autres moyens de paiements

Nouveaux défis & évolutions dans les TP

PRÉVOYANCE & ASSURANCES

L'AVS

Le 2^e pilier

Le 3^e pilier A et B

L'art. 324 CO (sauvegarde du salaire en cas de maladie)

Aperçu de la fiscalité liée à la prévoyance

Aperçu du droit matrimonial lié à la prévoyance

Aperçu du droit successoral lié à la prévoyance

Les principaux produits existants

IMMOBILIER (INTRODUCTION)

Normes en matière d'admissibilité, d'amortissement et de nantissement (personne physique, morale, ect.)

Types de financements

Immeubles de rendements

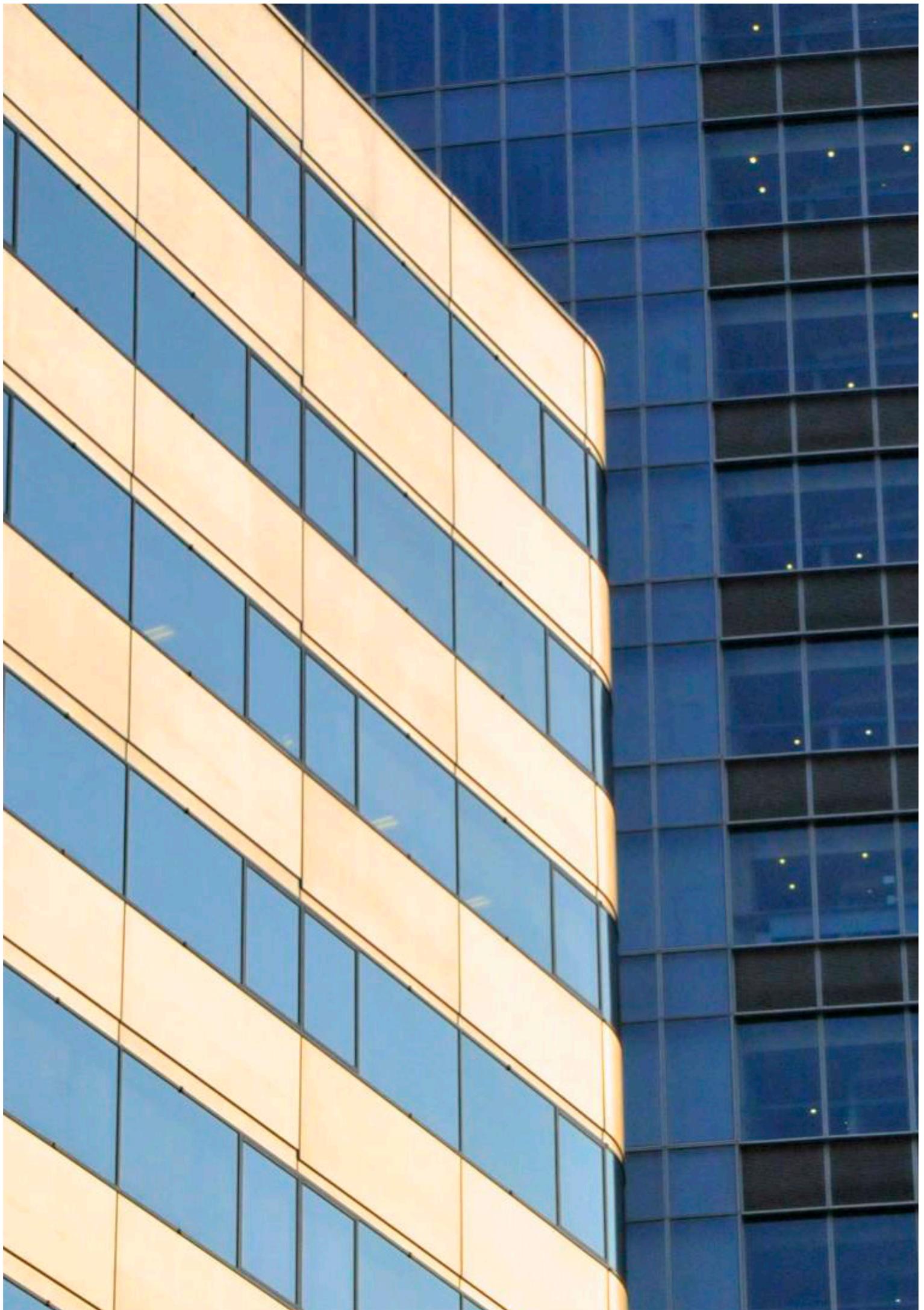
Fonds immobilier

Les impacts fiscaux, en termes de prévoyance et selon le régime matrimonial

Méthodes d'évaluation des biens immobiliers

Types de biens immobiliers résidentiels existants et particularités

Construction via architecte, entreprise générale, rénovation



PUBLIC CIBLE

Ce certificat s'adresse principalement aux personnes évoluant ou envisageant d'évoluer dans les domaines suivants de la banque universelle/intégrée/retail :

- Conseil à la clientèle privée
- Conseil à la clientèle entreprise
- Support front et middle office
- Back-office banque universelle
- Fonctions de support ou des rôles de business partner (HR, IT, Chef de projet, audit) de banques universelles

PRÉREQUIS CONSEILLÉS

- Etre employé dans le domaine bancaire, financier ou lié (assurance, fiduciaire, etc.) depuis 2 ans

En cas de doute ou de non-conformité partielle, contacter Monsieur Frédéric Ruiz au 022 827 30 01



LES INTERVENANTS

Tous nos intervenants sont des spécialistes ou des experts exerçant, ou ayant exercé, à un niveau élevé, des responsabilités dans les établissements de la place.

DEBEAUVAIS Maurice

- Coauteur de 3 livres sur la gestion du risque de change, la gestion obligataire et la gestion du risque de taux
- Plus de 30 ans d'expérience en finance

FASLER Claude

- Responsable de l'équipe Trafic des paiements pour la Banque Lombard Odier & Cie SA
- Plus de 30 ans d'expérience bancaire dans divers domaines liés aux crédits et aux opérations, spécialisé dans les opérations de trafic des paiements

GALLEGOS Albert

- Président du Conseil de fondation de la caisse de pension de la BCGE; membre du conseil de la Fondation de libre passage Swisscanto et de la fondation Swisscanto Supra
- Juriste en droit suisse, avocat en droit péruvien et titulaire d'un MBA

GROSSEN Jan

- Sous-directeur à l'UBS, responsable d'une clientèle suisse et membre du comité d'investissement local pour le wealth management suisse
- Brevet Fédéral de Spécialiste en Economie Bancaire, diplôme Fédéral d'Expert en Finance et Investissements, International Wealth Manager CIWM

GUERRERO Pablo

- Consultant financier indépendant
- 25 ans d'expérience bancaire tant dans les salles de marché qu'au sein de la gestion privée
- Diplômé du New York Institute of Finance

GUIGNARD Robert

- Plus de 30 ans d'expérience bancaire (révision bancaire, gestion de portefeuille, crédits à risque, estimation immobilière et administration des crédits)
- Expérience importante dans la formation, responsable durant 6 ans du centre de formation du Groupement des Banquiers Privés Genevois
- Diplôme fédéral en économie bancaire, Certificat de conseiller financier

METRY Michel

- 15 ans d'expérience dans le domaine des changes, des titres, de la comptabilité, de l'organisation et de l'audit
- Certificat universitaire de formateur, Bachelor en Sciences Politiques

PIGUET Jérôme

- Co-responsable du Segment PME et conseiller senior Entreprises à l'UBS
- Plus de 25 ans d'expérience dans le domaine du financement
- Master en Economie, Diplôme de l'Institut d'Etudes immobilières

RABILLOUD Florent

- Responsable adjoint pour les succursales genevoises de Credit Suisse
- Actif dans la formation professionnelle depuis près de 20 ans, il est notamment formateur et expert pour les certifications internes du Credit Suisse

SCHORDERET Yann

- Plus de 15 ans d'expérience en finance (analyse macroéconomique, allocation d'actifs, sélection de fonds, gestion du risque, stratégies d'investissement et de gestion alternative)
- Docteur en économétrie, titulaire du CFA

TOURETTE Pascal

- Avocat au Barreau de Genève et associé de l'Etude Kronbichler & Tourette
- Expérience de compliance officer de plusieurs années
- Licence en Droit, Master en Droit, Certificat en Compliance Management



A PROPOS DE L'ISFB

L'ISFB est une association fondée il y a plus de 30 ans par les banquiers de Genève afin d'accélérer le développement des compétences professionnelles et ainsi la compétitivité de la place financière. Elle a comme président du Conseil Monsieur Michel JUVET (Associé de Bordier & Cie) et Vice-président Monsieur Blaise GOETSCHIN (Président de la Direction Générale de la Banque Cantonale de Genève).

L'ISFB compte parmi ses membres une quarantaine de banques et de sociétés financières représentant plus de 80 % de l'emploi salarié sur la place financière genevoise.

L'ISFB propose des formations professionnelles dans un large éventail de domaines liés à l'activité financière et bancaire, tels que: Investissements traditionnels et alternatifs; Gestion de fortune; Crédits & financements; Économie; Opérations bancaires; Fiscalité, droit et Compliance; Management & stratégie; Compétences interpersonnelles; Gestion des risques; Marketing financier; Négoce de matières premières; etc.

L'ISFB propose une palette de plus de 80 cours «à la carte» ainsi que de nombreux programmes délivrant des certificats, des diplômes et un master.

L'ISFB travaille aussi en partenariat avec des instituts académiques ou professionnels reconnus (Kalaidos University of Applied Sciences Zurich, Université de Genève, HEG Genève, CFA Institute, CAIA Institute, etc.) permettant de proposer des formations délivrant des crédits ects universitaires et des certifications professionnelles internationalement reconnues tels que CAIA, CFA, FRM.

AUTRES CERTIFICATS PROPOSÉS PAR L'ISFB

- Private banking
- Financement du négoce international
- Spécialiste crédits
- Planification financière
- Fiscalité de la clientèle bancaire
- Fiscalité bancaire appliquée
- Risk, legal & compliance
- Compliance officer
- Produits et investissements
- Gestion de portefeuille

POSTGRADE UNIVERSITAIRE EN BANQUE ET FINANCE

- CAS HES en Marketing et distribution des produits et services financiers
- CAS HES en Pilotage des opérations bancaires
- CAS HES en Solutions d'investissement et de financement
- CAS HES en Digital banking
- CAS HES en Leadership & management
- DAS HES en Banque et finance
- MAS HES en Banque et finance

PRÉPARATION AUX CERTIFICATIONS INTERNATIONALES

- Chartered Financial Analyst (CFA 1, 2, 3)
- Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA 1, 2)
- Financial Risk Manager (FRM 1, 2)

ISFB, la formation des banquiers par les banquiers.

Développer l'employabilité individuelle et maintenir la compétitivité de la place financière genevoise : deux faces d'un même défi.

Association professionnelle à but non lucratif, reconnue d'utilité publique, l'ISFB a pour mission le développement des compétences des acteurs de la place financière.

**Vous souhaitez en savoir plus ?
N'hésitez pas à nous contacter !**

**ISFB - Route des Jeunes 12
1212 Genève - Lancy
+41 22 827 30 00
info@isfb.ch
www.isfb.ch**

isfb

Formation bancaire & financière



Avec le soutien de la
République et canton
de Genève

**FONDATION
GENÈVE** GENEVA
PLACE FINANCIAL
FINANCIÈRE CENTER