

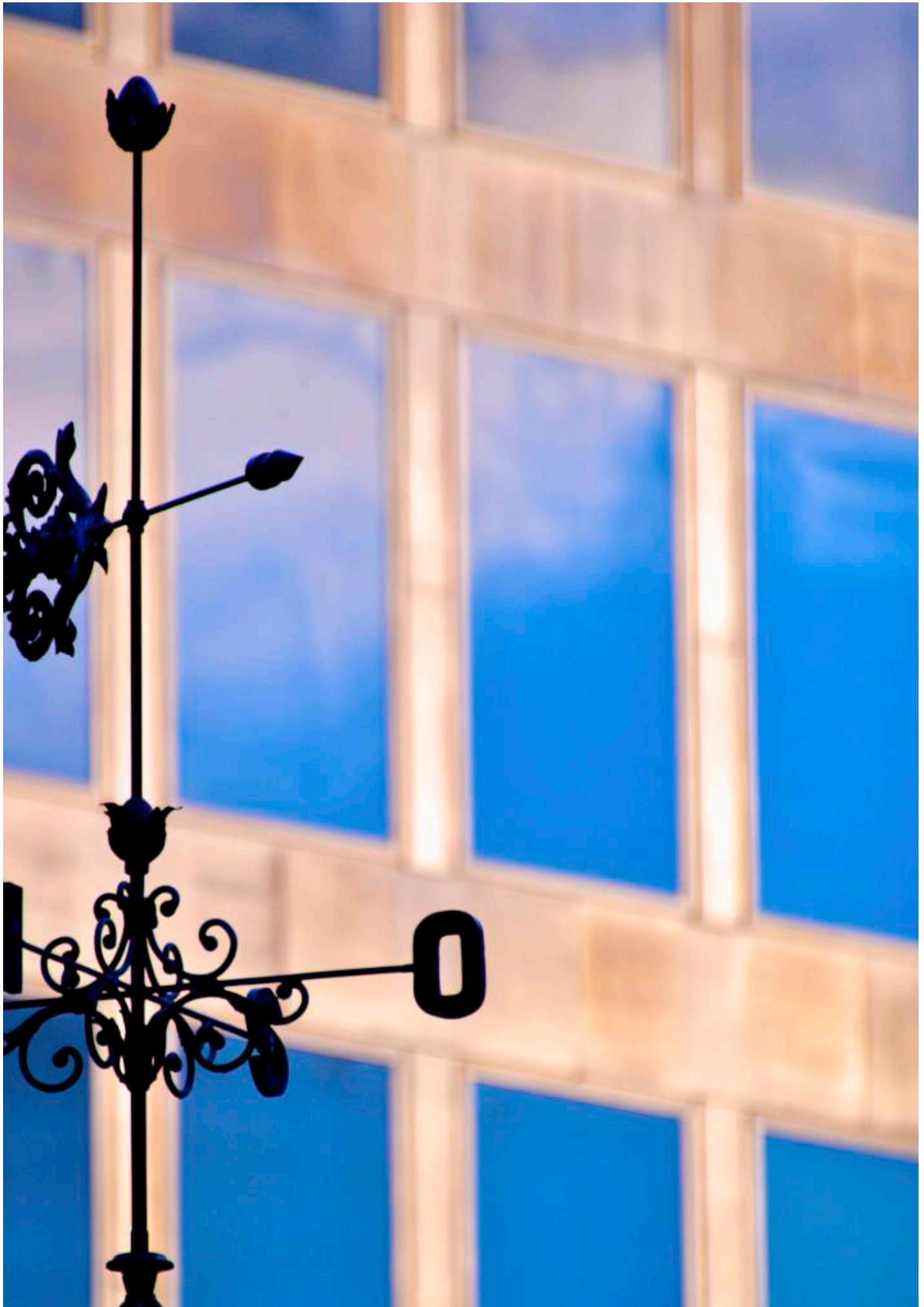


isfb

Formation bancaire & financière

# Certificat

## Planification financière



## ENJEU ET CONTEXTE

Le conseil financier des clients privés s'est longtemps focalisé sur l'aspect « placement ».

Aujourd'hui, seule une vision globale du patrimoine permet au client de prendre une décision financière optimale. En effet, tout au long de la vie d'un individu, sa situation personnelle, professionnelle et patrimoniale se transforme, avec des répercussions sur ses revenus, sa fortune, ses dépenses ou ses engagements.

La planification financière est donc un concept dynamique qui consiste à analyser la situation d'un client selon les axes principaux de son patrimoine : les placements financiers, les placements immobiliers, les aspects liés à la prévoyance et aux assurances, mais aussi sa fiscalité et les aspects successoraux et matrimoniaux le concernant. Elle consiste alors à proposer un ensemble de solutions d'épargne et de placements permettant d'optimiser certains paramètres clefs en tenant compte de différents scénarios futurs.

Dans un monde transparent et fiscalement conforme, la capacité de proposer une approche globale permet de se démarquer en offrant un conseil professionnel complet où le client est au centre des préoccupations.

A titre personnel, ce cours permettra aussi aux participants d'analyser et d'optimiser leur propre situation financière.

Cette formation, résolument orientée vers la pratique, débutera par l'analyse des différents instruments à disposition (immobilier, fiscalité, prévoyance, etc.) avant de réunir et d'appliquer toutes ces connaissances dans le cadre d'un exercice d'intégration basé sur un cas réel.



## OBJECTIFS DE LA FORMATION

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

- Recueillir et analyser la documentation nécessaire à la planification financière
- Effectuer une proposition de placement en fonctions des objectifs, profils risques et autres paramètres propres à un client
- Maîtriser les aspects fiscaux, matrimoniaux et successoraux d'un patrimoine et comprendre les conséquences de changements de circonstances personnelles et professionnelles sur ces aspects
- Définir et proposer une solution patrimoniale globale sur la base de l'analyse de la situation actuelle d'un client ainsi que de l'évaluation de certains scénarios futurs

## AVANTAGES ET CARACTÉRISTIQUES

- Certificat reconnu par la place financière
- Basé sur la mise en pratique et les derniers développements réglementaires
- Intervenants spécialisés disposant d'une expérience professionnelle notoire
- Axé sur le secteur bancaire
- Effectif réduit et accompagnement personnalisé
- Homogénéité des besoins et du niveau des participants
- Examen en fin de formation



## POINTS CLÉS

<b>Titre</b>	Certificat ISFB en Planification financière
<b>Fréquence</b>	2 sessions par année
<b>Durée</b>	5 jours + 2 soirs non consécutifs (dates disponibles sur <a href="http://www.isfb.ch">www.isfb.ch</a> )
<b>Cours</b>	En journée : 8:30 – 12:00 & 13:30 – 17:00 En soirée : 18:00 – 21:30
<b>Examen</b>	Ecrit - type QCM
<b>Lieu</b>	ISFB – Genève
<b>Prix</b>	CHF 4'290.-*

\* - 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.



## CONTENU ET STRUCTURE

### IMPOSITION DES PERSONNES PHYSIQUES - 1 JOUR

Caractéristiques générales de la fiscalité  
Niveaux de la fiscalité suisse  
Harmonisation fiscale et répartition inter-cantonale  
Taux moyen et taux marginal d'imposition  
Imposition des personnes physiques :

- Imposition du revenu
- Imposition du gain en capital
- Impôt sur les donations et successions
- Impôt immobilier

Soustraction et fraude fiscale

### IMMOBILIER - 1 JOUR

Les droits réels  
Hypothèques  
Fiscalité immobilière  
Marché immobilier  
Estimation immobilière

### PLACEMENTS & INVESTISSEMENTS - 1,5 JOUR

Facteurs influençant la performance d'un portefeuille :  
allocation d'actifs, market timing, sélection des titres,  
devises  
Caractéristiques des différentes classes d'actifs :  
volatilité, performance, corrélation, perte maximale,  
comportement dans les crises, etc.  
Facteurs subjectifs et objectifs dans la détermination du  
profil risque  
Investment clock : performance et comportement des  
placements selon la phase du cycle économique  
Style gestion : passive vs active ; traditionnelle vs  
alternative ; allocation d'actif vs nouvelles stratégies  
(core satellite ; 60/40 ; naive ; risque minimal ; etc.)

### RÉGIMES MATRIMONIAUX & SUCCESSORAUX - 0,5 JOUR

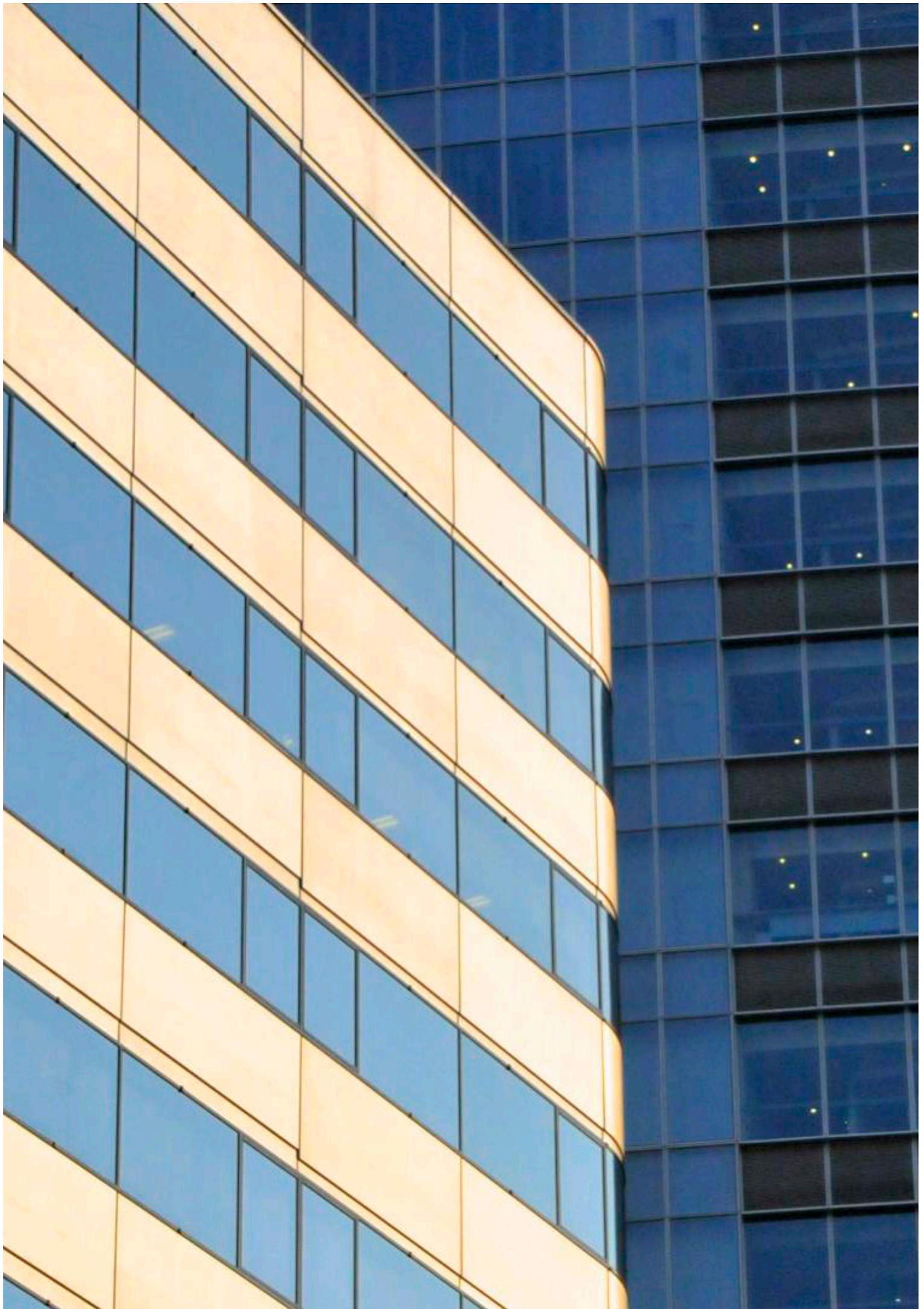
Résidence et domicile  
Impôts : revenu, fortune et successions  
Véhicules : trust, fondation, polices d'assurances  
Donations inter-vivos, usufruits

### PRÉVOYANCE & ASSURANCES - 2 SOIRS

L'AVS  
Le 2<sup>e</sup> pilier  
Le 3<sup>e</sup> 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

### PLANIFICATION FINANCIÈRE - EXERCICE INTÉGRÉ - 1 JOUR

Immobilier  
Aspects successoraux et matrimoniaux  
Fiscalité  
Placements et investissements  
Prévoyance et assurances  
Analyse de documents  
Conseil financier



## PUBLIC CIBLE

Ce certificat sera d'un intérêt important pour les personnes évoluant ou envisageant d'évoluer dans les domaines suivants :

- Planification patrimoniale et successorale
- Gestion privée : relationship management
- Intermédiaires financiers (avocats, fiduciaires, etc.)
- Family office
- Fiscalité

## PRÉREQUIS CONSEILLÉS

- Disposer de 4 ans d'expérience dans le domaine bancaire  
OU
- Être professionnellement actif dans les domaines de la planification financière ou la gestion de fortune  
OU
- Avoir réussi le certificat en Private banking

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.

### BARDOT Alexandre

- Avocat associé spécialiste internationale au sein de l'étude Lemania Law Avocats
- Plus de 15 ans d'expérience (avocat fiscaliste, wealth planning bancaire)
- Doctorat en Droit, et MBA

### CHAPPAZ Olivier

- Avocat associé spécialisé en conseil fiscal & patrimonial pour la clientèle privée
- Plus de 15 ans d'expérience bancaire (ingénieur patrimonial, gestionnaire de fortune, conseil fiscal)
- Maîtrise en Droit des affaires et LLM Tax

### 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

### 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

## 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
- Conseiller financier
- Financement du négoce international
- Spécialiste crédits
- 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**

