

# AZEK

SWISS TRAINING CENTRE FOR  
INVESTMENT PROFESSIONALS

## Gestion de patrimoine

Conseiller en gestion de patrimoine avec brevet fédéral/AWM  
Expert en gestion de patrimoine avec diplôme fédéral/CIWM



# SFAA

SWISS FINANCIAL  
ANALYSTS ASSOCIATION

**aiwm**  
Association of  
International Wealth  
Management



# AZEK - centre de formation pour les professionnels en finance

## Qui sommes-nous ?

---

### Profile

- Formations diplômantes en analyse financière, gestion de patrimoine et opérations des marchés financiers.
- Diplômes fédéraux et internationaux à différents niveaux de certification.
- Nos professeurs sont des spécialistes confirmés et expérimentés dans leur domaine.
- Solutions sur mesure pour les entreprises.

### Mission

- Nous contribuons à la réputation du secteur financier en proposant des programmes de formation d'une haute qualité pour ses professionnels et leurs employeurs.
- Nous offrons de différentes plateformes pour la formation continue et le développement du réseau personnel des diplômés.
- La qualité est clé : dans le choix des professeurs, le matériel d'étude et l'encadrement des étudiants.

### Nos formations

Actifs en Suisse et à l'étranger, nous offrons des formations exigeantes et axées sur la pratique dans les domaines de l'analyse financière et gestion de fortunes, de la gestion de patrimoine et des opérations des marchés financiers.

### Pourquoi choisir l'AZEK ?

- De solides connaissances théoriques sont combinées avec une forte orientation sur la pratique.
- Tous les programmes de formation peuvent être suivis également sous forme de distance-learning.
- Le matériel d'étude est créé spécialement pour les programmes et régulièrement mis à jour, notamment en ce qui concerne le cadre juridique.
- Grand choix de séminaires sur des sujets d'actualité relatifs aux marchés financiers, axés sur la gestion de patrimoine, les instruments financiers, le droit et la fiscalité.
- La Confédération rembourse 50% des coûts de la formation aux étudiants.

### SFAA

La Swiss Financial Analysts Association SFAA, la société mère de l'AZEK, est l'unique organisation habilitée par la Confédération à faire passer les examens pour les certifications fédérales.

## Les programmes de formation en gestion de patrimoine

---

La qualité du conseil du gestionnaire de patrimoine est basée avant tout sur une compréhension approfondie de la situation et des besoins individuels des clients, des instruments financiers de plus en plus complexes et des opportunités d'investissement. La formation de base est achevée le brevet fédéral/AWM et la formation avancée par le diplôme fédéral/CIWM.

# Conseiller en gestion de patrimoine avec brevet fédéral / AWM®

Le programme couvre les compétences clés nécessaires aux conseillers, à savoir les domaines de la gestion de patrimoine, des instruments financiers, du droit et de la fiscalité.

## Public cible

---

Pour tous les conseillers actifs dans les domaines de l'investissement advisory, de la planification financière, de la gestion de patrimoine et du private banking.

## Contenu

---

### Gestion de patrimoine

- L'accumulation du patrimoine
- L'accumulation de richesses, discovery, marketing
- Compréhension de la tolérance au risque du client
- Stratégie de gestion de portefeuille
- Processus de gestion de portefeuille
- Analyse fondamentale
- Analyse technique
- Analyser et choisir des fonds de placement
- Analyse de catégories d'actifs non traditionnelles et de leurs structures
- Investir à l'international
- Données de base sur les solutions de portefeuille
- Gestion des risques d'investissement
- Surveillance et évaluation de la performance du portefeuille
- Investissement durable et socialement responsable

### Instruments financiers

- Marché monétaire
- Obligations
- Actions
- Forwards
- Futures
- Options
- Fonds
- Produits structurés

### Droit

- Exercice d'une activité de prestataire financier
- Acquisition / démarchage d'un client
- Processus d'acceptation d'un client
- La dimension d'investissement d'un client
- Ouverture d'une relation d'affaire avec un client
- Mandats de gestion
- Utilisation de produits financiers
- Droit administratif et pénal : règles applicables
- Litiges entre les clients et la banque
- Règles spécifiques aux interactions avec d'autres intermédiaires

### Fiscalité

- Modèle de revenus standard
- Calcul de revenus imposables issus d'instruments financiers assimilés aux actions
- Calcul de revenus imposables issus d'instruments financiers assimilés aux obligations

## Admission

---

La formation se fait en cours d'emploi, pour être admis aux examens de brevet un minimum d'expérience professionnelle dans le secteur financier est requis :

Apprentissage/maturité 3 ans

Licence d'une haute école 2 ans

Maîtrise universitaire 1 an

« Le programme transmet les connaissances de base complètes en gestion de patrimoine »

## Forme

---

Distance-learning, début à tout temps

## Durée

---

Environ 200-300 heures (pour conseillers sans expérience), s'adapte en fonction de la formation et de l'expérience antérieure.

## Examen

---

Forme 2 examens avec questions à choix multiples et questions ouvertes

Dates juin, novembre

## Certifications et reconnaissance

---

Brevet fédéral de conseiller en gestion de patrimoine et Associate Wealth Manager AWM®, reconnu sur le plan international. Les diplômés en tant que membres de la SFAA sont autorisés à utiliser le titre AWM.

## Lieux

---

Examen Genève, Zurich

## Langues

---

Matériel d'étude français, allemand, anglais

Examen français, allemand, anglais, italien

## Coûts

---

Formation CHF 4'600

Examen CHF 1'300

La Confédération rembourse 50% des coûts de la formation aux étudiants (conditions voir [www.sbf.admin.ch](http://www.sbf.admin.ch)). Les coûts de l'examen de CHF 1'300 ne font pas l'objet du remboursement.

# Programme d'expert en gestion de patrimoine avec diplôme fédéral / CIWM®

Le programme procure des connaissances approfondies concernant la stratégie d'investissement et l'allocation des assets dans le cadre juridique et fiscal, basé sur une approche holistique et à long terme et tenant en compte le profil du client, ses objectifs et sa tolérance au risque. Il qualifie les candidats pour des positions dirigeantes dans leur domaine.

## Public cible

---

Le programme s'adresse à des conseillers expérimentés actifs dans les domaines de l'investment advisory, planification financière, gestion de patrimoine, private banking

## Contenu

---

Gestion de patrimoine

- Principes de base, profile du client, sélection et optimisation du portefeuille, investment policy, hedging strategies

Instruments financiers

Behavioral Finance

Relationship Management

Fiscalité

- Taxation de dérivés, produits structurés

Droit

- Acquisition et suivi d'un client, distribution de produits financiers, investissements durables, systèmes de pension, succession, droit immobilier

Corporate Finance

Financial Planning

## Admission

---

Avec AWM, CIIA, certification SAQ (CWMA ou affluent clients), bachelor en banking and finance d'une haute école spécialisée, d'une école supérieure ou d'une université.

La formation se fait en cours d'emploi et pour être admis aux examens de diplôme un minimum d'expérience professionnelle dans le secteur financier est requis :

Apprentissage/maturité 5 ans

Licence d'une haute école 3 ans

Maîtrise universitaire 2 ans

## Forme

---

Enseignement présentiel ou distance-learning

Enseignement : 6-8 leçons hebdomadaires, 2 soirs par semaine, à partir de 16h30

## Début

---

Septembre (en distance-learning à tout temps)

## Durée

---

1 semestre

Le temps nécessaire est d'environ 300-400 heures, en fonction de la formation antérieure, correspondant à 16 heures par semaine. Sous forme d'enseignement présentiel, environ 100 leçons sont dispensées.

## Examen

---

Forme 2 examens écrits (questions ouvertes),  
1 examen oral

Dates mars, septembre

## Certifications et reconnaissance

---

Diplôme fédéral d'expert en gestion de patrimoine et Certified International Wealth Manager CIWM®, reconnu sur le plan international. Les diplômés en tant que membres de la SFAA sont autorisés à utiliser le titre CIWM.

« Un savoir vaste et solide a été transmis en relativement peu de temps et constitue, dorénavant, la base de mon travail quotidien. »

## Lieux

---

Enseignement Genève, Zurich

Examen Interlaken

## Langues

---

Enseignement français (Genève), allemand (Zurich)

Matériel d'étude anglais

Examen français, allemand, anglais, italien

## Coûts

---

Enseignement CHF 5'400

Distance-learning CHF 4'600

Examen CHF 1'600

La Confédération rembourse 50% des coûts de la formation aux étudiants (conditions voir [www.sbf.admin.ch](http://www.sbf.admin.ch)). Les coûts de l'examen de CHF 1'600 ne font pas l'objet du remboursement.

## Option : Cours préparatoires

---

Cours en comptabilité (CHF 480) et en mathématique (CHF 1'090) en décembre et en janvier. Pour des candidats sans connaissances approfondies.

## Les professeurs de l'AZEK

---

Albisetti Alessandro, Banque Pictet  
Christian Altorfer, responsAbility Investments  
Dr Beiner Nicole, NB RiskControl  
Berclaz Geneviève, BE&C - Berclaz Ethics & Compliance  
Prof. Dr Berrada Tony, Université de Genève  
Me Bétrisey Frédéric, Bär & Karrer  
Dr Biedermann Dominique  
Bion Jérôme, Banque Lombard Odier  
Dr Blanco José Antonio, Swiss Life  
Bonnaz Thierry  
Braun Johanna, Universität Zürich  
Braunschweig Stefan, Credit Suisse  
Brügger Fabien, Banque Cantonale Vaudoise  
Prof. Dr Chaieb Ines, Université de Genève  
Prof. Costanzo Antonio Gabriele, Centro di Studi Bancari  
Dr Courvoisier Matthias, Baker & McKenzie  
de Rosa Salvatore, Eri Bancaire  
Dr Donegani Michel, PrismaInvest  
Prof. Dr Dumont Pierre-André  
RA Dürst Jennifer, Staiger Rechtsanwälte  
Fasler Claude, Banque Lombard Odier  
Fischer Philipp, OBERSON ABELS  
Frei Pascal, PPCmetrics  
Fusetti Alfredo, PPCmetrics  
Prof. Dr Gaspardo Nello  
Haas Robert  
Prof. Dr Hens Thorsten, Universität Zürich  
Prof. Dr Hoesli Martin, Université de Genève  
Hofer Stéphane, inCompliance SA  
Dr Illmer Stefan, Illmer Investment Performance Consulting  
Dr Jacobs Andreas, AZEK  
Jaeger Daniel, BRP Bizzozero & Partners  
Prof. Dr Kaas Leo, Goethe University Frankfurt  
Kanaah Abdul, Etude de Mes Jeandin & Defacqz  
Klein Fritz Thomas  
Dr. iur. Kratz-Ulmer, Hubatka Müller Vetter Rechtsanwälte

Kurath Roland, Merkpunkt  
Kurmman Benjamin, BRP Bizzozero & Partners  
Lacraz Thierry, Banque Pictet  
Lattmann Laurent, Tax Partner  
Lawson Tom, Tax Partner  
Dr Lhabitant François-Serge, Kedge Capital  
Dr Liechti Diego, Nest Sammelstiftung  
Maillard Sophie, BRP Bizzozero & Partners  
Dr Maraia Jean-Frédéric, Schellenberg Wittmer  
Mentha Yvar, BRP Bizzozero & Partners  
Me Merhai Joseph, BianchiSchwald SARL  
Métral Olivier, Credit Suisse  
Moulet Nicolas, Cité Gestion  
Dr Nicolodi René, Zürcher Kantonalbank  
Prof. Dr Olarreaga Marcelo, Université de Genève  
Orelli Stefano, SUPSI  
Prof. Dr Passardi Marco, Institut für Finanzdienstleistungen  
Zug IFZ, Hochschule Luzern  
Pedrini Maurizio, Zürcher Kantonalbank  
Dr Perrin Julien, LPPV avocats  
Dr Puhan Tatjana Xenia, Swiss Life Asset Management  
Prof. Dr Raffournier Bernard, Université de Genève  
Prof. Dr Scognamiglio Donato, IAZI  
Dr Sieber René, Université de Genève  
Stahl Eric, Banque Lombard Odier  
Stiffler Paul, Swisscom (Schweiz) AG  
Dr Tuchschnid Nils, Haute école de gestion Fribourg  
Prof. Dr Valta Philip, Université de Berne  
Vialis Nicolas, Trillium  
Dr Vlcek Martin, Banque Cantonale Vaudoise  
Dr von Ah Roman, Swiss Rock Asset Management  
von Burg Ueli, Zürcher Kantonalbank  
von Türk Myers Claudia, Banque Lombard Odier  
RA Wiesendanger Désirée, Staiger Rechtsanwälte  
Dr Wilding Benjamin, Universität Zürich  
Dr Zweifel Patrick, Banque Pictet

## Les voix de nos diplômés

---



« Les diplômes fédéraux sont une institution reconnue en Suisse. Grâce à l'obtention du diplôme fédéral d'expert en finance et investissements, j'ai gagné en crédibilité face à la clientèle, à mon employeur et aux différents acteurs de la finance. Je recommande à chacun de s'investir dans cette formation professionnelle post grade afin d'ouvrir de nouveaux horizons à sa carrière et d'élargir le cercle de son réseau de contacts. De plus, des manifestations sont également prévues afin de garder des liens avec ses anciens collègues de l'AZEK et de rencontrer de nouveaux professionnels. »

Noam Rey, Bank CIC (Schweiz)



« De cheffe de projet marketing, je suis passée responsable d'équipe dans la division gestion d'actifs. L'AZEK m'a permis de relever un nouveau défi professionnel. Dans le secteur financier suisse, le cycle de formation CIWM bénéficie d'une grande renommée et m'a beaucoup aidé à progresser dans ma carrière. J'ai particulièrement apprécié qu'un savoir vaste et solide en matière financière et de placements ait été transmis par des conférenciers hautement qualifiés en relativement peu de temps. Ces connaissances, fondées sur la pratique, constituent dorénavant la base de mon travail quotidien. L'AZEK m'a encouragée et stimulée. »

Daniela Jenni, Zürcher Kantonalbank



« C'est avec un très grand plaisir que je recommande le cycle de formation AZEK dont il est possible de tirer un bénéfice appréciable. La formation de grande envergure m'a permis d'acquérir une compétence transversale théorique et pratique en matière de placements et a stimulé ma réflexion. J'ai par ailleurs pu nouer de nouvelles relations intéressantes et la formation facilite le contact avec des employeurs potentiels. Pour toutes ces raisons, je réfléchis aujourd'hui déjà à me perfectionner avec un autre cycle de formation AZEK. »

Patrick Hasler, Credit Suisse

## Les employeurs de nos diplômés

---

ABB ■ ABN AMRO ■ AIG ■ Allianz Suisse ■ Avaloq ■ AXA Winterthur ■ Baloise Assurances ■ Banque Cantonale d'Argovie ■ Banque Cantonale de Bâle ■ Banque Cantonale de Bâle-Campagne ■ Banque Cantonale de Berne ■ Banque Cantonale de Fribourg ■ Banque Cantonale de Genève ■ Banque Cantonale de Lucerne ■ Banque Cantonale de Saint-Gall ■ Banque Cantonale de Schaffhouse ■ Banque Cantonale de Schwyz ■ Banque Cantonale de Thurgovie ■ Banque Cantonale de Uri ■ Banque Cantonale de Zoug ■ Banque Cantonale de Zurich ■ Banque Cantonale des Grisons ■ Banque Cantonale du Valais ■ Banque Cantonale Vaudoise ■ Banque CIC ■ Banque Coop ■ Banque J. Safra Sarasin ■ Banque Julius Bär ■ Banque Leumi ■ Banque Lombard Odier & Cie ■ Banque Migros ■ Banque Nationale Suisse ■ Banque Privée Edmond de Rothschild ■ Banque Syz & Co ■ Banque Vontobel ■ Barclays Bank ■ BMPI ■ BNP Paribas ■ BSI ■ BZ Bank ■ Caisse de pensions CFF ■ Centro di Studi Bancari ■ Citibank ■ Commerzbank ■ Commission fédérale des banques ■ Cornèr Banca ■ Coutts & Co ■ Crédit Agricole ■ Credit Suisse ■ Département fédéral des finances ■ Deutsche Bank ■ DZ Privatbank ■ EFG Bank ■ Ernst & Young ■ Falcon Private Bank ■ GE Money Bank ■ Generali ■ Goldman Sachs ■ Groupe Mutuel ■ Helvetia ■ Holcim ■ Hottinger & Cie ■ HSBC ■ JP Morgan ■ Jyske Bank ■ KBL ■ KPMG ■ La Immobilière Assurances ■ Les Fils Dreyfus & Cie Baquiers ■ LGT Bank in Liechtenstein ■ Liechtensteinische Landesbank ■ McKinsey ■ Milesi Asset Management ■ Mirabaud & Cie ■ Mizuho Bank ■ Morgan Stanley ■ Nationale Suisse Assurances ■ Neue Aargauer Bank ■ Nordea ■ Notenstein Banque Privée ■ Pictet & Cie ■ PricewaterhouseCoopers ■ Rahn & Bodmer ■ Raiffeisen ■ Royal Bank of Canada ■ Saxo Bank ■ Schroder & Co. ■ SIX Swiss Exchange ■ Swisscanto ■ Swiss & Global Asset Management ■ Swiss Life ■ Swissquote Bank ■ Swiss Re ■ Thomson Reuters ■ UBS ■ Union Bancaire Privée ■ Valiant Bank ■ Vaudoise ■ Visana ■ VP Bank ■ VZ Vermögenszentrum ■ Zurich Financial Services

# AZEK

SWISS TRAINING CENTRE FOR  
INVESTMENT PROFESSIONALS

---

AZEK AG  
Feldstrasse 80  
CH-8180 Bülach  
T +41 44 872 35 35  
F +41 872 35 32  
Info@azek.ch  
www.azek.ch

# SFAA

SWISS FINANCIAL  
ANALYSTS ASSOCIATION

---

**aiwm**  
Association of  
International Wealth  
Management