

Gestion de patrimoine

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



AZEK - centre de formation pour les professionnels en finance

Qui sommes-nous ?

Profile

- Formations diplômantes, programmes de formations continue et séminaires pour les professionnels en finance
- 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, des opérations des marchés financiers, de financial data science et de ESG.

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 pour les programmes avec un brevet ou un diplôme fédéral.

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'investment 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
- La tolérance au risque du client
- Gestion de portefeuille
- Analyse fondamentale et analyse technique
- Analyser et choisir des fonds de placement
- 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 et 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, dont un avec questions à choix multiples et un avec 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. L'utilisation du titre AWM est soumise à l'adhésion à la Swiss Financial Analysts Association SFAA.

Lieux

Examen	Genève, Zurich
--------	----------------

Langues

Matériel d'étude	plateforme d'apprentissage en anglais Scripts par chapitre (pdf) disponibles en 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). 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

- Wealth Management
 - 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. L'utilisation du titre CIWM est soumise à l'adhésion à la Swiss Financial Analysts Association SFAA.

« 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 (présentiel/via zoom)
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). 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
Altorfer Christian, responsAbility Investments
Arapovic Ivan, BRP Bizzozero & Partners
Dr Beiner Nicole, NB RiskControl
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, Prismoinvest
Prof. Dr Dumont Pierre-André
RA Dürst-Zimmermann Jennifer, Staiger Rechtsanwälte
Fasler Claude, Banque Lombard Odier
Me Fera Gianni, BianchiSchwald SARL
Fischer Philipp, OBERSON ABELS
Frei Pascal, PPCmetrics
Fuchs Alain Bernhard A&R Consulting GmbH
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
Mr Horni Martin, BRP Bizzozero & Partners
Mr Hoxha Brahim, Banque Pictet
Dr Illmer Stefan, Illmer Investment Performance Consulting
Dr Jacobs Andreas, AZEK
Prof. Dr Kaas Leo, Goethe University Frankfurt
Kanaah Abdul, Etude de Mes Jeandin & Defacqz
Mr Kirchhofer Fabian, CYP

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
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
Schatt Alain, Université de Lausanne
Prof. Dr Scognamiglio Donato, IAZI
Dr Sieber René, Université de Genève
Stahl Eric, Banque Lombard Odier
Stiffler Paul, Swisscom (Schweiz)
Dr Tuchschnid Nils, Haute école de gestion Fribourg
Prof. Dr Valta Philip, Université de Berne
Vialis Nicolas, Banque Thaler
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 Mobilière 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

.\ZEK

Feldstrasse 80
8180 Bülach
T +41 44 872 35 35
info@azek.ch
www.azek.ch

SF.\.


Association of
International Investment
Analysts ACIA