



Personnel
Certification

Swiss Association for Quality

CERTIFICATIONS

OBTENIR LE LABEL CERTIFIED WEALTH MANAGEMENT ADVISOR (CWMA)

v 1.2 -10.03.2025

Gestionnaires de fortune

www.isfb.ch

isfb

EDUQUA

A propos de l'ISFB

Qui nous sommes

Nous sommes le pôle de développement des compétences et de carrière dans le secteur financier en Suisse romande.

Ce qui nous distingue

Profondément ancrés dans l'économie et le milieu académique de la région, nous maintenons des liens étroits tant avec nos membres institutionnels qu'avec les acteurs clés du domaine du développement des compétences. Grâce à cette connexion permanente, nous comprenons pleinement les particularités spécifiques à notre marché.

Ce que nous faisons

En tant qu'association professionnelle, notre vocation est de soutenir l'essor des compétences de l'ensemble des spécialistes de la finance opérant en Suisse romande. Nous déployons une offre de services transversale à destination de nos membres et de leurs salariés dans quatre domaines d'activités:

- la formation continue
- les certifications
- le développement de carrière
- le rayonnement du réseau

CRÉÉE EN

1987

NOTRE ASSOCIATION
PROFESSIONNELLE
REGROUPE PLUS DE

50

INSTITUTIONS FINANCIÈRES
QUI REPRÉSENTENT
COLLECTIVEMENT PRÈS DE

80%

DE L'EMPLOI SALARIÉ EN
SUISSE ROMANDE

Introduction

Optez pour la formation de qualité assurée par l'association professionnelle de votre secteur!


Le marché bancaire suisse est l'un des principaux centres financiers mondiaux. La Suisse romande et Genève en particulier occupent une place stratégique importante. La région se distingue par une forte concentration de banques privées, d'institutions financières internationales et de sociétés de gestion de fortune, réputées pour leur expertise et leur discrétion.

Ces dernières années, la régulation des banques en Suisse romande a été marquée par des réformes importantes, principalement sous l'égide de la FINMA (Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers). Ces évolutions ont renforcé la stabilité des institutions bancaires, mis l'accent sur la transparence des pratiques et assuré une meilleure gestion des risques, tout en répondant aux exigences des normes internationales, notamment en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et de protection des clients.

Dans ce contexte de transformation, la certification SAQ (Swiss Association for Quality) pour les banquiers est devenue un atout crucial pour les établissements bancaires de Genève et de Suisse romande. Elle permet aux professionnels du secteur de se former en continu et de maîtriser les évolutions réglementaires et les pratiques bancaires les plus récentes. En assurant que les collaborateurs soient compétents et conformes aux exigences de la FINMA, cette certification renforce le niveau de connaissances techniques et communes à tous les gestionnaires ainsi que la pratique d'entretiens clients répondant aux normes du secteur, tout en contribuant à la solidité et à la compétitivité des banques locales.

La certification SAQ constitue ainsi un gage de professionnalisme et de confiance, essentiel pour maintenir la réputation et la performance des institutions bancaires dans un environnement de plus en plus complexe.

L'ISFB vous propose une solution intégrée, adaptée aux besoins des banques, offrant un véritable accompagnement des candidats, pour aborder les examens en toute sérénité, tout en profitant de ce processus de certification pour réaliser une véritable montée en compétences des personnes certifiées.



**Accéder à
l'écosystème de
l'ISFB, c'est
s'assurer de
côtoyer en
permanence les
meilleurs experts**



La réglementation

Extrait de la Loi fédérale sur les Services Financiers (LSFin) du 15 juin 2018, art. 22 al. 1: ***“Les prestataires de services financiers s’assurent que leurs collaborateurs disposent des capacités, des connaissances et de l’expérience requises par leur activité.”***



L'autoréglementation

Au cours des dernières années, la «Certification SAQ Conseiller/-ère clientèle Banque» s’est établie comme un standard de référence de la branche. Swiss Banking (ASB) recommande aux banques d’utiliser le standard SAQ pour la certification de leurs conseillères et conseillers à la clientèle. En Suisse, plus de 17'000 personnes ont déjà obtenu cette certification.



Les solutions

Le marché de la formation financière en Suisse romande est vaste. Une multitude d’offres de formation accréditées SAQ est proposée au public. Naturellement, le marché s’est organisé par régions linguistiques. L’ISFB est le Centre de compétences et de carrière pour les banques et institutions financières en Suisse romande. La majorité des acteurs de la finance en Suisse romande fait appel à l’ISFB depuis l’entrée en vigueur de la LSFin pour former et certifier ses gestionnaires de fortune au corpus de connaissances SAQ CWMA.



La certification et la re-certification

La certification SAQ est soumise à une validité limitée. Pour le domaine bancaire, les certificats sont valables pour une durée de trois ans. Pour maintenir la validité de sa certification au-delà de cette période, son titulaire doit se soumettre à une procédure de re-certification. Celle-ci implique notamment la participation à des mesures de formation continue reconnues par SAQ, totalisant 24 heures d'apprentissage sur les trois ans de validité du certificat. Ces formations doivent couvrir des domaines allant des connaissances techniques aux règles de comportement professionnel.

Le système de certification SAQ Client Advisor Bank



Le système de certification SAQ Client Advisor Bank a été développé en étroite collaboration avec le secteur bancaire suisse et est recommandé par Swiss Banking (ASB) à ses membres.

Le certificat SAQ est un gage de qualité qui atteste que son titulaire dispose des compétences et connaît les règles de conduite définies pour la profession de conseiller/ère clientèle.

Critères d'admission à la préparation aux examens SAQ

Le programme de préparation aux examens SAQ est ouvert à toutes les personnes souhaitant s'y présenter. A l'issue du programme de préparation, le candidat peut se présenter aux examens SAQ s'il correspond aux critères d'admission. Un Certificat ISFB est remis à la fin du programme de préparation.

Critères d'admission aux examens SAQ

Pour pouvoir se présenter aux examens SAQ, les conditions suivantes doivent être remplies:

- Etre employé d'un établissement financier agréé par la FINMA ou par un organisme de surveillance ou d'auto-régulation.
- Disposer d'un portefeuille de clients ou y participer, ainsi que d'un rôle autorisé par le comité des normes ou l'organisme de certification et confirmé par l'employeur.

Le site www.saq.ch décrit de manière exhaustive les critères d'admissibilité aux examens. Veuillez vous y référer avant toute inscription.



Wealth Management Advisor CWMA

Le certificat Wealth Management Advisor CWMA est destiné aux conseillers/-ères clientèle qui assurent la responsabilité clientèle dans un des segments suivants ou un segment apparenté auprès d'une banque agréée par la FINMA ou d'un gestionnaire de fortune indépendant (affiliation à un organisme d'auto-régulation ou autorisation de la FINMA) :

- Gestion de fortune
- Wealth Management
- Gestion de fortune spécialisée pour clients très fortunés (UHNWI & Family Offices)

Le/la conseiller/-ère dispose pour cela

- des connaissances techniques requises dans le domaine des produits et des services conformément à l'étendue et aux modalités du programme Wealth Management Advisor;
- d'aptitudes et de compétences démontrables dans le conseil à la clientèle dans l'un des segments indiqués;
- de suffisamment de connaissances des règles de comportement définies dans les dispositions légales pour pouvoir conseiller la clientèle dans le segment concerné.

Le/la titulaire d'un certificat Wealth Management Advisor CWMA peut porter le titre «**Certified Wealth Management Advisor**» ou «**Conseiller clientèle certifié SAQ**».

La re-certification

L'ISFB propose par ailleurs des modules de 4 heures ou des programmes de re-certification clef en main de 24 heures, ainsi que des séminaires de mise à jour thématiques pour les segments suivants:

- Certified Wealth Management Advisor (CWMA)
- Conseiller clientèle individuelle certifié (CI)
- Conseiller clientèle privée certifié (CP)
- Certified Corporate Banker (CCoB)
- Conseiller clientèle PME certifié (PME)



La certification
SAQ avec l'ISFB:
un véritable
levier pour
développer ses
compétences

Les thèmes d'apprentissage CWMA

Les thèmes d'apprentissage sont précisés dans le Body of Knowledge CWMA qui fait partie intégrante du programme de certification et qui constitue la base des examens écrits et oraux.

Thème	Sujets
Classes d'actifs	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Titres de créances • Actions • Classes d'actifs non traditionnels
Marchés financiers, économie et devises	<ul style="list-style-type: none"> • Marchés financiers • Économie • Marché des devises
Gestion de portefeuille	<ul style="list-style-type: none"> • Efficience du marché et processus d'investissement • Risque et rendement • Construction et suivi de portefeuille • Portefeuilles efficients et sélection de portefeuilles • Mesure de la performance
Fonds d'investissement	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Loi sur les fonds de placement • Offre et gamme des produits des fonds d'investissement • Conseil à la clientèle
Solutions d'investissements	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Mandats discrétionnaires • Mandats consultatifs • Investissements alternatifs • Solutions de liquidités • Solutions d'investissements divers
Planification patrimoniale nationale et internationale	<ul style="list-style-type: none"> • Planification de la succession • Prévoyance • Fiscalité • Planification patrimoniale internationale
Produits dérivés	<ul style="list-style-type: none"> • Caractéristiques des produits dérivés • Caractéristiques de la négociation de produits dérivés • Forwards et futures: tarification et application • Pricing des options • Stratégies d'investissement avec les options vanilla • Options exotiques

Thème	Sujets
Produits structurés	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Offre et gamme des produits structurés • Conseil à la clientèle
Finance comportementale	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Théorie des perspectives • Types de comportement • Conseil à la clientèle
Solutions de crédits	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Crédit lombard • Conseil à la clientèle
Hypothèques	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Offre et gamme des produits • Conseil à la clientèle
Produits de base	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Offre et gamme des produits
Risque, aspects juridiques et compliance	<ul style="list-style-type: none"> • Risk Awareness / Risk Management • Lutte contre le blanchiment d'argent/KYC • Sanctions • Lutte contre la corruption et la subornation • Sensibilisation à la fraude • Comportement du marché • Sécurité de l'information • Activités transfrontalières • Ressortissants américains et FATCA • Suitability
The Wealth Management Advisor (Industrie et rôle)	<ul style="list-style-type: none"> • Connaissances générales • Conseil et solutions d'investissement • Conseil et solutions: Entrepreneurs et propriétaires d'entreprise • Conseil et solutions: Besoins spécifiques
Conseil et vente	<ul style="list-style-type: none"> • Prospection et acquisition de nouveaux clients • Entretien avec le client • Conseil global

source: www.saq.ch

Un programme de préparation qui s'adapte à vos besoins

Conscient de la disparité des niveaux de connaissances, l'ISFB propose deux programmes de préparation aux examens. Vous débutez par la réalisation d'un **test de positionnement** couvrant tous les sujets d'examens afin de décider du programme le plus adapté à votre besoin.

Programme rapide: 5 jours

Pour les gestionnaires de fortune qui possèdent déjà une large connaissance théorique et qui souhaitent se former sur des **modules spécifiques**.

5 journées de formation couvrant les thèmes les plus techniques du corpus de connaissances SAQ

- + **2 examens écrits** en blanc
- + **1 journée** de révision collective
- + **2 examens** écrits finaux
- + **1 journée** de préparation à l'oral en groupe
- + **1 examen** oral final

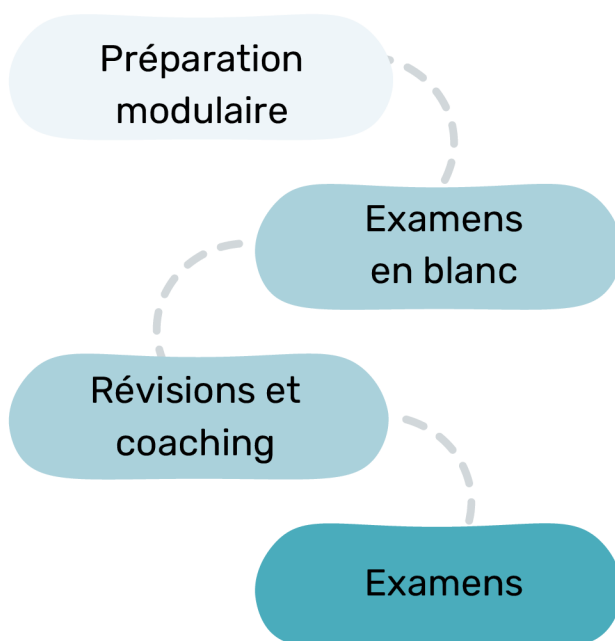
Programme complet: 10 jours

Pour les gestionnaires de fortune qui souhaitent passer en revue **l'ensemble de la matière** et bénéficier d'un accompagnement collectif.

10 journées de formation couvrant tout le corpus de connaissances SAQ

- + **2 examens écrits** en blanc
- + **1 journée** de révision collective
- + **2 examens** écrits finaux
- + **1 journée** de préparation à l'oral en groupe
- + **1 examen** oral final

Des étapes similaires quelque soit le programme

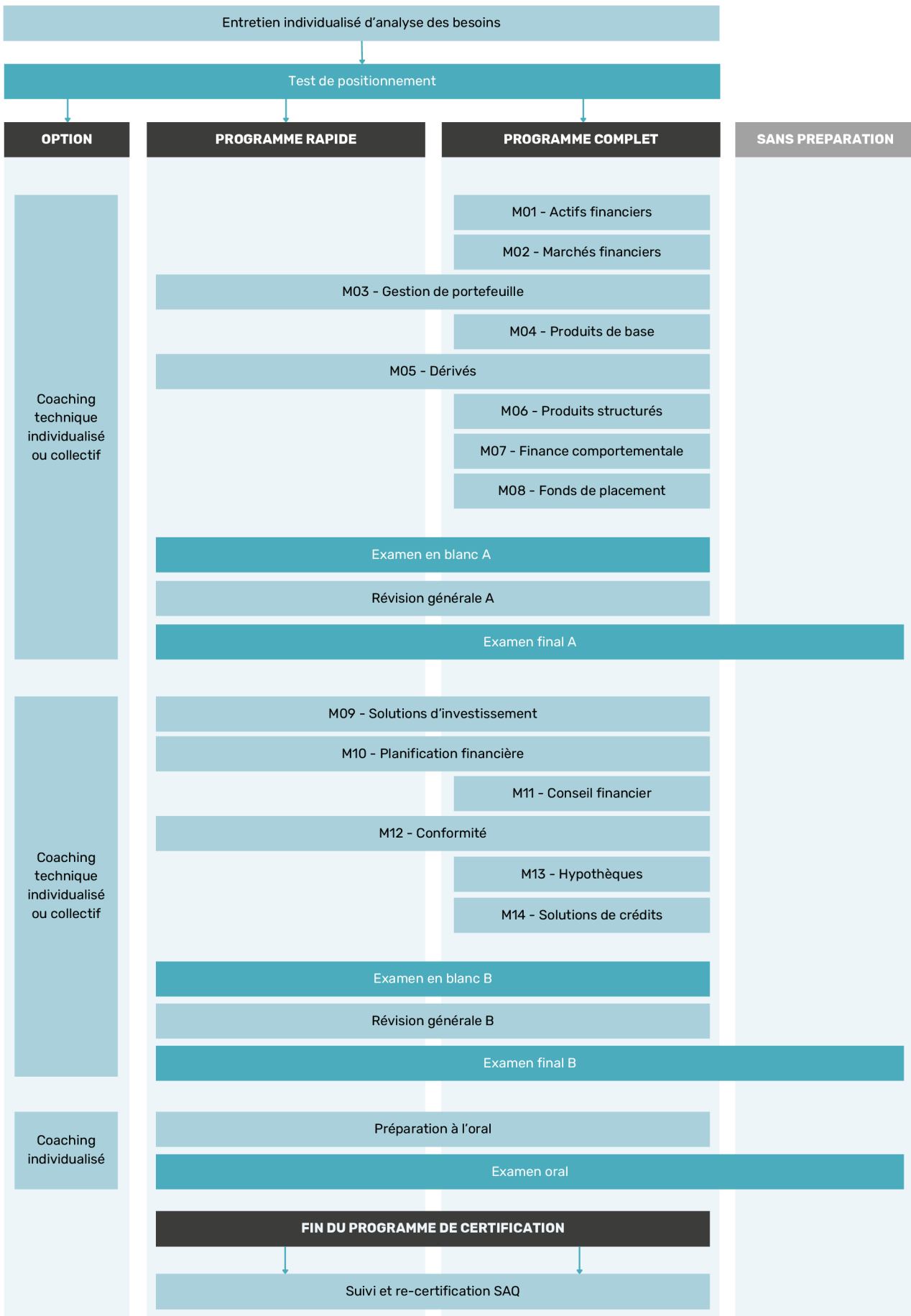


Un choix éclairé dans la préparation aux examens

En fonction de l'évaluation de leurs besoins, les participants s'inscrivent à l'un des deux programmes de formation. La présentation aux examens sans préparation initiale reste possible.

Un soutien individualisé

A chaque étape, il est possible de solliciter des séances de préparation individualisée (coaching technique), notamment en cas de non réussite des examens.



“Avec 30 ans d'expérience en banque et wealth planning, je suis fière de contribuer à la certification CWMA SAQ de l'ISFB. Grâce à des institutions de référence comme l'ISFB, la place financière suisse maintient son excellence dans le développement des compétences.”



Danièle Felley
Experte aux examens ISFB



Nicolas Vialis
Coach ISFB

“À l'ISFB, nous conjugons expertise et pragmatisme pour faire de la certification CWMA SAQ bien plus qu'une exigence: une véritable opportunité de développement professionnel. Un banquier bien formé devient un conseiller plus assuré, offrant ainsi un accompagnement optimal à ses clients.”

“Après 40 ans d'expérience en banque privée, dont 25 dans l'investissement et 15 dans la formation, je mets en avant, en tant que directeur de programme, les points clés du programme SAQ qui permettront aux candidats de réussir au mieux leur certification mais aussi les prépareront à des relations productives avec leurs clients.”



Thierry Lacraz
Directeur de programme ISFB



Jean Pfeifer
Chargé de cours ISFB

“À l'ISFB, les banquiers développent notamment deux compétences clés: la finance comportementale et les techniques de développement de la relation client. Fondées sur l'intelligence émotionnelle, elles restent irremplaçables par l'IA et constituent un levier puissant pour réussir la certification SAQ, renforcer son employabilité et se démarquer durablement sur le marché.”

Le développement
de votre savoir
mérite mieux
qu'un simple
écran!

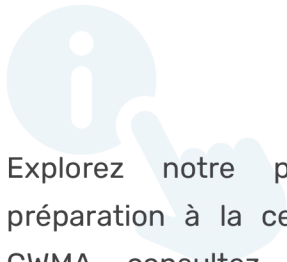


Le développement de votre savoir mérite mieux qu'un simple écran: donnez toutes vos chances à la réussite de vos examens en vous formant en présentiel, avec une équipe de spécialistes et d'autres participants visant le même but que vous!

Ce qui nous distingue

- En tant qu'**acteur associatif à but non lucratif**, notre priorité est claire : nous visons la qualité de la prestation avant la maximisation du profit.
- À l'inverse des approches génériques et uniformisées souvent proposées en ligne, **nous adaptons nos enseignements** aux besoins concrets des professionnels d'aujourd'hui, avec un souci constant d'excellence et d'éthique.
- Non seulement nous parlons la langue de vos collaborateurs – tant au sens propre que figuré –, mais surtout, **nos nombreux formateurs spécialisés** sont des experts reconnus, tous actifs sur le terrain de la banque et de la finance en Suisse romande.
- Un **comité scientifique ISFB** dédié à la Certification SAQ s'assure de la qualité de la prestation qui vous est délivrée.
- Une équipe interne dédiée à la prestation SAQ entretient un lien de proximité avec les participants et la banque qui les emploie, afin de permettre une analyse fine des besoins et un **conseil personnalisé**.
- Un **institut avec pignon sur rue** situé au centre de Genève, bien desservi et offrant l'équipement nécessaire pour une préparation à la certification en toute sérénité.
- Un accès à notre plateforme Moodle pour accéder à **nos supports de préparation disponibles en ligne**.
- Des possibilités **d'accompagnement individualisé ou en équipe**, assuré par nos experts spécialisés sur tous les domaines du corpus de connaissances.

Swiss Banking (ASB) encourage ses membres à certifier leurs conseillers à la clientèle selon les standards de certification personnelle définis par la SAQ Swiss Association for Quality. En tant qu'association regroupant les banques de Suisse romande, l'ISFB propose un programme de préparation à la certification SAQ CWMA, encadré par une Direction de programme garantissant la rigueur et la pertinence des contenus. Reconnu d'utilité publique et certifié selon la norme suisse EduQua, l'ISFB est également titulaire du label "Personnel Certification" délivré par la Swiss Association for Quality et dispose de l'agrément officiel pour organiser les examens SAQ sur l'ensemble du territoire suisse. L'ISFB se démarque par des formations en présentiel animées par des experts en activité, permettant un accompagnement optimal et un haut niveau d'interaction afin de maximiser la réussite des candidats.



Explorez notre programme de préparation à la certification SAQ CWMA, consultez les prochaines sessions de formation et découvrez notre offre de re-certification sur www.isfb.ch. Retrouvez également les réponses aux questions fréquemment posées par les gestionnaires et responsables de formation sur ce sujet:



Poursuivre la réflexion avec



Maryse Gabbay
Responsable Certifications

maryse.gabbay@isfb.ch
058.414.40.49



Lionel Blanc
Product Manager SAQ

lionel.blanc@isfb.ch
058.414.40.48



Thierry Lacraz
Directeur de programme SAQ

thierry.lacraz@isfb.ch
058.414.40.40

isfb

