

Une nouvelle certification dédiée aux gérants externes

🕒 18 sep 2018 - 07:05

👤 Salima Barragan

1 minutes de lecture

«La nouvelle certification répond à un besoin face aux changements», estime Michel Juvet, président de l'ISFB.



Michel Juvet, président de l'ISFB

Les gérants de fortune des grandes banques ont facilement accès à des certifications et formations internes. Pour les gérants externes, qui travaillent pour le compte de petites structures, il est plus fastidieux d'y avoir accès. Face à l'accroissement des exigences réglementaires comme la LBA (loi sur le blanchissement d'argent) et la LSFIn (loi sur les services financiers qui prendra effet en 2020) et des standards en matière de formation, l'institut supérieur de formation bancaire (ISFB) et l'association romande des intermédiaires financiers (ARIF) ont lancé une nouvelle certification CWMA (Certified Wealth Management Advisor) pour permettre aux gérants externes de faire reconnaître leur expertise dans un marché de la gestion de fortune en pleine évolution.

L'enjeu: une place financière de qualité

Selon Michel Juvet, Président de l'ISFB, la certification CWMA est une pierre supplémentaire dans le jardin des compétences standardisées suisses. Cette étape supplémentaire démontre que la place financière suisse est cohérente en matière de formation. L'évolution technique de certains produits comme les options et les produits structurés demande des compétences de plus en plus pointues.

Face aux contraintes réglementaires et aux lois qui évoluent, les activités de gestion de fortune doivent se rendre conformes, notamment avec les problématiques de crossboarder et Know Your Customer. Enfin, la nouvelle concurrence amenée par la robotique et la digitalisation nécessite une mise à jour pour assurer l'employabilité de ces gérants. «Les entreprises doivent évoluer pour rester conforme à ce nouveau monde», souligne le président de l'ISFB.

Les besoins spécifiques des petites structures

Il s'agit d'une collaboration inédite entre l'ARIF et l'ISFB pour arriver à un niveau de formation homogène entre les gérants externes et ceux des grandes banques. La gestion du risque reste un facteur clef dans leur métier, notamment les risques de conflits avec les clients déclarés. « Nous offrons une formation métier avec une certification unique suisse et internationale ISO 17024, explique Frédéric Kohler, directeur de l'ISFB, qui distingue la formation de la certification. Pour chaque candidat, un test d'évaluation des connaissances globales déterminera ses besoins spécifiques en formation. «20% des gérants externes sont prêts pour passer directement à la certification mais 65% ont des besoins avérés en formation e-learning ou en classe», rajoute le directeur de l'ISFB. Le coût de la formation dépend naturellement du niveau de compétences initial et des lacunes à combler mais l'on compte environ CHF 4'500 en moyenne pour une formation entre 12 et 18 mois. Le taux d'échec est de 5%.

Cette certification est labellisée SAQ (Swiss Association for Quality), un label reconnu internationalement. «Elle deviendra le standard dans la gestion pour mitiger les risques», estime Stéphanie Hodara, de l'ARIF.



Salima Barragan

Salima a travaillé sept ans en tant que portfolio manager dans la gestion discrétionnaire pour le compte de banques privées à Genève. Elle a débuté sa carrière comme analyste financier. Passionnée par les marchés financiers et la macro-économie, elle devient investment writer en 2016. Elle est titulaire d'un master en relations internationales.