

# Brevet fédéral de Conseillère financière / Conseiller financier Descriptif

Etat au 09 décembre 2020

DEUXIEME ETAPE DU BREVET FEDERAL DE CONSEILLER FINANCIER

---

mendo  formation financière certifiée

## Mendo SA, c'est de la pratique, de l'excellence et de la pédagogie.

Les formations et certifications dédiées au Brevet fédéral de Conseillère financière / Conseiller financier permettent d'obtenir les qualifications requises pour conseiller dans la globalité, que ce soit au niveau du droit matrimonial, du droit successoral, du financement immobilier, de la constitution et de la conservation du patrimoine et de la prévoyance, les clients privés situés en Suisse.

---

## 1. Description

---

Afin de relever ce défi, les conseillers financiers ont besoin de développer une vision globale permettant de proposer des solutions optimales. Le cours est donc axé sur les différentes phases de la vie (constitution de la fortune, approche de la retraite des indépendants/salariés) et l'état civil (mariés, concubins, divorcés, etc.). En outre, ses priorités sont l'approfondissement, la mise en œuvre interdisciplinaire et dédiée à l'utilisateur des connaissances spécialisées acquises lors de modules antérieurs (niveau Conseillère financière diplômée IAF/ Conseiller financier diplômé IAF).

### Objectifs

- Présenter des solutions financières orientées vers les besoins du client et adaptées à sa situation individuelle
- Accompagner le client de manière compétente au cours des différentes phases de sa vie (constitution et développement de la fortune, préparation à la retraite de salariés) et selon les différentes situations familiales (mariés, concubins, divorcés) en répondant aux questions relatives aux besoins financiers
- Présenter des propositions de modification adaptées au niveau financier grâce à une vision interdisciplinaire de la situation concernée
- Développer une méthodologie de travail et d'approche des situations efficace et rapide, orientée vers des résultats tangibles
- Etre préparé de façon optimale aux examens fédéraux
- L'obtention du Brevet fédéral de Conseillère financière / Conseiller financier ouvre les portes des HES pour le cours de bachelor et EMBA (Executive Master in Business Administration)

### Public cible

Le public ciblé se compose notamment de collaborateurs d'institutions financières (banques, compagnies d'assurances et intermédiaires financiers) et de conseillers indépendants exerçant leurs talents dans le conseil et le suivi clientèle ou la vente d'instruments financiers.

Les conditions d'admissions aux examens sont les suivantes, issues du Règlement des examens IAF, à consulter impérativement sur [www.iaf.ch](http://www.iaf.ch) :

- a) être titulaire d'un certificat fédéral de capacité (CFC) délivré après une formation initiale de trois ans au moins ou d'un certificat de formation équivalente et de plus d'une année d'expérience professionnelle dans le secteur des services financiers ;  
ou
- b) avoir suivi avec succès une formation initiale de deux ans et peuvent justifier d'une expérience professionnelle de plus de cinq ans, dont au moins une année dans le secteur des services financiers ;  
ou
- c) pouvoir justifier d'une expérience professionnelle dans le secteur des services financiers d'au moins cinq ans.

---

## 2. Structure des cours et accréditation de la formation

---

La formation de Brevet fédéral de Conseillère financière / Conseiller financier se compose de deux étapes. La première étape est le Diplôme IAF de Conseillère financière / Conseiller financier :

### Diplôme IAF de Conseillère financière / Conseiller financier (première étape du Brevet fédéral)

Voir le descriptif de la formation de Diplôme IAF de Conseillère financière / Conseiller financier

### Deuxième étape : le Brevet fédéral

La deuxième étape est validée de manière officielle par le Brevet fédéral de Conseillère financière / Conseiller financier.

Lors de cette deuxième étape, vous acquérez l'excellence du métier et la capacité à gérer des cas clients complexes. C'est plus intense, plus complexe et cela met en pratique encore plus de compétences.

Si on fait une comparaison avec le permis de conduire, cette deuxième étape correspond au permis pratique.

Ce qui veut dire pour vous :

- 18 jours de cours totalement remaniés pour offrir une méthodologie applicable à la pratique dans des cas clients complexes
- un extranet avec tous vos supports de cours
- une bibliothèque virtuelle avec toutes les sources de documents indispensables
- tout un panel de cours online sur les différents thèmes concernés pour parfaire vos connaissances
- des journées d'entraînement aux examens
- l'opportunité d'obtenir le Brevet fédéral de Conseillère financière / Conseiller financier
- le sésame pour accéder au Mendo pro Club - source d'excellence et d'informations fraîches sur votre métier

Cette deuxième étape est au prix de CHF 6'900 (prix hors frais d'examen).

### Reconnaisances et accréditations

- Vous obtenez le titre de Conseillère financière / Conseiller financier avec Brevet fédéral.
- Ce titre est reconnu au niveau fédéral et a fortiori par la branche Banques et Assurances.
- Cette formation est accréditée par CICERO comme formation continue, à 8 crédits par jour de cours.



---

## 3. Contenu et thèmes deux étapes

---

Diplôme IAF de Conseillère financière / Conseiller financier  
(première étape du Brevet fédéral)

Voir le descriptif de la formation de Diplôme IAF de Conseillère financière / Conseiller financier

Deuxième étape : le Brevet fédéral

**1<sup>ère</sup> partie : thèmes relatifs à la planification financière ..... 4 jours de cours**

- approfondissement - fortune (notamment planification et gestion de la fortune)
- approfondissement - prévoyance (notamment assurances sociales, professions libérales et retraite)
- utilisation et méthodologie de la planification financière, connaissances de base en droit fiscal et successoral

**2<sup>ème</sup> partie : planification financière des ménages privés ..... 10 jours de cours**

- conseil financier aux célibataires, aux concubins, aux personnes mariées ou divorcées
- planification intégrale et interdisciplinaire des thèmes fortune, succession, prévoyance, propriété du logement
- traitement de thèmes interdisciplinaires (par exemple « salariés » ou « professions libérales »)
- choix de la raison sociale en fonction de la situation de l'entrepreneur
- prise en compte de la problématique de l'inflation sur les revenus fixes (retraite)
- préparation à la retraite anticipée, retraite légale ou retraite reportée sous l'aspect des assurances sociales
- principes de la planification retraite : versement de rentes ou du capital, structure des revenus individuels
- impacts sur la fiscalité et sur la succession

**3<sup>ème</sup> partie : préparation aux examens fédéraux ..... 4 jours de cours**

**Durée / nombre de leçons**

8 leçons/jour sur 18 jours (144 leçons au total), y compris préparation à l'examen

---

## 4. Méthodologie

---

- Apprentissage autonome des connaissances théoriques de la branche
- Lors des cours, traitement en commun et mise en pratique des connaissances de la branche
- Exercices individuels et en groupe, discussion de questions professionnelles.
- Mises en situation d'examen et exercice de la technique de présentation à l'examen

---

## 5. Principaux intervenants

---

- Marco Tamburini, Planificateur financier avec brevets fédéraux de conseiller financier et de spécialiste en assurance privée, diplôme fédéral d'expert en finance et investissements CIWM
- Jean-Charles Cotting, Directeur Mendo SA Suisse romande, Planificateur financier avec Brevet fédéral
- Vincent Pauchard, Planificateur financier avec Brevet fédéral
- Monique Adamer, Planificatrice financière avec Brevet fédéral, gestionnaire de fortune

---

## 6. Prix détaillé des deux étapes

---

### Diplôme IAF de Conseillère financière / Conseiller financier (première étape du Brevet fédéral)

- Formation de 30 jours de cours et autres avantages listés ci-dessus : CHF 8'800
- Frais d'examens modulaires intermédiaires : CHF 2'100

### Deuxième étape : le Brevet fédéral

- Formation de 18 jours de cours et autres avantages listés ci-dessus : CHF 6'900
- Frais d'examens finaux : CHF 1'000

Soit un total Formation et examens de CHF 18'800.

---

## 7. Subventions fédérales

---

La Confédération subventionne les formations de Brevet fédéral.

Voici les points importants à retenir :

- 50% des frais des formations de Diplôme IAF et de Brevet fédéral sont remboursés.
- Le remboursement se fait après réception des résultats des examens de Brevet fédéral. Il faut donc avancer la totalité de la formation au préalable.

Pour vous, cela signifie :

- qu'il faut planifier les deux étapes et viser le Brevet fédéral, cette subvention s'appliquant uniquement à la formation complète
- que vous divisez vos frais de formation par 2 : CHF 8'900 pour l'ensemble de la formation hors frais d'examens finaux

Pour les détails: <https://www.sbf.admin.ch/sbfi/fr/home/bildung/la-formation-professionnelle-superieure/financement.html>

---

## 8. Inscription, dates et lieu des cours

---

- L'inscription se fait via le site [www.mendo.ch](http://www.mendo.ch)  
La formation de Brevet fédéral, deuxième étape, commence en septembre ou en janvier. Les inscriptions sont enregistrées dans leur ordre d'arrivée.
- C'est également sur le site que vous trouvez les calendriers sur [www.mendo.ch](http://www.mendo.ch).
- Les cours sont répartis sur la semaine (env. 50% des cours sont dispensés le samedi).
- Les cours se déroulent au centre de Lausanne.

### Informations complémentaires

Les renseignements professionnels et organisationnels vous seront volontiers communiqués par nos collaborateurs :

031 380 10 08 | [info@mendo.ch](mailto:info@mendo.ch)

Vous trouverez d'autres informations concernant notre offre de perfectionnement sur notre page internet [www.mendo.ch](http://www.mendo.ch).

---

## 9. Examen

---

L'examen de Diplôme IAF et l'examen de Brevet fédéral sont centralisés et organisés par la communauté d'intérêt pour la formation dans le domaine financier IAF.

### Admission et programme de l'examen de Diplôme IAF

Voir le descriptif de la formation de Diplôme IAF de Conseillère financière / Conseiller financier

### Admission à l'examen de Brevet fédéral

La condition d'admission aux examens est la réussite à l'examen partiel de «Conseillère financière diplômée IAF / Conseiller financier diplômé IAF».

### Programme de l'examen de brevet fédéral

- 1 examen webtest : «Thèmes de la planification financière» (90 minutes)
- 1 examen écrit : «Planification financière pour les ménages privés» (240 minutes) consistant à résoudre un ou plusieurs cas client
- 1 examen oral : «Planification financière pour les ménages privés» (30 minutes)

Coûts des examens IAF : CHF 1'000 (état 2021) sous réserve de modification par l'IAF

---

## Brève présentation de Mendo SA

---

Centre d'enseignement reconnu pour la qualité de ses cours, la société Mendo SA est spécialisée dans la formation financière certifiée depuis plus de quinze ans. Son vaste réseau de partenaires ainsi que sa présence à l'échelle nationale en font le leader dans la formation au conseil à la clientèle dans le domaine financier.

Présente dans les plus grandes villes de Suisse grâce à ses partenaires, Mendo regroupe une vingtaine de chargés de cours, disposant tous d'un solide bagage pratique et théorique. Leur dynamisme, leur professionnalisme et leurs compétences pratiques sont régulièrement soulignés par les participants à nos formations.

Très régulièrement mis à jour en fonction des derniers changements enregistrés dans le domaine financier, les contenus des cours sont construits sur une idée forte : ils doivent être immédiatement utiles et ponctués d'exemples pratiques.

Un appui à la préparation aux examens est également proposé aux participants. Leur succès est notre plus grand motif de fierté : le taux de réussite obtenu par nos élèves aux examens fédéraux dépasse, chaque année, la moyenne nationale.

Au delà de ce succès ponctuel, nous formons des professionnels qui améliorent leur pratique quotidienne, acquièrent de nouveaux clients grâce à leurs nouvelles compétences et sont des professionnels compétents à la pointe de leur métier.