



20 ans de la formation
de conseiller financier /
conseillère financière
diplômé(e) IAF

Enquête

Diplôme et brevet fédéral
de conseiller financier /
conseillère financière

25 août 2023



Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich
Communauté d'intérêt pour la formation dans le domaine financier
Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario
Association for Continuous Education in the Financial Industry

Qu'apportent les formations continues IAF ?

*À l'occasion des «20 ans de la formation de conseiller financier /
conseillère financière diplômé(e)», la Communauté d'intérêt pour
la formation IAF dans le domaine financier a posé cette question à
ses anciens étudiants.*



Sommaire

Points clés

Enquête / Heureux gagnant

Qui a participé?

Quels sont les retours?



**20 ans de la formation
de conseiller financier /
conseillère financière
diplômé(e) IAF**

Points clés

Qui a participé?

- » L'enquête a obtenu des réponses de 568 participants de toutes les régions linguistiques suisses, ce qui représente près de 10% de tous les conseillers financiers ayant obtenu un diplôme depuis 2003.
- » Près de la moitié des participants travaillent désormais dans le secteur bancaire, un peu plus de 30% travaillent dans le secteur des assurances et les 20% restants travaillent dans des entreprises de conseil financier ou d'autres secteurs.
- » Si l'on s'en tient aux résultats de l'enquête, le secteur du conseil financier est encore dominé par la gente masculine. Deux tiers des participants sont des hommes, et un tiers des femmes. Les postes dans le conseil en assurance sont particulièrement occupés par des hommes, tandis que la situation est plus équilibrée dans le domaine bancaire: 85% des participants issus du secteur de l'assurance sont des hommes, alors qu'ils ne sont que 50% dans les banques.
- » Et après? La majorité (deux tiers) des conseillers financiers diplômés poursuivent leurs études pour obtenir le brevet fédéral. Seul un tiers des participants ne poursuit pas dans cette voie. Selon les résultats de l'enquête, le brevet fédéral est d'ailleurs bien plus populaire auprès des conseillers bancaires qu'auprès des conseillers en assurance: dans le secteur bancaire, plus de trois quarts des conseillers financiers détiennent un brevet fédéral, contre moins de la moitié chez les assureurs.

Qui recommande l'IAF?

- » Les diplômes IAF sont recommandés par de nombreux participants: la plupart se sont lancés dans une formation continue en suivant les recommandations d'autres personnes, d'une part celles de proches ou de collaborateurs professionnels (50%), mais aussi celles de l'employeur (près de 25%). Les 25% restants ont découvert les formations proposées par l'IAF sur Internet, par l'intermédiaire de leur précédente institution de formation ou par un autre moyen.

Qui décide d'une formation continue?

Qui la finance?

- » Les conseillers financiers apprécient pouvoir faire des choix de carrière de manière autonome. 80% des participants ont décidé d'eux-mêmes d'entamer une formation continue. Dans le cas des conseillers bancaires, ce taux atteint presque les 90%, et près de 80% chez les conseillers en assurance. Ceci constitue une différence face aux conseillers d'autres instituts financiers, où un tiers des formations continues sont suivies sur décision de l'employeur.
- » On ne peut d'ailleurs pas reprocher aux employeurs de ne pas participer au coût de la formation. Pour 75% des participants, l'employeur a pris en charge des frais de la formation, dans leur intégralité pour 40% et en partie pour 35%. Seul un quart des participants a dû pleinement assumer le coût de la formation.
- » Les banques sont particulièrement enclines à financer les études: 84% des participants ont pu bénéficier d'un financement intégral ou partiel. Ce sont seulement 73% pour les personnes employées par des assurances et 56% pour celles issues d'autres institutions financières.

99,5%

565 des 568 participants sont prêts à recommander les formations continues IAF à leurs collègues de travail.

Quels sont les retours ?

» Grande utilité pour la pratique professionnelle

Les formations continues IAF sont particulièrement utiles dans la pratique professionnelle. Dans l'appréciation globale, 95% des participants la qualifient d'utile, dont 74% qui la caractérisent comme «*très utile*» et 21% comme «*utile dans une certaine mesure*». Les conseillers financiers avec brevet fédéral la qualifient de plus utile que les conseillers financiers diplômés, tout comme les conseillers bancaires par rapport aux conseillers en assurance.

» Bon rapport coût/utilité

Pour 92% des participants, l'investissement en temps et en argent a été payant. 32% ont trouvé que le rapport coût/utilité était «*très payant*», 60% l'ont trouvé «*payant*».

» Les connaissances peuvent être mises en application

90% des participants ont pu appliquer quotidiennement ou régulièrement les connaissances acquises. Les conseillers financiers avec brevet fédéral affirment avoir pu mobiliser leurs nouvelles connaissances plus fréquemment que ceux qui ne disposent que du diplôme.

» Les formations continues contribuent à un conseil de qualité

L'affirmation «*Mes conseils clients se sont améliorés grâce à cette (ou ces) formation(s) continue(s). J'ai gagné en confiance. Mes clients se sentent mieux conseillés.*» a été validée par 99% des participants, «*vraie à 100%*» pour 75% et «*partiellement vraie*» pour 24% des répondants.

Quels sont les retours?

» Les formations continues favorisent l'évolution de carrière

80% des participants affirment que les formations IAF les ont aidés à évoluer dans leur carrière et leur entreprise. 31% indiquent que la qualification supplémentaire les a «beaucoup aidés» et 49% qu'elle les a «bien aidés». L'utilité s'est révélée plus grande aux yeux des conseillers bancaires que pour les conseillers en assurance. Les jeunes participants y ont également vu une plus grande utilité que les plus âgés.

» Un retour sur investissement moyen

Les formations continues ont-elles entraîné une augmentation des revenus? Seuls 15% des participants indiquent que leur revenu a «fortement augmenté», 43% indiquent qu'il a «moyennement augmenté» et les 42% restants indiquent qu'il n'a que «peu» ou «pas augmenté». Le retour sur investissement éducatif est particulièrement faible pour les conseillers en assurance. En revanche, il est plus conséquent chez les jeunes participants que chez les plus âgés.

» Les formations IAF sont recommandées

99,5% des participants sont prêts à recommander ces formations continues à des collègues de travail, dont 84,5% qui les recommanderaient «sans aucune réserve» et 15% «avec des réserves». Seuls trois des 568 participants ne les recommanderaient pas du tout. Les conseillers financiers avec brevet fédéral recommandent plus souvent les formations sans aucune réserve que ceux sans brevet fédéral. C'est également le cas pour les conseillers bancaires en comparaison avec les conseillers en assurance.

La motivation, les points positifs et négatifs

» L'accent sur la pratique, un facteur clé

«J'ai préféré les formations de conseiller financier avec ou sans brevet fédéral proposées par l'IAF par rapport à d'autres formations parce que...»

L'accent mis sur la pratique a été nommé comme raison principale de ce choix. Parmi les autres raisons récurrentes: le conseil global dans le domaine de la banque/des assurances, et les recommandations exprimées par des collègues ou l'employeur.

» Les points positifs: le placement, le financement , la prévoyance, sans oublier la planification de la retraite

Parmi les thèmes phare des formations, on retrouve les trois grands domaines du secteur, le patrimoine, la prévoyance et l'immobilier, avec la planification de la retraite en plus pour les conseillers financiers avec brevet fédéral. Les études de cas pratiques sont particulièrement appréciées.

» Les points négatifs: théorie et calculs

Les calculs, les placements complexes (produits dérivés ou structurés) et trop de cours théoriques en général ne sont pas très populaires. En ce qui concerne les thèmes spécialisés, ce sont les assurances de choses et de patrimoine qui sont peu appréciées. En outre, certains rapportent que le thème de la communication avec le client fait défaut.

Cette liste ne renferme pas de surprises: la majorité des conseillers sont actifs dans le conseil en prévoyance, en financement ou en gestion du patrimoine, tandis que les assurances représentent pour beaucoup un mal nécessaire.

Conclusions

Les meilleures notes

L'enquête a permis d'obtenir de bons, voire très bons retours. La majorité des participants fournit une évaluation positive pour tous les aspects des formations continues IAF.

Une grande utilité

Les réponses attestent de la grande utilité des formations continues IAF. Les avantages liés aux compétences spécialisées (mobilisation des connaissances, qualité du conseil) l'emportent sur les avantages liés au travail et aux revenus (coût/utilité, retour sur investissement).

La poursuite des études vaut le coup

Les conseillers financiers avec brevet fédéral donnent de meilleures notes dans presque toutes les catégories, en comparaison avec ceux qui n'ont obtenu qu'un diplôme. Il semble donc que les formations continues IAF développent tout leur potentiel au niveau du brevet fédéral.

Davantage de popularité auprès des conseillers bancaires

Les conseillers bancaires ont attribué les meilleures notes dans presque toutes les catégories.

Conclusions

Une formation vivement recommandée

565 des 568 participants (99,5%) recommandent la formation continue IAF qu'ils ont suivie: difficile de faire mieux.

Les 568 participants à l'enquête représentent quelque 10% de l'ensemble des conseillers financiers diplômés. On peut supposer que ce sont surtout les personnes qui ont apprécié la formation IAF qui ont participé à l'enquête, alors que les personnes sceptiques ou déçues ne se sont pas exprimées. Le délai de réponse proche de la période d'examen et de remise des diplômes pourrait également avoir eu un impact sur l'évaluation de la formation et des examens. Il se pourrait donc que les résultats de l'enquête soient un peu «trop bons».

Malgré cet aspect, les excellents retours sur les formations continues IAF constituent un argument solide en leur faveur. Particulièrement appréciés par l'IAF, ils sont un signe de la reconnaissance et de la confiance accordées à ces formations, tout en constituant une motivation supplémentaire pour s'améliorer et concevoir des programmes proches de la pratique professionnelle et adaptés au marché actuel.



**20 ans de la formation
de conseiller financier /
conseillère financière
diplômé(e) IAF**

**Enquête / Heureux
gagnant**

Enquête

- » Enquête réalisée auprès des détenteurs d'un diplôme ou d'un brevet fédéral de conseiller financier décernés par l'IAF
- » Toutes les régions linguistiques: Suisse alémanique, Suisse romande et Tessin
- » Du 23 juin au 15 juillet 2023
- » Personnes invitées à prendre part à l'enquête: conseillers financiers diplômés IAF avec brevet fédéral ou non
- » Participants: 568 personnes

Heureux gagnant du smartphone

Nous avons tiré au sort un smartphone ou une tablette dernière génération parmi les participants.

Vincenzo Gregorio est l'heureux gagnant.

Vincenzo Gregorio a obtenu son diplôme de conseiller financier en 2017 et son brevet fédéral en 2018. Il assume désormais la fonction de conseiller financier auprès de la LLB AG à Vaduz.

Félicitations!



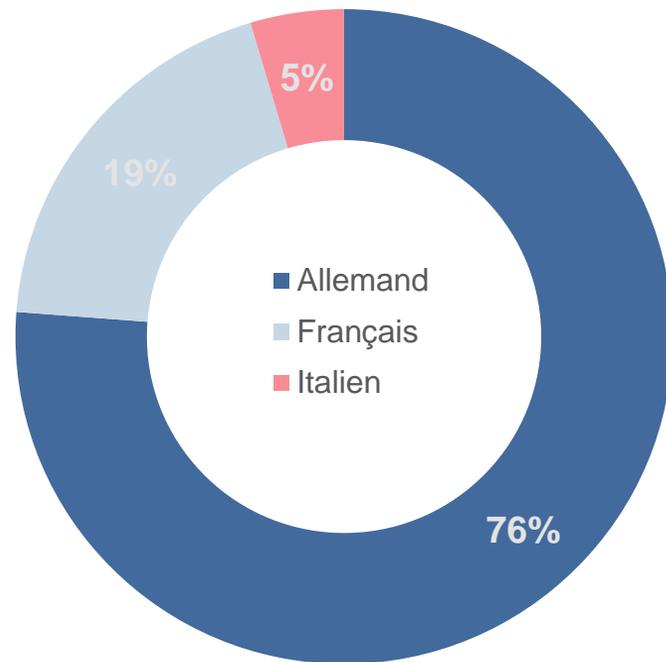


**20 ans de la formation
de conseiller financier /
conseillère financière
diplômé(e) IAF**

Qui a participé?

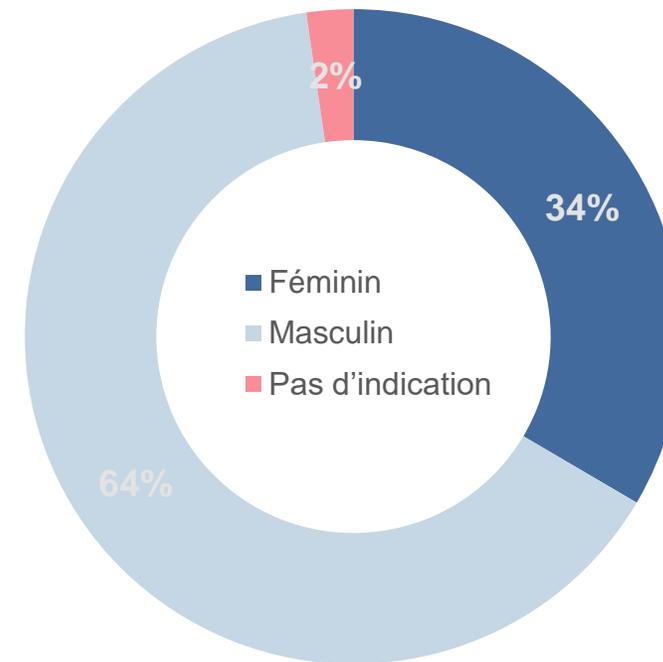
Qui a participé?

Langues



Trois quarts des réponses ont été données en allemand.

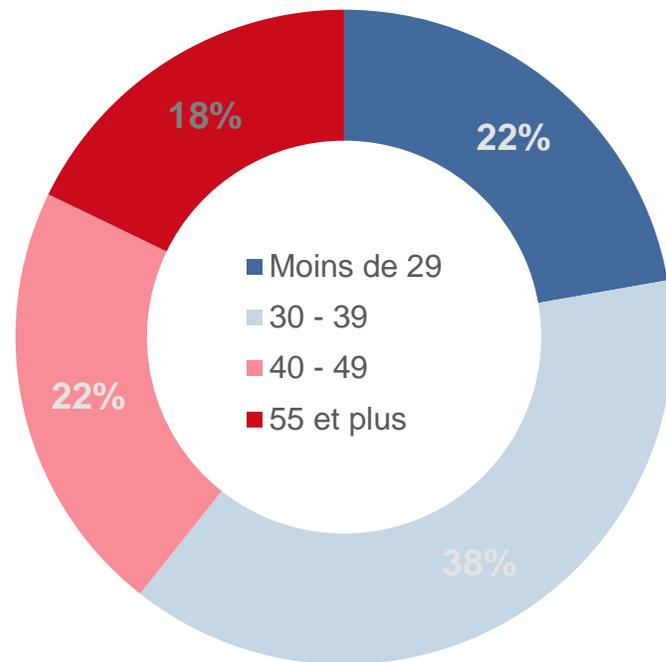
Sexe



Un tiers des participants sont de sexe féminin.

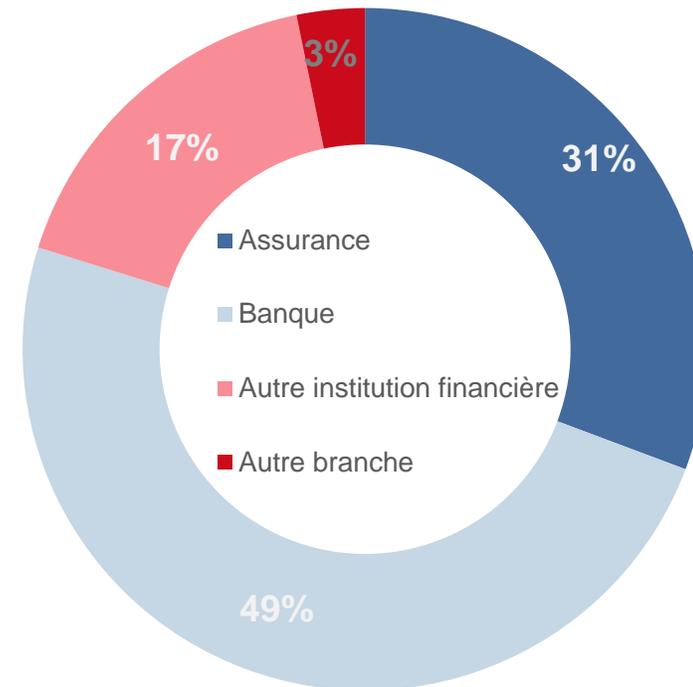
Qui a participé?

Âge



60% des participants ont entre 30 et 49 ans.

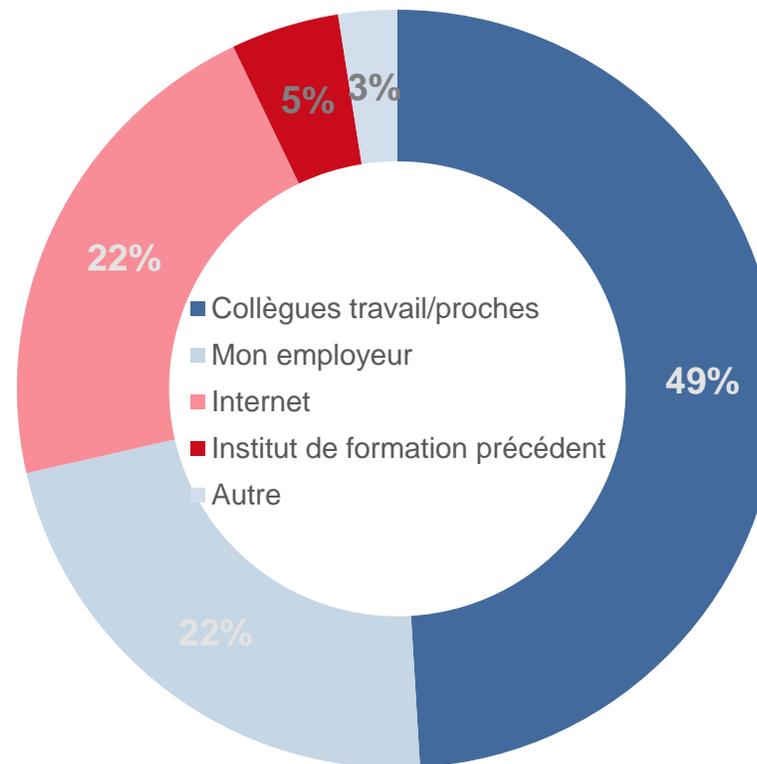
Branche



Près de la moitié des participants travaillent désormais dans le secteur bancaire, un peu plus de 30% dans le secteur des assurances et les 20% restants dans des entreprises de conseil financier ou d'autres secteurs.

Sur la recommandation de...

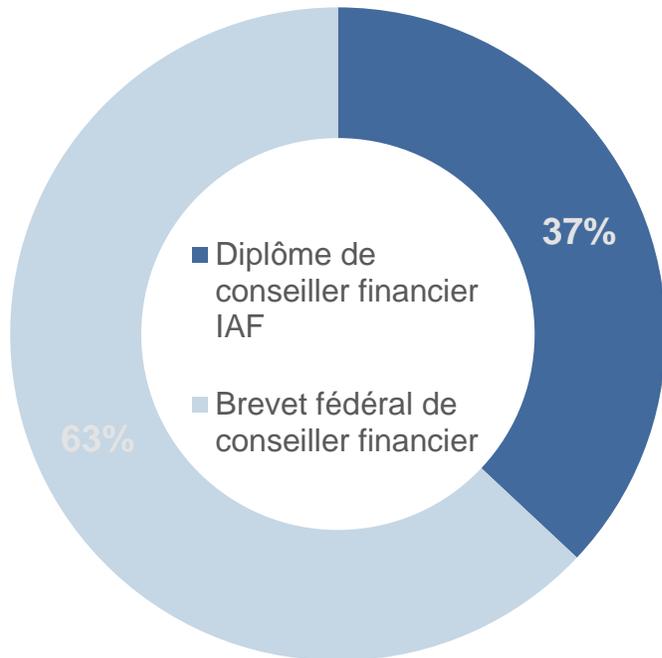
Je me suis intéressé(e) à cette formation continue en suivant les recommandations de...



Plus de 70% des participants ont suivi les recommandations de leurs collègues travail, de leurs proches ou de leur employeur.

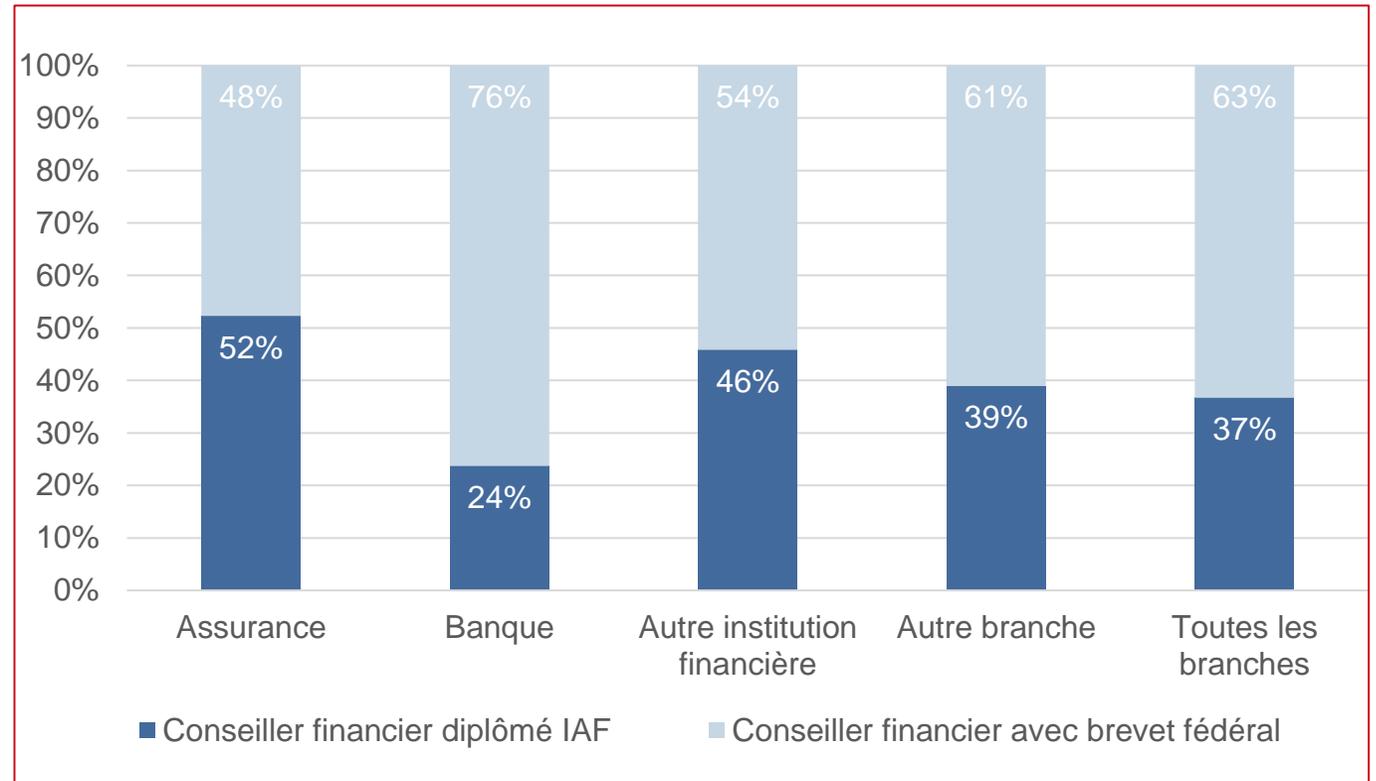
Quel diplôme?

Conseiller financier avec diplôme ou brevet fédéral?



Et après? La majorité (deux tiers) des conseillers financiers diplômés poursuivent leurs études pour obtenir le brevet fédéral. Seul un tiers des participants ne poursuit pas dans cette voie.

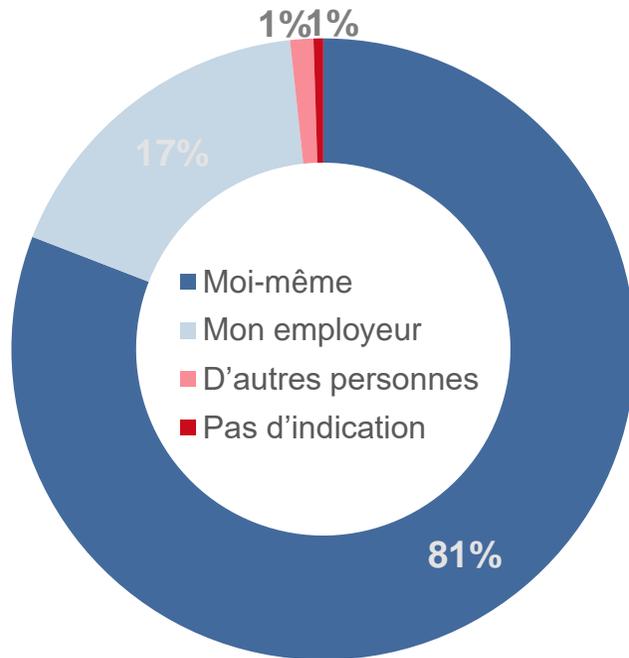
Différence selon les branches



Le brevet fédéral est plus populaire auprès des conseillers bancaires qu'auprès des conseillers en assurance: dans le secteur bancaire, plus de trois quarts des conseillers financiers détiennent un brevet fédéral, contre moins de la moitié dans la branche des assurances.

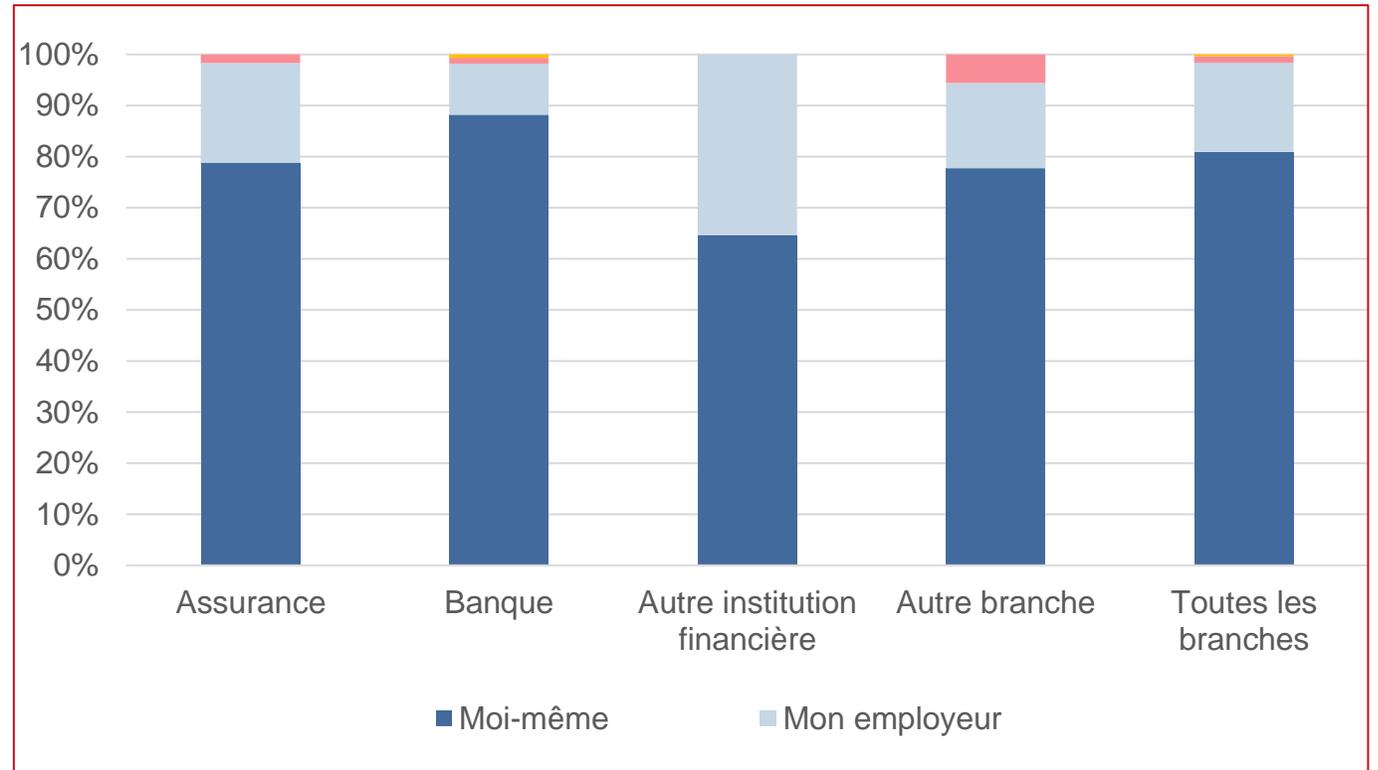
Qui est à l'origine de la formation continue?

Personne qui lancé l'initiative



Les conseillers financiers apprécient pouvoir faire des choix de carrière de manière autonome. 80% des participants ont décidé d'eux-mêmes d'entamer une formation continue.

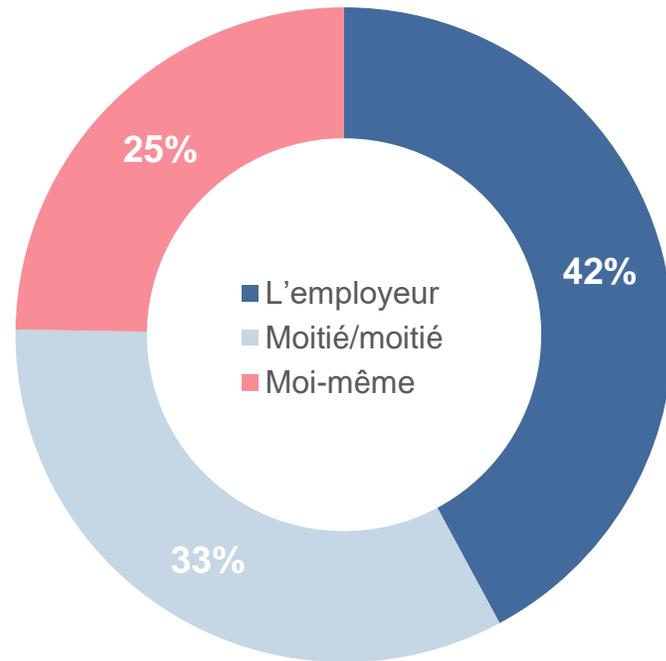
Différence selon les branches



Dans le cas des conseillers bancaires, ce taux atteint presque les 90%, et près de 80% chez les conseillers en assurance. Ceci constitue une différence face aux conseillers d'autres instituts de formation en finances, où un tiers des formations continues sont suivies sur décision de l'employeur.

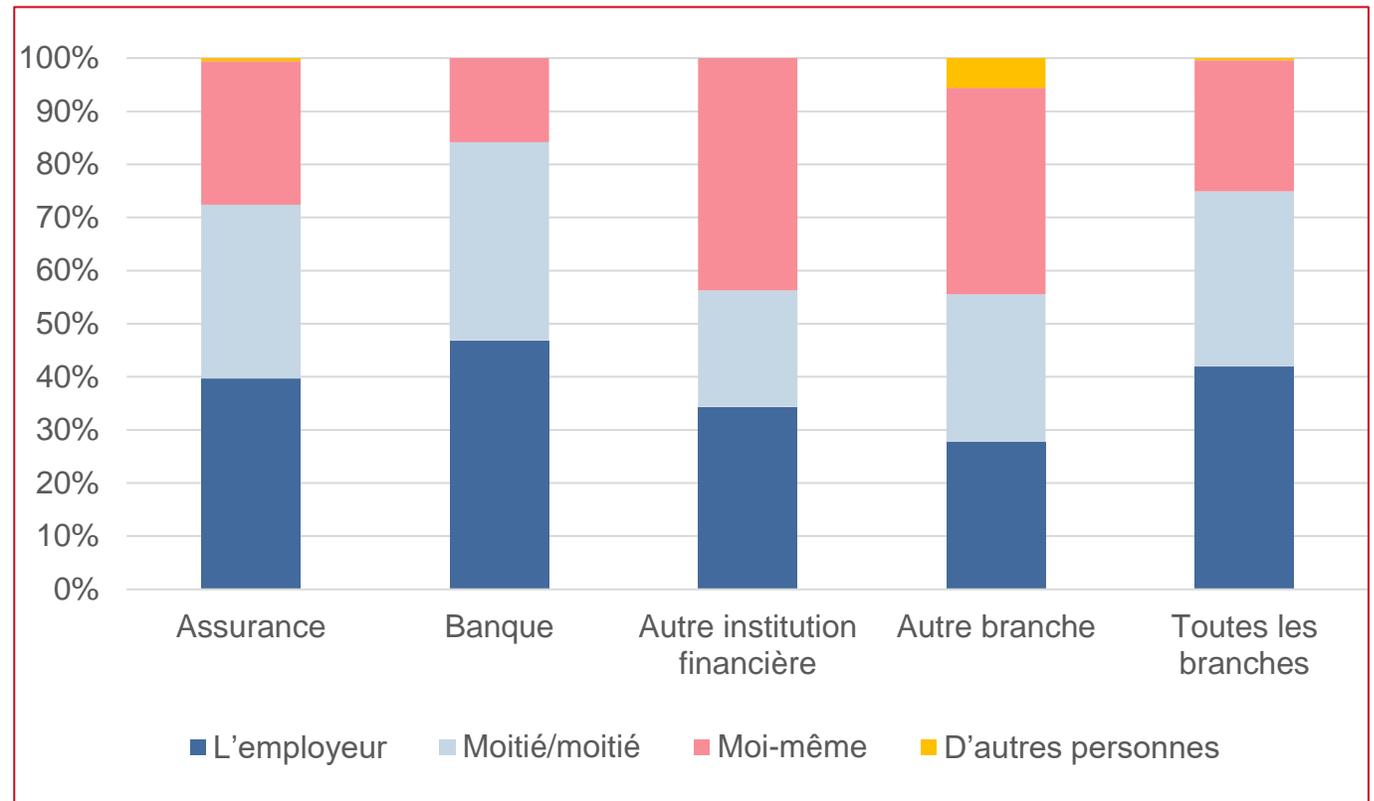
Qui a financé la formation continue?

Qui a financé la formation continue?



Les employeurs sont généreux: pour 75% des participants, l'employeur a pris en charge des frais de la formation, dans leur intégralité pour 40% et en partie pour 35%. Seul un quart des participants a dû pleinement assumer le coût de la formation.

Différence selon les branches



Les banques sont particulièrement enclines à financer les études: 84% des participants ont pu bénéficier d'un financement intégral ou partiel. Ce sont seulement 73% pour les personnes employées par les assurances et 56% pour celles issues d'autres institutions financières.

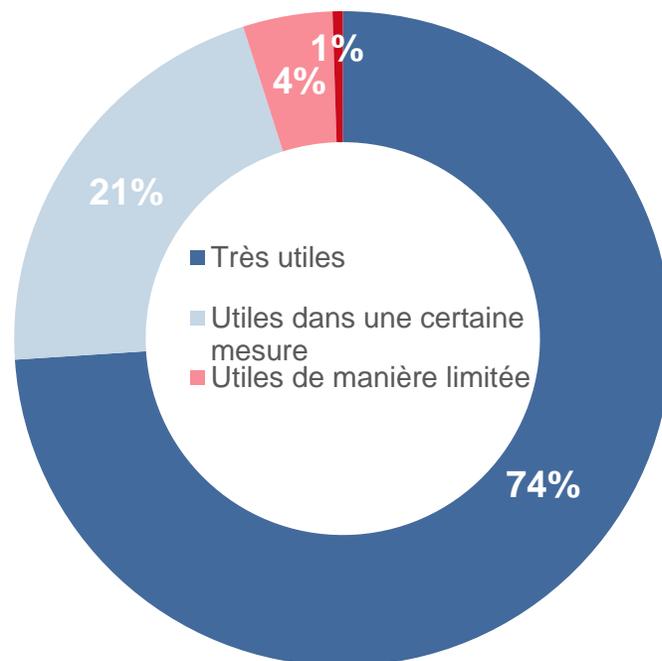


**20 ans de la formation
de conseiller financier /
conseillère financière
diplômé(e) IAF**

Quels sont les retours?

Appréciation globale

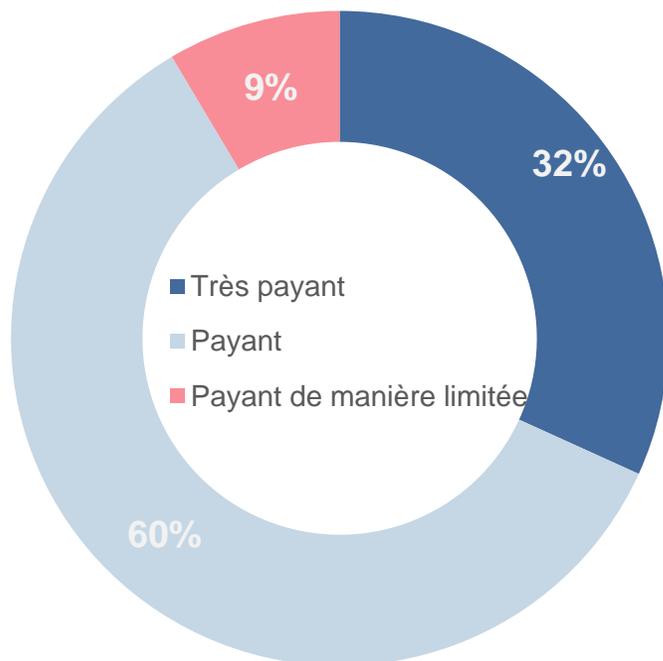
Les formations continues se sont révélées utiles dans mon quotidien professionnel



Dans l'appréciation globale, 95% des participants soulignent l'utilité des formations, dont 74% qui les caractérisent comme «très utiles» et 21% comme «utiles dans une certaine mesure».

Coût/utilité

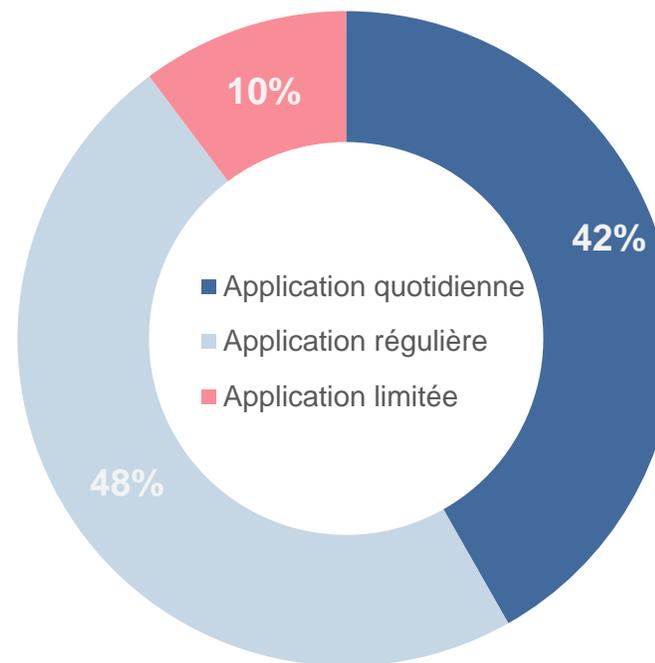
L'investissement en temps et argent pour ces formations continues a été payant.



Pour 92% des participants, l'investissement en temps et en argent a été payant.

Application des connaissances

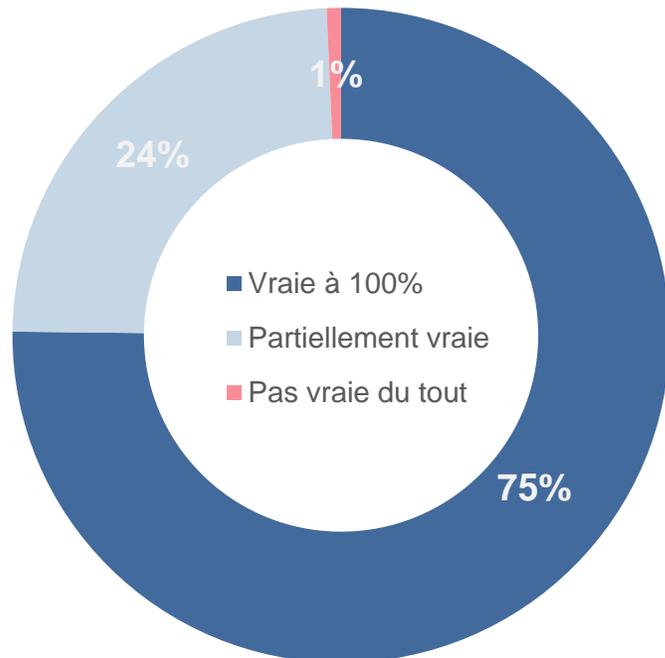
Je peux appliquer les connaissances acquises.



90% des participants ont pu appliquer quotidiennement ou régulièrement les connaissances acquises.

Qualité du conseil

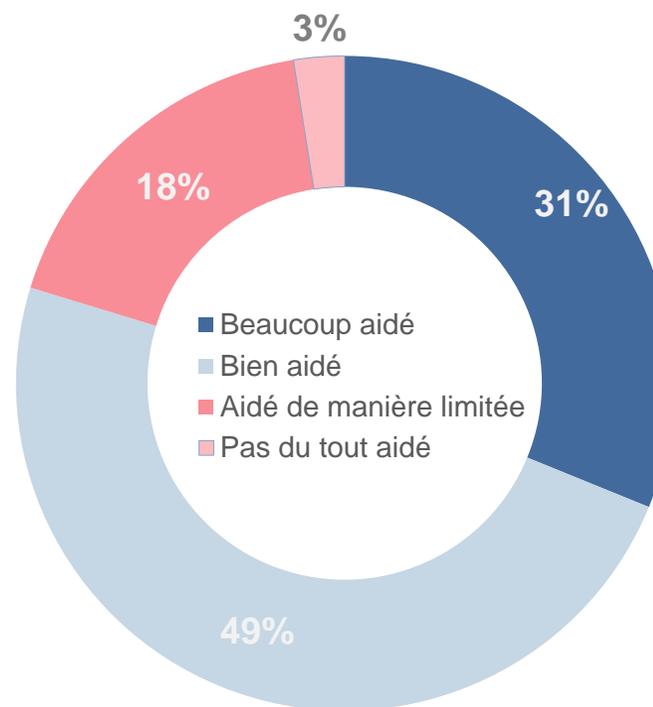
«Mes conseils clients se sont améliorés grâce à ces formations continues. J'ai gagné en confiance. Mes clients se sentent mieux conseillés.»
Cette affirmation est...



99% des réponses indiquent que cette affirmation est au moins partiellement vraie.

Utilité dans la carrière et l'entreprise

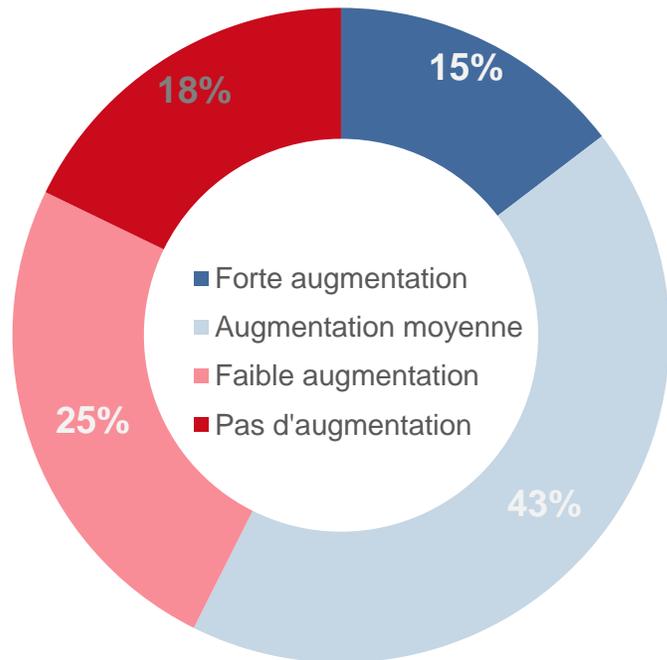
Les formations continues m'ont aidé à évoluer dans ma carrière et mon entreprise.



80% des participants affirment que les formations IAF les ont aidés à évoluer dans leur carrière et leur entreprise.

Retour sur investissement

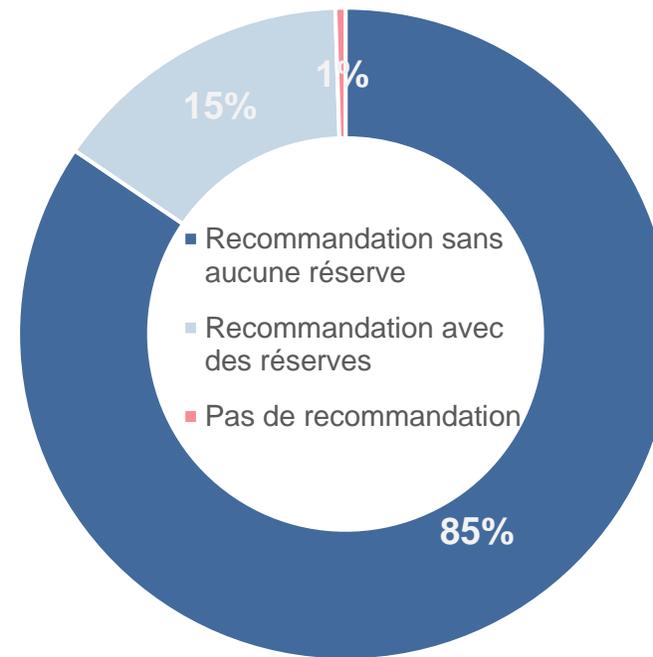
Cette formation continue a entraîné une augmentation de mon revenu.



Seuls 15% des participants indiquent que leur revenu a «fortement augmenté», tandis que 43% indiquent qu'il a «moyennement augmenté».

Une formation recommandée?

Je recommanderais cette formation continue à un collègue de travail.



99,5% des participants sont prêts à recommander les formations continues à leurs collègues de travail. Seuls trois des 568 participants ne les recommanderaient pas du tout.

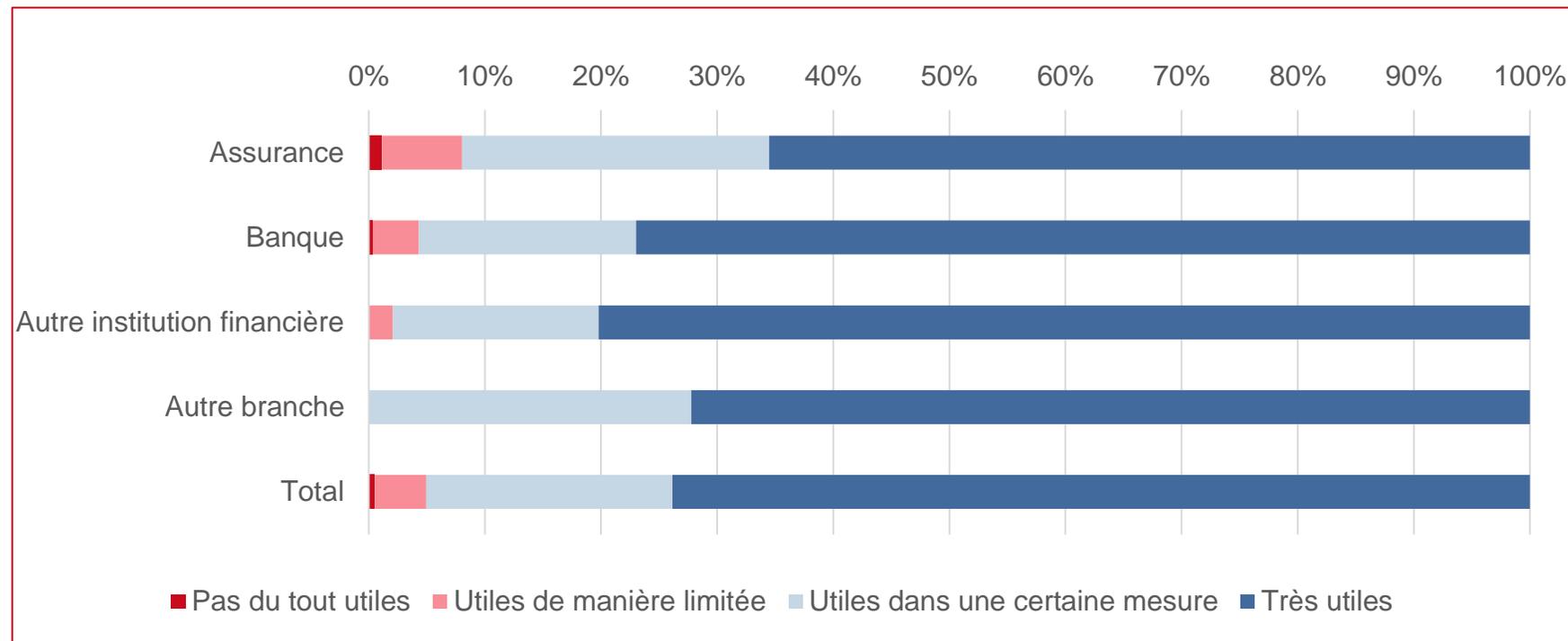
Les retours sont-ils différents en fonction des attributs des participants?

La plupart des attributs des participants (langue, sexe, âge, etc.) n'ont pas eu de grande influence sur les retours. Les appréciations sont assez homogènes.

Nous avons tout de même relevé de légères différences selon les attributs.

Appréciation globale par branche

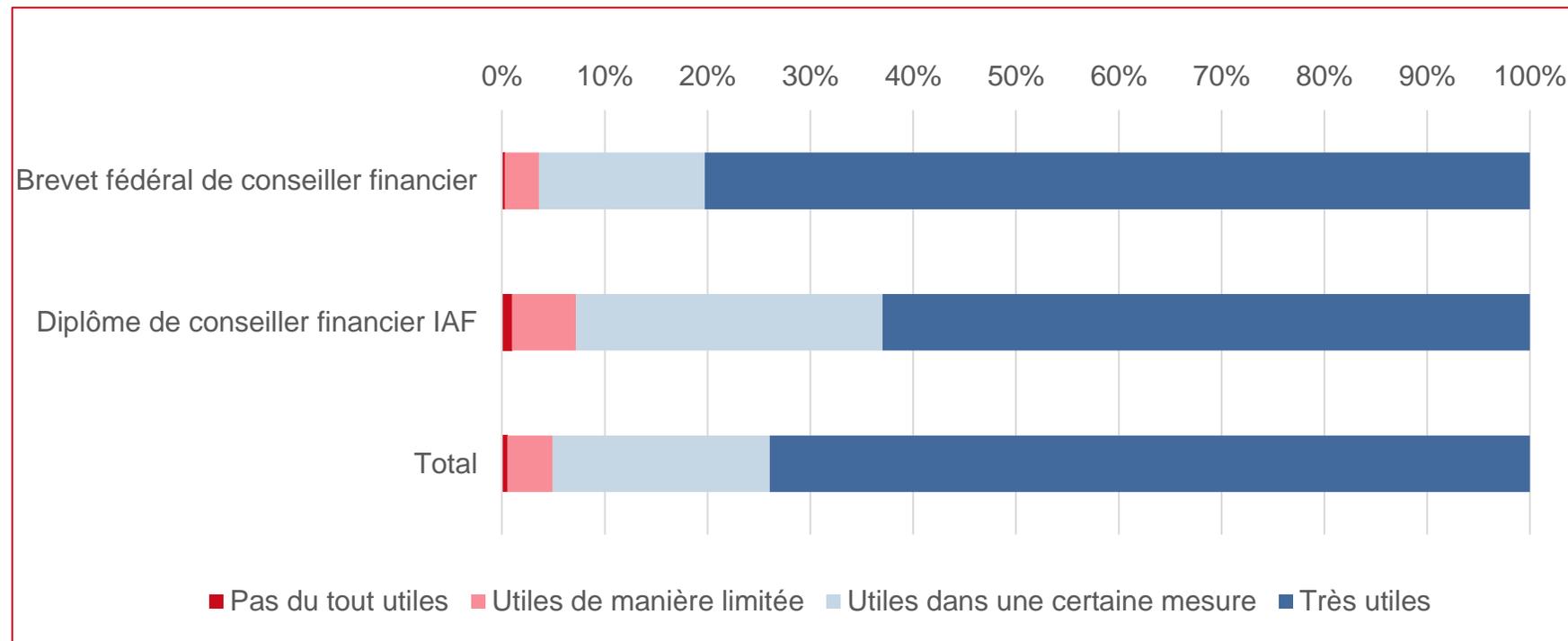
Les formations continues se sont révélées utiles dans mon quotidien professionnel.



Les conseillers bancaires concèdent une plus grande utilité aux formations continues que les conseillers en assurance.

Appréciation globale selon le diplôme

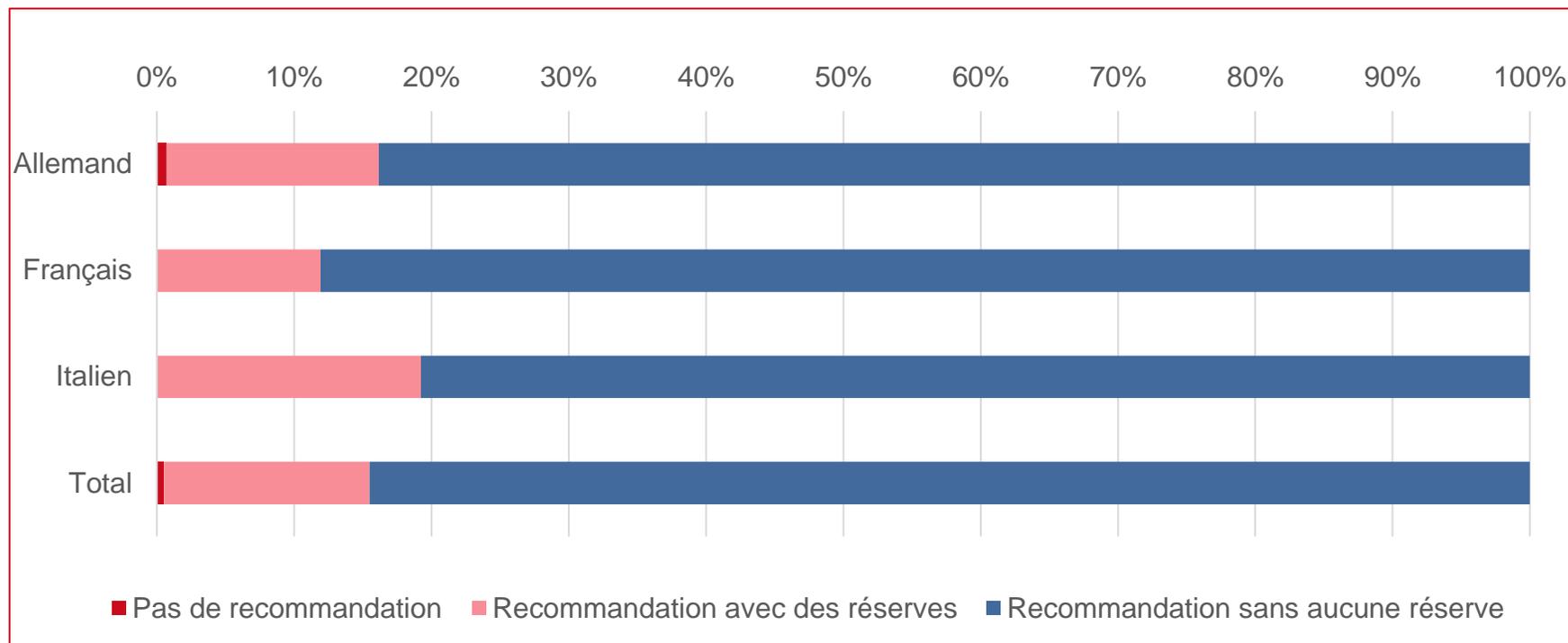
Les formations continues se sont révélées utiles dans mon quotidien professionnel.



Les conseillers financiers avec brevet fédéral voient une plus grande utilité dans les formations continues que ceux qui n'ont obtenu qu'un diplôme IAF.

Recommandation selon la langue

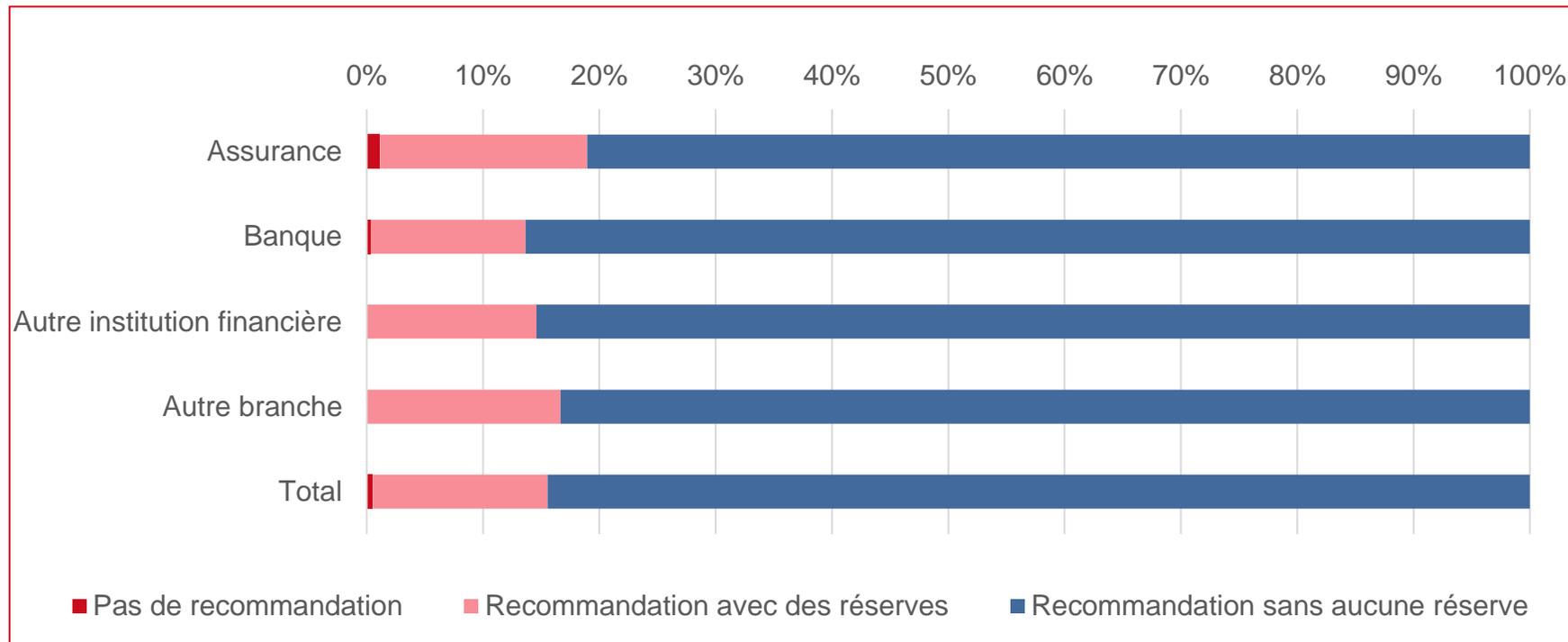
Je recommanderais cette formation continue à un collègue de travail.



La formation semble davantage recommandée en Suisse romande qu'en Suisse alémanique.

Recommandation selon la branche

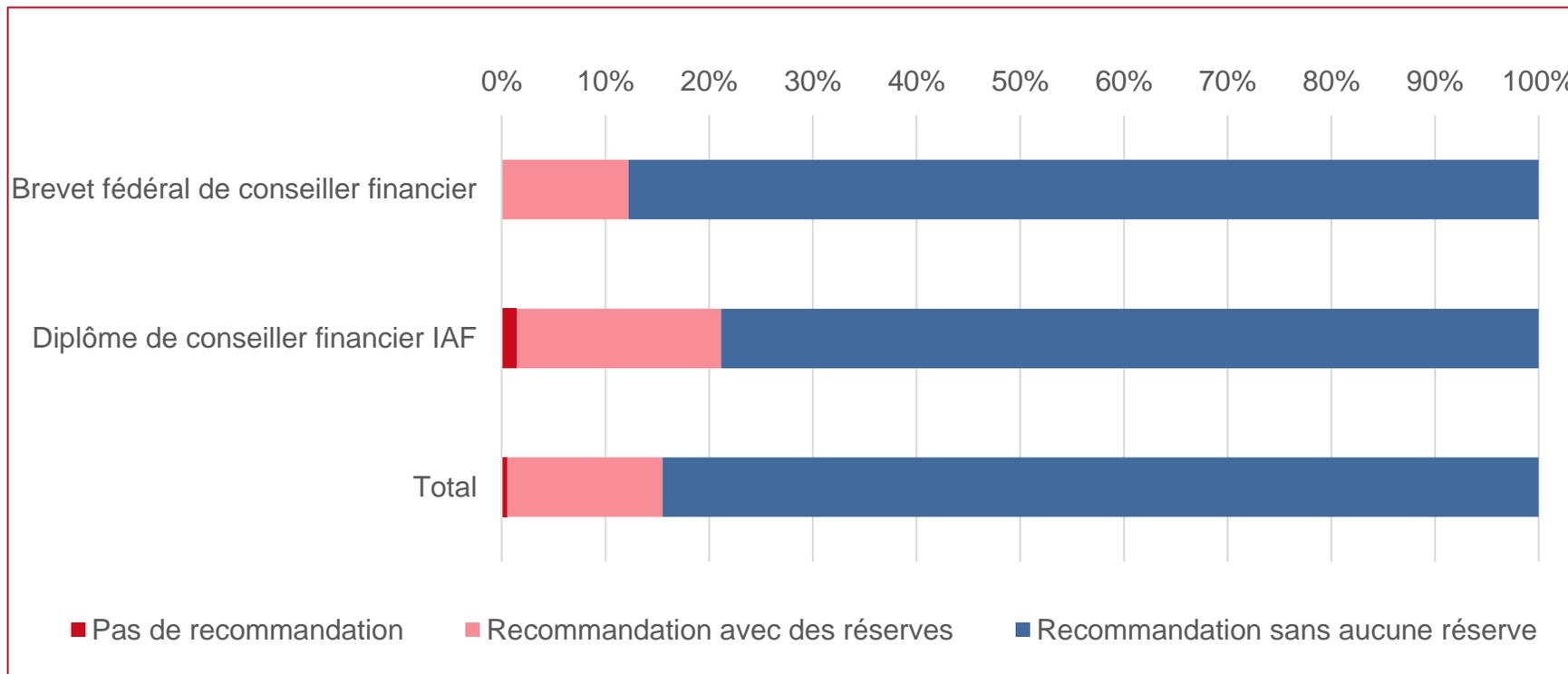
Je recommanderais cette formation continue à un collègue de travail.



Les conseillers bancaires recommandent plus facilement les formations continues sans aucune réserve que les conseillers en assurance.

Recommandation selon le diplôme obtenu

Je recommanderais cette formation continue à un collègue de travail.



Les conseillers financiers avec brevet fédéral recommandent plus souvent leurs formations sans aucune réserve que ceux sans brevet fédéral.

Motivation pour la formation continue

J'ai préféré les formations de conseiller financier avec ou sans brevet fédéral proposées par l'IAF par rapport à d'autres formations pour les raisons suivantes...

Réponses fréquentes:

- » *Accent sur la pratique (réponse très récurrente)*
- » *Conseil global, à 360 degrés*
- » *Mélange entre le secteur de la banque et des assurances*
- » *Recommandé/soutenu par l'employeur*
- » *Mes collègues ont suivi et recommandé cette formation*
- » *Diplôme reconnu*
- » *L'IAF est une institution connue*

401 personnes ont indiqué leur motivation principale.

Les points positifs

Voici les thèmes qui ont été particulièrement appréciés:

Réponses fréquentes:

- » *Prévoyance*
- » *Patrimoine*
- » *Immobilier*
- » *Planification de la retraite*
- » *Impôts*
- » *Droit des successions*
- » *Mise en relation de différents thèmes du conseil financier*
- » *Études de cas traitées lors des cours*

406 personnes ont indiqué ce qu'elles ont le plus apprécié.

Les points négatifs

Voici les thèmes qui ont été le moins appréciés:

Réponses fréquentes:

- » *Assurance*
- » *Droit*
- » *Produits dérivés et structurés du module Patrimoine*
- » *Calculs*
- » *Beaucoup de théorie, peu de pratique*
- » *Lacune à combler: la communication avec le client*

346 personnes ont indiqué ce qu'elles ont le moins apprécié.

Remarques supplémentaires

Ce que j'aimerais ajouter...

Les plus fréquentes:

» *Remerciements et félicitations à l'IAF*

Nous sommes touchés de ces retours! 😊

236 personnes ont laissé une remarque supplémentaire.

Le conseil financier a de l'avenir!

Nous remercions chaleureusement...

- » Les 568 participants pour leurs réponses éclairantes
- » L'ensemble de nos parties prenantes pour leur confiance et leur fidélité
- » L'ensemble de nos conseillères et conseillers financiers pour leur travail sans relâche en faveur des intérêts de leur clientèle



20 ans de la formation de conseiller financier / conseillère financière diplômé(e) IAF

<https://www.conseillerfinancier20.ch/>

25 août 2023

Communauté d'intérêt pour la formation dans le domaine financier IAF

Bureau pour la Suisse alémanique
Bernerstrasse Süd 169, 8048 Zurich

Bureau pour la Suisse Romande / Ufficio per la Svizzera italiana
Neuengasse 20
3011 Berne

info@iaf.ch | www.iaf.ch