

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES

FINANCIAL PLANNER

Conseiller financier global



ACTIVITÉS

1. Déterminer les besoins du client en comprenant les éléments qui composent son patrimoine.
Concrètement le Financial Planner :
 - détermine les objectifs du client
 - détermine son horizon temps
 - détermine les contraintes du client
 - détermine la composition de son patrimoine
 - détermine sa tolérance au risque.
2. Analyser la situation patrimoniale du client et ses objectifs pour éventuellement l'aider à redéfinir ses objectifs en fonction d'éléments non perçus par le client.
3. Réaliser une analyse et établir une planification financière globale dans laquelle des propositions seront formulées avec l'appui, si nécessaire, de spécialistes (experts fiscaux, avocats, juristes). Les aspects du risque font également partie de son analyse.
4. Présenter l'analyse et les propositions au client en argumentant ces dernières.
5. Assurer le suivi du dossier en procédant à une veille des législations fiscales ou autres et de l'environnement de vie du client pour proposer des modifications à ce dernier si des données de base de la planification ont changé.
6. Définir les tendances de la clientèle et faire le relais avec les services concernés de la banque pour adapter les produits et/ou services à ces tendances.
7. Etablir un climat de confiance avec le client, anticiper ses demandes pour le fidéliser.
8. Partager son savoir par la formation interne, organiser des présentations lors de modifications légales ou fiscales qui ont une répercussion sur la planification financière des clients.

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES

FINANCIAL PLANNER

Conseiller financier global

DOMAINES DE COMPÉTENCES	SAVOIRS
1. Déontologie et éthique professionnelle	<ul style="list-style-type: none">▪ Connaître les concepts▪ Règle d'identification du client▪ Règle de discrétion
2. Marché et instruments financiers	<ul style="list-style-type: none">▪ Les produits financiers (titres, taux d'intérêt, rendement, produits d'assurance vie et bancassurance, etc.)▪ Les différents marchés
3. Macro et micro économie	<ul style="list-style-type: none">▪ Politique monétaire et incidence sur les marchés▪ Comptabilité▪ Assurances
4. Droit	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Suisse</i>: droit bancaire (grands principes), commercial, immobilier, successoral, de la famille de représentation, réels, droit des sociétés (SA, on-shore, etc.), pénal, droit des assurances▪ <i>Etranger</i>: grands principes internationaux (trust)
5. Fiscalité	<ul style="list-style-type: none">▪ Fiscalité suisse▪ Fiscalité internationale
6. Système social suisse	<ul style="list-style-type: none">▪ Prévoyance 2ème et 3ème pilier, AVS, fonds de pension
7. Immobilier	<ul style="list-style-type: none">▪ Marché immobilier
8. Financements	<ul style="list-style-type: none">▪ Hypothèques▪ Crédits commerciaux et privés
9. Maîtrise des outils informatiques	<ul style="list-style-type: none">▪ Bureautique, logiciels spécifiques à la planification financière
10. Langues	<ul style="list-style-type: none">▪ Langue maternelle + anglais
11. Coopération et travail en équipe / réseau	<ul style="list-style-type: none">▪ Reconnaître ses limites, savoir faire appel aux spécialistes
12. Communication	<ul style="list-style-type: none">▪ Ecoute active▪ Très bonne capacité rédactionnelle▪ Synthèse
13. Information / formation	<ul style="list-style-type: none">▪ Conception de séances d'information et de formation▪ Animation de séances d'information et de formation
14. Veille	<ul style="list-style-type: none">▪ Mise en place d'une veille légale et fiscale▪ Suivi de l'environnement de vie du client
15. Faire évoluer les produits de la banque / proposer de nouvelles stratégies	<ul style="list-style-type: none">▪ Créativité, engagement
16. Gestion de projets	<ul style="list-style-type: none">▪ Travail d'équipe▪ Coordination

RÉFÉRENTIEL DE COMPÉTENCES

FINANCIAL PLANNER

Conseiller financier global

CONTEXTE

Secteur d'activité

Banque et Finance

Domaine d'activité

Gestion de fortune

Fonction

Financial planner

Conseiller financier global

MISSION

Comprendre et analyser la situation patrimoniale et personnelle du client.
Proposer des solutions optimales à ses besoins en intégrant des données touchant à des aspects juridiques, fiscaux, immobiliers, de prévoyance et d'investissement.

MÉTIER

Généraliste financier, juridique, fiscal et de la prévoyance,
il identifie les attentes, les besoins et les objectifs du client, les analyse et propose une planification globale sur le long terme qu'il présentera au client.