

10^e session d'examens de conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF

5 juin 2025

2^e session d'examens de conseiller/ère en immobilier diplômé/e IAF

du 5 au 16 juin 2025

43^e session d'examens de conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF

du 4 au 17 juin 2025

19^e session d'examens finaux de conseiller/ère financier/ère avec brevet fédéral

du 2 au 19 juin 2025

Rapport d'examen

Les examens de l'IAF, qui ont eu lieu en juin 2025, ont enregistré un nombre de candidats sans précédent. 7 candidates et candidats se sont présentés aux examens de conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF, 30 aux examens de conseiller/ère en immobilier diplômé/e IAF, 510 aux examens de conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF et 422 aux examens finaux de conseiller/ère financier/ère avec brevet fédéral. Les qualifications IAF demeurent très attrayantes.

Les examens se sont déroulés en bonne et due forme sur tous les sites, sans problème notable. Des membres du comité et de la commission d'assurance qualité se sont rendus sur place pour assister aux sessions d'examen.

Conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF

L'examen porte sur un module écrit en ligne de 90 minutes sur le thème du patrimoine, LSFIn comprise.

Les candidates et candidats aux examens de conseiller/ère en gestion de patrimoine ont pour la plupart obtenu de très bonnes notes à l'examen. Le taux de réussite de tous les candidats conseillers en gestion de patrimoine s'élève à 85.7%. Il est donc nettement supérieur à la moyenne des dernières années et correspond presque exactement au taux de réussite dans le module correspondant des conseillers/ères financiers/ères. Au total, 6 candidates et candidats obtiennent le certificat de conseiller/ère en gestion de patrimoine IAF. Depuis le lancement de ce certificat en 2020, l'IAF a délivré 195 certificats de conseiller/ère en gestion de patrimoine.

	Total
Nombre	7
dont examens réussis	6
Taux de réussite	85.7%
Note moyenne	4,5

Base: candidats n'ayant terminé que le module Patrimoine (il n'est donc pas tenu compte des candidats conseillers financiers qui ont notamment terminé le module Patrimoine).

Conseiller/ère en immobilier diplômé/e IAF

Les examens comprennent quatre modules écrits en ligne de 60 minutes chacun sur les thèmes suivants : droit et fiscalité (DF), achat et vente de biens immobiliers (AVI), construction et rénovation (CRI), évaluation, financement et assurances (EFA), ainsi qu'un examen oral de 30 minutes sur l'ensemble du conseil immobilier.

La majorité des candidats ont obtenu de bons résultats aux examens. Le taux de réussite de tous les candidats s'élève à 80%. Au total, 24 candidates et candidats obtiennent le diplôme.

	Modules écrits				Examen oral	Total *
	DF	AVI	CRI	EFA		
Nombre de candidats	29	30	29	30	29	30
dont examens réussis	24	26	28	26	22	24
Taux de réussite	82.8%	86.7%	96.6%	86.7%	75.9 %	80.0 %
Note moyenne	4.10	4.50	4.36	4.42	4.29	4.33

Base: candidats ayant terminé le module correspondant.

* = uniquement les candidats ayant terminé tous les modules (y c. notes précédentes et équivalences)

Conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF

Les examens comprennent

- quatre modules écrits en ligne de 90 minutes chacun dans les domaines du patrimoine (y c. LSFIn), de la prévoyance, des assurances et de l'immobilier, ainsi que
- un examen oral de 30 minutes sur l'ensemble du conseil financier.

Les examens écrits de module constituent l'une des conditions d'admission à l'examen final de conseiller/ère financier/ère avec brevet fédéral.

Les candidates et candidats aux examens de conseiller/ère financier/ère ont pour la plupart obtenu de bonnes notes aux examens. Le taux de réussite de tous les candidats atteint 73.5 %, et correspond à la moyenne à long terme. Au total, 375 candidates et candidats obtiennent le diplôme de conseiller/ère financier/ère. L'IAF a délivré 7'675 diplômes de conseiller/ère financier/ère depuis le lancement de ce certificat en 2003.

	Modules écrits				Examen oral	Total *
	Patrimoine	Prévoyance	Assurances	Immobilier		
Nombre de candidats	515	344	352	520	464	510
dont examens réussis	445	214	273	447	370	375
Taux de réussite	86.4 %	62.2 %	77.6 %	86.0 %	79.7 %	73.5 %
Note moyenne	4.33	3.88	4.09	4.31	4.31	4.23

Base: candidats ayant terminé le module correspondant. Taux de réussite et notes moyennes, y c. notes précédentes des candidats ayant dû repasser les épreuves.

* = uniquement les candidats ayant terminé tous les modules (y c. notes précédentes et équivalences)

Conseiller/ère financier/ère avec brevet fédéral

L'examen final est composé des épreuves suivantes:

1. Thèmes en lien avec la planification financière, avec un examen écrit en ligne de 90 minutes sur les
 - thèmes de la prévoyance
 - thèmes des placements
2. Planification financière pour les ménages privés, avec
 - un examen écrit de 240 minutes
 - un examen oral de 30 minutes

Les résultats témoignent d'un bon niveau avec 77.0% de tous les candidats répondant aux exigences. Le taux de réussite correspond donc aux valeurs moyennes à long terme. Au total, 325 candidates et candidats obtiennent le brevet fédéral. L'IAF a délivré 3'554 brevets fédéraux depuis la reprise de la responsabilité d'organisation de cet examen en 2009.

	Thèmes en lien avec la planification financière	Planification financière pour les ménages privés	Total
Nombre de candidats	422	422	422
dont examens réussis	304	330	325
Taux de réussite	72.0%	78.2%	77.0%
Note moyenne	4.18	4.26	4.24

Base: tous les candidats ayant passé l'épreuve. Taux de réussite et notes moyennes, y c. notes précédentes des candidats ayant dû repasser les épreuves.

L'IAF remercie tous les participants de leur engagement professionnel, notamment les expert-e-s ayant rédigé les énoncés d'examen, ainsi que les expert-e-s ayant corrigé les examens écrits et évalué les examens oraux.

Nous adressons nos sincères félicitations aux candidates et candidats qui ont réussi les examens.

Zurich, le 23 octobre 2025

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

La direction d'examen