



11^e session d'examens de conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF
44^e session d'examens de conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF
5^e session d'examens de conseiller/ère en prévoyance professionnelle diplômé/e IAF
15^e session d'examens Expert/e en finance de PME avec diplôme fédéral
du 7 novembre au 27 novembre 2025

Rapport d'examen

La session d'examens de novembre 2025 était à nouveau très grande. 30 candidates et candidats se sont présentés aux examens de conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF, 38 aux examens de conseiller/ère en prévoyance professionnelle diplômé/e et 423 aux examens de conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF et 11 aux examens de expert/e en finance de PME avec diplôme fédéral. Les diplômes IAF demeurent très attrayantes.

Les examens se sont déroulés normalement et sans problème notable sur l'ensemble des sites. Des membres du comité et de la commission d'assurance qualité se sont rendus sur place pour assister aux sessions d'examen.

Il convient toutefois de noter que, dans le cadre des examens, 22 candidats au total ont utilisé des moyens auxiliaires non autorisés, ont enfreint d'une autre manière le règlement des examens ou ont tenté de tromper la direction des examens. Ils ont été exclus des examens concernés.

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 épreuves de l'examen de Conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF ont fait preuve de bonnes performances. Le taux de réussite est de 90 %. 27 candidates et candidats obtiennent le certificat de Conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF. Depuis le lancement de cette qualification en 2020, l'IAF a délivré 222 certificats.

Conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF	
Nombre de candidats	30
dont examens réussis	27
Taux de réussite	90.0 %
Note moyenne	4.32

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 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 ; les thèmes du droit et de la fiscalité sont intégrés aux quatre modules, et
- 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 diplômé/e IAF ont pour la plupart obtenu de bons résultats. Le taux de réussite global atteint 73.7 % et se situe donc légèrement en dessous de la moyenne à long terme. 387 candidates et candidats obtiennent le diplôme IAF. Depuis le lancement de cette qualification en 2003, l'IAF a délivré 8'062 diplômes.

Conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF	Modules écrits				Examen oral	Total *
	Patrimoine	Prévoyance	Assurances	Immobilier		
Nombre de candidats	536	252	255	557	484	525
dont examens réussis	436	142	185	466	387	387
Taux de réussite	81.3%	56.3%	72.5%	83.7%	80.0%	73.7%
Note moyenne	4,24	3,86	4,09	4,17	4,32	4,20

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

* = seuls les candidats ayant accompli tous les modules (y c. les notes antérieures et équivalences)

Conseiller/ère en prévoyance professionnelle diplômé/e IAF

Les examens peuvent être passés avec la spécialisation **Conseil aux entreprises** et/ou **Conseil aux assurés**.

Les examens comprennent

- une partie commune de trois modules écrits en ligne de 60 minutes chacun dans les domaines du droit, des placements de capitaux et des techniques d'assurance et prestations ainsi que

- pour l'approfondissement **Conseil aux entreprises**, un module écrit en ligne de 60 minutes sur le thème « formes d'organisation et marché » et un examen oral de 30 minutes sur l'ensemble du domaine du conseil aux entreprises.
- pour l'approfondissement du **Conseil aux assurés**, un module écrit en ligne de 60 minutes sur le thème « situations de vie des assurés » et un examen oral de 30 minutes sur l'ensemble de l'approfondissement du conseil aux assurés.

Les candidats aux examens de conseiller en prévoyance professionnelle ont montré de bonnes performances aux examens. Le taux de réussite de tous les diplômés (de tous les modules d'examen) est de 89,3 % pour la spécialisation Conseil aux entreprises et de 81.0 % pour la spécialisation Conseil aux assurés. 32 candidats obtiennent le diplôme de l'IAF pour l'une ou l'autre des spécialisations ou pour les deux. Depuis le lancement de ce diplôme en 2021, l'IAF a donc délivré 215 diplômes.

Nombre de candidats (total) 38

- dont nombre d'approfondissements entreprises 29
- dont nombre d'approfondissements assurés 22
- dont nombre des deux approfondissements 13

CPP	Tronc commun			Spécialisation « Entreprises »			Spécialisation « Assurés »		
	Droit	Placement de capitaux	Technique d'assurance et prestations	Formes d'organisation et marché	Conseil aux entreprises	Total*	Situations de vie des assurés	Conseil aux assurés	Total*
Nombre de candidats	32	37	33	29	29	28	22	21	21
Dont examens réussis	31	33	23	23	26	25	10	18	17
Taux de réussite	96.90%	89.20%	69.70%	79.30%	89.70%	89.30%	45.50%	85.70%	80.95%
Note moyenne	4.63	4.35	4.32	4.02	4.55	4.40	3.76	4.57	4.38

Base :

Tous les candidats qui ont terminé le module correspondant. Taux de réussite et notes moyennes, y compris les notes antérieures des candidats (répétant d'examen).

* = uniquement les candidats qui ont terminé tous les modules (y compris les notes antérieures et les équivalences).

Expert/e en finance de PME avec diplôme fédéral

L'examen comprend un travail de diplôme écrit et un examen oral, c'est-à-dire la défense du travail de diplôme. Tous les travaux ainsi que les examens oraux sont évalués par deux experts reconnus. Les travaux insuffisants sont évalués une nouvelle fois par une paire d'experts à des fins de contrôle.

Les candidates et candidats ont fourni de bonnes à très bonnes prestations.



Expert en finance de PME avec diplôme fédéral	
Nombre de candidats	11
Dont réussis	8
Taux de réussite	72.73 %
Note moyenne	4.9
Candidats avec notes >5.0	4

L'IAF remercie toutes les personnes impliquées de leur engagement professionnel, notamment les auteurs des épreuves pour l'établissement des énoncés d'examen, ainsi que les experts aux examens oraux durant deux jours consécutifs.

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

Zurich, le 2 avril 2026

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