

5^e session d'examens de conseiller /ère en assurance et prévoyance certifié/e IAF
9^e session d'examens de conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF
42^e session d'examens de conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF
4^e session d'examens de conseiller/ère en prévoyance professionnelle diplômé/e IAF
14^e session d'examens Expert/e en finance de PME avec diplôme fédéral
du 4 au 8 et 27 novembre 2024

Rapport d'examen

La session d'examens de novembre 2024 était à nouveau très vaste. 25 candidates et candidats se sont présentés aux examens de conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF, 90 aux examens de conseiller/ère en assurance et prévoyance certifié/e IAF, 44 aux examens de conseiller/ère en prévoyance professionnelle diplômé/e et 423 aux examens de conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF. Les diplômes IAF demeurent très attrayantes.

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 assurance et prévoyance certifié/e IAF

Les examens comprennent

- deux modules écrits en ligne de 60 minutes chacun dans les domaines de l'assurance et de la prévoyance, et
- un examen oral de 30 minutes sur l'ensemble du conseil en assurance et en prévoyance.

Les candidates et candidats aux examens de conseiller/ère en assurance et en prévoyance ont, pour la plupart, obtenu des notes insuffisantes. Le taux de réussite de tous les candidats n'atteint que 48,9 %. Au total, 44 candidats obtiennent le certificat de conseiller/ère en assurance et prévoyance. L'IAF a délivré 67 certificats de conseiller/ère en assurance et prévoyance depuis le lancement de ce certificat en juin 2023.

Conseiller/ère en assurance et prévoyance certifié/e IAF	Modules écrits		Examen oral	Total*
	Connaissances en assurances	Connaissances en prévoyance		
Nombre de candidats	86	86	51	90
dont examens réussis	40	55	31	44
Taux de réussite	46,5%	64,0%	60,8%	48,9%
Note moyenne	3,71	3,94	3,84	3,84

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 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 84 %. 21 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 189 certificats.

Conseiller/ère en gestion de patrimoine certifié/e IAF	
Nombre de candidats	25
dont examens réussis	21
Taux de réussite	84.0 %
Note moyenne	4.28

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 74.6 % et se situe donc légèrement en dessous de la moyenne à long terme. 358 candidates et candidats obtiennent le diplôme IAF. Depuis le lancement de cette qualification en 2003, l'IAF a délivré 7'300 diplômes.

Conseiller/ère financier/ère diplômé/e IAF	Modules écrits				Examen oral	Total *
	Patrimoine	Prévoyance	Assurances	Immobilier		
Nombre de candidats	482	276	276	498	449	480
dont examens réussis	407	219	215	409	355	358
Taux de réussite	84,4%	79,3%	77,9%	82,1%	79,1%	74,6%
Note moyenne	4,37	4,14	4,06	4,19	4,26	4,24

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 83,3 % pour la spécialisation Conseil aux entreprises et de 85 % pour la spécialisation Conseil aux assurés. 36 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 183 diplômes.

Nombre de candidats (total) 44

- dont nombre d'approfondissements entreprises 30
- dont nombre d'approfondissements assurés 20
- dont nombre des deux approfondissements 6

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	33	42	34	30	30	30	20	20	20
Dont examens réussis	30	34	19	28	29	29	19	19	19
Taux de réussite	90.9%	81.0%	55.9%	93.3%	96.7%	83.3%	95.0%	95.0%	85.0%
Note moyenne	4.43	4.02	3.78	4.34	4.75	4.32	4.68	4.55	4.25

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	10
Dont réussis	9
Taux de réussite	90.0 %
Note moyenne	4.6
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 12 février 2025

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