

Banking & Finance Essentials (BFE)

Reconversion dans le secteur bancaire

Banking & Finance Essentials (BFE)

Votre tremplin vers le secteur bancaire : une reconversion facilitée

Vous avez envie d'intégrer le secteur bancaire et de démarrer une nouvelle carrière ? Avec le cursus « Banking & Finance Essentials (BFE) », CYP permet depuis près de 20 ans aux personnes qui changent d'orientation professionnelle d'intégrer avec succès le secteur bancaire. Vous pouvez adapter cette formation à vos besoins professionnels et privés, car votre quotidien est important pour nous. C'est pourquoi vous décidez de la variante de formation qui vous convient le mieux : cours de présence, webinaires ou cours à distance.

- **Cours de présence** : vous participez sur place à des dates fixes (voir sur notre site)
- **Cours à distance** : vous apprenez à votre propre rythme, indépendamment du lieu et de l'heure.

Le cursus BFE se divise en deux grandes parties : « Basic » et « Advanced ». Il comprend au total 12 modules, 3 modules supplémentaires et 2 modules d'examen. Vous pouvez commencer en août à Lausanne. Swiss Banking (ASB) recommande également ce cursus.



Voici comment nous vous soutenons dans votre reconversion

Intégrer le secteur bancaire peut être un défi. C'est pourquoi notre concept de formation a été pensé de manière à vous offrir un apprentissage structuré et efficace. Nos modules sont clairement structurés. Vous commencez par une préparation ciblée, vous approfondissez vos connaissances en cours ou lors d'un webinaire et vous les consolidez par des exercices de travail de suivi. Cette structure éprouvée vous permet d'acquérir des connaissances théoriques et de développer des aptitudes pratiques telles que des compétences opérationnelles.

Nous utilisons des méthodes pédagogiques parfaitement adaptées aux adultes qui souhaitent apprendre tout en travaillant. Des cours magistraux ennuyeux ? Pas chez nous ! Au lieu de cela, nous transmettons des contenus qui reflètent votre quotidien bancaire au plus près de la réalité. Vous apprenez à analyser et à évaluer des situations complexes tout en travaillant en équipe et en vous entraînant à la communication et à la coopération, des compétences indispensables dans le monde bancaire actuel.

Nos trainers, des spécialistes du secteur bancaire passionnés par leur métier

Nous misons sur des trainers qui n'excellent pas que dans la théorie. Ils ont également gagné leurs galons dans la pratique. Forts d'une longue expérience professionnelle, ils couvrent différents domaines et institutions du secteur financier. Ils disposent en outre d'une formation continue supérieure en économie, en banque ou dans le domaine pédagogique et didactique. Nous veillons ainsi à ce que vos cours soient dispensés par des formatrices et formateurs expérimentés qui savent exactement ce qui est important dans le quotidien d'une banque.

Qu'est-ce qui caractérise en outre nos trainers ? Leurs vastes compétences méthodologiques leur permettent de transmettre des contenus d'apprentissage de manière vivante et efficace. Des exemples et des exercices proches de la réalité favorisent le transfert des connaissances acquises vers la pratique.

Vous saisissez ainsi plus rapidement les corrélations complexes et les appliquez avec aisance dans votre travail quotidien. Mais nos trainers ne se contentent pas d'accroître votre expertise. Ils vous aident également à développer vos compétences sociales, votre autogestion et votre capacité à travailler en équipe. Ces compétences sont en effet indispensables dans le monde bancaire actuel.

Saviez-vous que cette formation continue est basée sur les objectifs évaluateurs de l'apprentissage bancaire ? Nous garantissons ainsi que le contenu de cette formation correspond aux thèmes bancaires et aux compétences opérationnelles d'un apprentissage de trois ans d'employé(e) de commerce CFC Banque.

Contenu de la formation

La formation est clairement structurée. Vous commencez par les modules Basic. Vous pouvez ensuite compléter votre parcours avec des modules complémentaires facultatifs, par exemple le module « **818-VERK | Vente et communication** », afin d'approfondir vos connaissances de manière ciblée.

Après les modules Basic, vous avez la possibilité de passer le premier examen « **820-BASP | Examen Basic** ».

Après avoir suivi les modules Basic et Advanced, vous pouvez passer l'examen de certification.

La plupart des modules durent une journée. Le module **814-ANLE** se déroule sur deux jours. Le module **817-BREP** est proposé sous la forme d'un webinaire d'une demi-journée.

 **Remarque** : Vous recevez l'attestation de réussite Basic lorsque vous avez suivi tous les modules Basic et réussi l'examen Basic **820-BASP**. Vous obtenez le certificat BFE lorsque vous avez suivi tous les modules Basic et Advanced et réussi l'examen de certification **840-ZERT**.

Modules Basic

811-FINP La place financière suisse	Ce module constitue le point de départ de votre formation continue chez CYP. Vous apprendrez comment les modules CYP sont structurés et découvrirez notre cadre d'enseignement. En outre, vous apprendrez quelles sont les conditions-cadres de ce cursus. Les premiers thèmes techniques vous familiariseront avec les fonctions économiques des banques. Vous apprendrez qui sont les principaux acteurs de la place financière suisse. Vous apprendrez également à quelle catégorie de banques appartient votre banque. En outre, vous vous familiarisez avec les différents secteurs d'activité des banques et comprendrez comment les groupes d'intérêts et la durabilité influencent votre banque.
812-GEVO Lois et Réglementations	Dans le module « Lois et ordonnances », vous découvrirez les bases juridiques qui régissent le secteur bancaire. Vous verrez comment le cadre légal a évolué au fil des années. Vous en saurez plus sur le secret bancaire et vous analyserez le thème du blanchiment d'argent. En

	outre, vous apprendrez comment la CDB s'inscrit dans ce contexte. Vous découvrirez également les bases légales qui régissent l'émission d'argent en Suisse. Vous appliquerez ainsi les principales lois et ordonnances dans des actions proches de la pratique. Les thèmes de la protection des données et de l'ouverture d'un compte complètent ce module.
813-BADL Prestations de base et opérations des paiements	Dans ce module, vous appliquerez aux services de base ce que vous avez appris sur les réglementations dans le module précédent. Vous apprendrez quels produits de compte et services votre banque propose à la clientèle privée. En outre, vous découvrirez comment fonctionne les opérations de paiement en Suisse. Vous obtiendrez un aperçu du système de prévoyance suisse et des produits pertinents pour votre clientèle. Enfin, vous comparerez la gamme de produits de votre banque avec celle d'autres catégories de banques.
814-ANLE Introduction à l'univers des placements, conseil en placement et analyse de dépôt	Peut-on gagner de l'argent rapidement en investissant ? Après ce module de deux jours, vous serez en mesure de répondre à cette question de manière compétente. Vous étudierez intensivement les différentes possibilités de placement afin d'obtenir une base technique. Vous apprendrez à distinguer les titres de créance des titres de participation. Vous apprendrez également comment utiliser les titres du marché monétaire et quels sont les points importants à prendre en compte pour les placements en métaux précieux. Après avoir acquis les connaissances de base, vous découvrirez comment les différents profils d'investisseurs influencent le processus de placement. Vous étudierez ce processus en détail. Vous vous intéresserez ainsi aux fonds de placement ainsi qu'à d'autres thèmes tels que la durabilité et la LSFIn.

815-KRED Introduction à l'univers des crédits	Dans ce module, vous découvrirez les principes selon lesquels une banque prête de l'argent. Vous examinerez en détail l'ensemble du processus de crédit et identifierez les différentes étapes importantes. En outre, vous développerez une compréhension de base des différents types de crédits, comme les crédits sur gage immobilier, les crédits contre nantissement ainsi que les crédits personnels couverts et non couverts. Un aperçu des produits de financement durables complète ce thème.
816-HAUS Maison de rêve	Pouvez-vous réaliser votre rêve immobilier ? Dans le module « Maison de rêve », vous calculerez le revenu nécessaire et les fonds propres requis. Vous découvrirez également les différents aspects de l'examen d'une demande de crédit pour financer un logement en propriété. En outre, vous en apprendrez davantage sur des thèmes importants tels que les modèles hypothécaires, les possibilités d'amortissement et l'encouragement à la propriété du logement.
817-BREP Basic Répétition (module supplémentaire)	Ce webinaire d'une demi-journée vous permettra de réviser la matière étudiée dans les modules Basic précédents. Vous aurez la possibilité de clarifier des questions techniques directement avec les trainers. En outre, vous consoliderez vos connaissances avec des exercices supplémentaires. Vous serez ainsi préparé(e) à l'examen Basic à venir.
818-VERK Vente et communication (module supplémentaire)	Dans ce module, vous acquerez les compétences nécessaires pour mener à bien un entretien-conseil. Vous apprendrez quelles sont les phases d'un entretien clientèle et comment analyser efficacement les besoins. Nous mettrons aussi en lumière les principes de la communication et l'utilisation de techniques de questionnement appropriées. Grâce à des inputs techniques et à des jeux de rôle, vous aurez l'occasion d'élargir vos compétences en matière de conseil.
820-BASP Examen Basic	Cet examen en ligne constitue une étape de clôture et permet d'évaluer votre niveau si vous souhaitez obtenir le certificat BFE.

Modules Advanced

821-BOER La bourse et calculs	Qu'est-ce qu'une bourse et quelles sont les similitudes et les différences avec un marché aux légumes ? Dans ce module, vous découvrirez la Bourse suisse (SIX Swiss Exchange). Vous suivrez en temps réel l'actualité des principales places boursières du monde. Vous vous intéresserez de près au déroulement d'un ordre de bourse, aux différents types d'ordres et aux frais. Mais vaut-il la peine d'acheter des papiers-valeurs en bourse ? Pour pouvoir en juger, vous apprendrez à calculer et à interpréter différents ratios. Un portfolio virtuel personnel vous aidera à faire le lien entre les connaissances acquises pendant la journée et la pratique.
822-ANKU Besoins complexes – clientèle de placement	Dans le module « Besoins complexes – clientèle de placement », vous vous pencherez sur les options, les produits structurés et les mandats de gestion de fortune. Vous découvrirez également l'influence des facteurs macroéconomiques et de marché sur la gestion de portefeuille. Vous apprendrez en outre comment les impôts peuvent être optimisés dans le cadre de la planification financière.
823-FIRM Besoins complexes – clientèle Entreprises	Dans ce module, vous vous familiariserez avec les services de base de la banque pour la clientèle commerciale. Vous verrez comment la clientèle commerciale peut se procurer des capitaux. En outre, vous apprendrez quel type de crédit est envisageable en l'absence de garanties. Enfin, vous comprendrez comment se déroule l'analyse de la solvabilité pour la clientèle commerciale et quels ratios du bilan doivent être calculés et interprétés.

824-INVE Besoins complexes – banque d'investissement	En dehors des crédits, comment la clientèle commerciale peut-elle se procurer des capitaux ? Dans ce module, nous nous concentrerons sur les manières de lever des capitaux qui n'ont pas encore été traitées en détail. Vous apprendrez comment une entreprise peut lever des fonds propres et des fonds étrangers sur le marché des capitaux. Vous découvrirez également comment une banque d'investissement peut aider dans cette démarche. Un autre thème abordé est celui des types d'opérations sur devises et de leurs possibilités d'utilisation.
825-ECOS Economics & Trends	Dans ce module, vous analyserez l'impact des tendances et des technologies telles que l'intelligence artificielle. Vous étudierez comment celles-ci peuvent être utilisées dans le secteur bancaire. En outre, vous vous pencherez sur les aspects et les corrélations économiques. L'accent est mis sur le cycle conjoncturel et le circuit économique élargi.
826-GELD Politique monétaire	Que signifient politique monétaire et stabilité des prix ? Pour répondre à cette question, vous vous pencherez dans ce module sur la Banque nationale suisse. Vous apprendrez quels sont ses fonctions et ses objectifs. En outre, vous découvrirez les instruments dont dispose la BNS pour influencer la politique monétaire en Suisse. La politique monétaire étant fortement interconnectée au niveau international, vous apprendrez également qui sont la BCE et la FED. Vous découvrirez en outre les fonctions de ces institutions.
830-REPE Répétition des modules (module supplémentaire)	Afin de vous préparer de manière optimale à l'examen de certificat, vous clarifierez vos questions techniques lors de cette journée de révision. Les trainers présents se feront un plaisir de vous aider. En outre, des exercices seront à votre disposition.
840-ZERT Examen de certificat	Examen portant sur l'ensemble des connaissances bancaires, conformément au règlement d'examen BFE.

Comment un module est-il structuré (cours de présence et webinaire) ?

Préparation

Les supports d'apprentissage sont disponibles **35 jours avant le cours de présence**. Il s'agit notamment de documents bancaires spécialisés, d'outils en ligne et de questions directrices qui vous aideront à vous familiariser avec les principaux thèmes. Vous pourrez ainsi vous préparer de manière flexible et à votre propre rythme. À la fin de la phase de préparation, vous testerez vos connaissances à l'aide d'un court test d'introduction en ligne (E-Learning). Vous vous assurerez ainsi d'être préparé(e) au mieux pour le début du cours.

Cours de présence / webinaire

Le cours de présence vous permet d'approfondir les connaissances que vous avez acquises lors de la préparation. Grâce à des méthodes d'apprentissage variées, vous mettrez les contenus directement en pratique. Des exercices concrets vous permettront d'appliquer ce que vous avez appris et d'apprendre de vos erreurs dans un environnement sûr.

Travail de suivi et test final

Après le cours de présence, vous approfondirez vos connaissances grâce aux mandats de travail de suivi. Vous réviserez le contenu du cours, effectuerez des exercices supplémentaires et utiliserez des outils d'E-Learning interactifs. Vous renforcerez ainsi votre compréhension. À la fin de cette phase, vous passerez un test final électronique en guise de contrôle d'apprentissage afin de vérifier vos connaissances. Si vous avez des questions, les mêmes outils que ceux que vous avez utilisés lors de la phase de préparation seront à votre disposition.

 **Remarque** : Dans le cadre du cours à distance, vous avez accès à tout moment aux supports de cours, indépendamment des trois phases (préparation, cours de présence et travail de suivi). Vous pouvez les traiter de manière autonome et à votre propre rythme.

« Module picking » et accompagnement

Modulpicking

Si vous n'étudiez pas pour passer l'examen Basic ou le certificat BFE, vous pouvez décider de manière flexible quels modules vous souhaitez suivre grâce au module picking. Vous composez ainsi individuellement votre programme de formation personnel. Laissez-nous vous conseiller, nous serons ravis de vous aider à faire votre choix. Vous pouvez également jeter un coup d'œil au PDF «Objectifs évaluateurs BFE» afin d'avoir un aperçu optimal des contenus.

👉 **Important** : Si vous visez l'examen Basic et/ou le certificat BFE, vous devez suivre tous les modules (à l'exception des modules supplémentaires facultatifs).

Accompagnement individuel via Teams

Pendant la formation, vous avez la possibilité de poser des questions d'ordre professionnel, quelle que soit la variante de formation que vous avez choisie. Chaque lundi et jeudi, une formatrice ou un formateur est à votre disposition pendant 15 minutes via Teams.

Informations importantes sur les cours en un coup d'œil

Conditions d'admission	Avoir achevé une première formation de base.
Coût	6 modules Basic (7 jours de cours), 6 modules Advance (6 jours de cours), 3 modules supplémentaires et 2 examens, frais d'examen inclus. Le coût du matériel didactique est également inclus. • Cours de présence : CHF 7450 • Cours à distance : CHF 4920 Vous souhaitez combiner les variantes de formation ? Dans ce cas, utilisez notre calculateur de prix sur cyp.ch/calculateur.
Clôture des inscriptions	Cours de présence : Au plus tard 21 jours avant le début du cours. Vous trouverez les dates de début exactes ici : cyp.ch/fr/bfe Cours à distance : Aucune date limite d'inscription n'est fixée. Il est possible de s'inscrire à tout moment.
Durée du cours	12 mois maximum pour tous les modules « Basic » et « Advanced »
Examen Basic / Certificat BFE	Vous recevrez l'attestation d'examen Basic et/ou le certificat BFE lorsque vous aurez suivi la formation complète sous forme de cours de présence ou de cours à distance et que vous aurez réussi l'examen.



Nous sommes là pour vous conseiller.

Nathan Pointet

Coordinator Training Program
Banking & Finance Essentials

E-Mail : nathan.pointet@cyp.ch

Tel. 021 612 61 80

cyp.ch/fr/bfe