

MENDO – UNE OFFRE CERTIFIÉE CICERO ET SAQ

Dans cette info Mendo, nous souhaitons mettre en perspective notre offre de formations par rapport aux différents systèmes de certification. Nous allons donc parler de nous en première page. En raison des développements légaux (LSFin, LEFin et LSA), la formation continue existante est appelée à être remodelée et à répondre à certaines prescriptions.

Quels sont ces systèmes de certification ?

- Dans les assurances : Cicero
- Dans les banques : SAQ ou des certifications internes
- Pour les gestionnaires de fortune indépendants : le nouveau système de certification est en construction (VSV-ASG)

Offres Cicero

Nos formations de bases et continues sont accréditées depuis le début dans le système Cicero. **Notre offre compte aujourd'hui près de 2'000 crédits Cicero.**

Voici les formations accréditées Cicero en un coup d'œil :

- Diplôme de conseiller financier IAF
- Brevet fédéral de conseiller financier
- CAS Senior Financial Consultant (à Zurich)
- Nos séminaires "Excellence in Finance"
- Les cours online mendoweb

Cette offre est disponible en allemand et en français désormais, ainsi que dans une mesure plus limitée en italien.

E-learning mendoweb au sein de Cicero

Nous avons étoffé notre offre d'e-learning et la totalité des cours online est accréditée Cicero. Vous trouverez naturellement les thèmes assurance et prévoyance, mais aussi placements financiers, immobilier, fiscalité et droits matrimonial et successoral.

Voici quelques ordres de grandeur au sujet de cette offre en ligne :

- Plus de 250 crédits Cicero
- Plus de 1'000 pages à lire
- Plus de 400 vidéos
- Plus de 800 questions test pour évaluer vos progrès

Offres de recertification SAQ

En 2018, nous avons fait reconnaître nos prestations de formation comme mesures de recertification auprès du système SAQ. Ceci concerne les certificats bancaires SAQ suivants :

- Conseiller clientèle privée
- Conseiller clientèle individuelle
- Conseiller clientèle affluent
- Wealth Management Advisor CWMA

Notre offre de recertification représente 114 heures d'apprentissage pour Conseiller clientèle privée, 282 pour Conseiller clientèle individuelle et 341 pour Conseiller clientèle affluent et Wealth Management Advisor CWMA.

Finlearn – le nouveau système de certification d'apprentissage pour les gestionnaires de fortune indépendants

L'Association Suisse des Gérants de Fortune ASG est en train de constituer un système de certification d'apprentissage. Certaines dispositions de la LSFin concernent les directeurs d'entreprises et d'autres disposition de la LEFin leurs collaborateurs en contact avec la clientèle.

Ce système doit encore être développé et entrera vraisemblablement en vigueur en 2020.

Mendo est déjà accrédité auprès de l'ASG comme prestataire de formations de qualité.

Baisse du taux de couverture des caisses de pension

En 2018, l'évolution boursière gratifia les caisses de pension de rendements négatifs sur les placements. Par exemple, la performance de la caisse de pension UBS, dont l'indice est géré par UBS, a été de -3.45% en moyenne, soit le pire résultat depuis la crise financière de 2008. L'indice de la caisse de pension de Crédit Suisse a atteint un résultat similaire à -3.2%.

Cette année à rendement négatif pour les placements a laissé des traces dans les bilans des caisses de pension. Selon Complementa, le taux de couverture a chuté en une seule année de 108 à 102.2%. Les réserves des caisses n'avaient pas atteint un tel plancher depuis 2013.

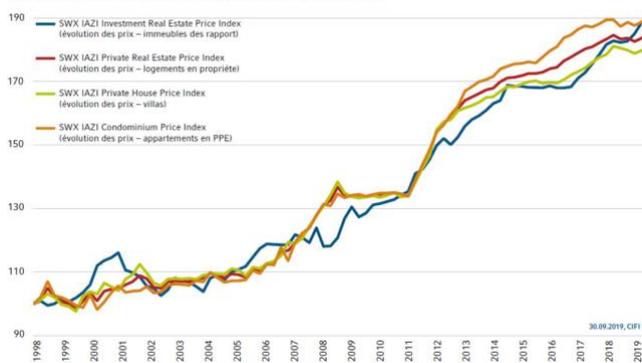
Jusqu'où grimperont les prix de l'immobilier ?

Les taux d'intérêt restent bas et le financement de la propriété immobilière très abordable. Pourtant, les prix de l'immobilier ont massivement augmenté en 2018. Regardons cela de plus près.

Simplement dit, le marché immobilier est actuellement dans un mouvement latéral. La dynamique des hausses de prix connaît un large frein. Si on segmente les prix sur le marché de l'immobilier des biens individuels, le segment inférieur a connu une nette augmentation au cours des derniers mois, tandis que la valeur des logements plus chers a eu tendance à légèrement se corriger.

(Source du graphique ci-contre : SWX IAZI)

La croissance des prix est légèrement à la hausse



Nouvelles règles fiscales en ce qui concerne les commissions de courtage

Du nouveau dans les rapports intercantonaux : depuis le 1^{er} janvier 2019, les commissions de courtage des personnes physiques domiciliées en Suisse ne sont plus imposables où se situe le bien immobilier, mais dans le lieu du siège, respectivement du domicile professionnel de la firme de courtage. Désormais, l'imposition de la commission de courtage se fait dans le lieu où se situe le bien uniquement si le courtier n'a pas de domicile ou de siège en Suisse. Sont concernés les courtiers immobiliers qui travaillent en société simple ou qui dirigent une société de personne, en nom collectif ou en commandite. Cette adaptation prend en compte un arrêt du Tribunal fédéral de 2002 et permet d'appliquer dorénavant la méthode en vigueur depuis longtemps pour les personnes morales.

Nouvelle réglementation fiscale pour les gains de jeux et de loterie

Depuis le 1^{er} janvier 2019, tous les gains de casinos sont libres d'impôts tant qu'ils ne constituent pas le revenu d'une activité lucrative indépendante. Tombent également sous cette réglementation les gains de casinos en ligne nouvellement autorisés jusqu'à CHF 1 mio, les gains des petits jeux (loteries, paris sportifs locaux, petits tournois), ainsi que les gains jusqu'à CHF 1'000 des loteries et des jeux d'adresse. Si de tels gains devaient toutefois être imposés, on peut en déduire 5%, au plus CHF 5'000, en tant que frais de mise en jeu. En ce qui concerne les gains des casinos en ligne, les mises en jeu de l'année peuvent être déduites sur la période fiscale, pour un montant maximal de CHF 25'000.