

Esperta in finanza e investimenti EPS

Esperto in finanza e investimenti EPS

Economia, amministrazione, sicurezza

L'esperto e l'esperta in finanza e investimenti possiedono competenze nei campi della gestione di portafogli-titoli, della pianificazione finanziaria e dell'erogazione di altri servizi finanziari. I servizi di gestione patrimoniale sono destinati a clienti affluenti, ai proprietari di azienda, agli imprenditori e alle famiglie facoltose che desiderano assistenza e sostegno nell'ambito delle loro attività d'investimento, oltre che servizi quali i servizi bancari, il finanziamento, la pianificazione successoria, la contabilità, la trasmissione dell'azienda, la consulenza in materia di eredità o fiscalità.

Attività



Gli esperti in finanza e investimenti conoscono o sono competenti nei seguenti temi:

- i principali servizi bancari;
- il ruolo, il funzionamento e la valutazione delle classi di attivi, compresi gli strumenti derivati e i prodotti strutturati;
- la contabilità finanziaria e la finanza d'impresa;
- l'economia, le questioni ambientali, sociali e di corporate governance;
- la finanza comportamentale e il rapporto con clienti di culture diverse;
- il diritto e la fiscalità del paese del cliente.

In particolare, conoscono le tappe di un processo d'investimento strutturato, ossia:

- l'identificazione delle esigenze del cliente;
- l'identificazione della sua situazione giuridica e fiscale;
- la pianificazione finanziaria necessaria;
- l'asset allocation che ne deriva, la pianificazione finanziaria per definire proposte d'investimento;
- l'informazione del cliente;
- l'esecuzione delle operazioni necessarie alla sua implementazione;
- il monitoraggio e il reporting necessari.

Gli esperti in finanza e investimenti aggiornano costantemente le loro conoscenze nei settori della gestione degli investimenti, dei prodotti, delle leggi, dei regolamenti e della fiscalità dei paesi in cui hanno clienti.

Rivolgono inoltre la loro attenzione alla governance e agli sviluppi ambientali e sociali.

Condizioni di lavoro

Generalmente gli esperti in finanza e investimenti occupano funzione dirigenziali negli istituti finanziari e assicurativi. L'internazionalizzazione del settore bancario e finanziario offre buone opportunità di carriera nel mercato del lavoro. Altre possibilità lavorative consistono nell'esercitare l'attività quali professionisti indipendenti.

Attitudini e interessi

Attitudini

- Buona memoria
- Capacità di analisi
- Discrezione
- Attitudine per le scienze naturali
- Rigore

Formazione

Questa formazione è generalmente modulare e si acquisisce parallelamente all'esercizio della professione. Le condizioni di ammissione figurano nel regolamento d'esame della SEFRI.

Formazione continua

- formazione continua, partecipazione a seminari, congressi, corsi di perfezionamento offerti dalla Swiss Financial Analysts Association SFAA e da istituti bancari;
- scuola universitaria professionale SUP per conseguire un bachelor in economia con la specializzazione in banca e finanza;
- studi post-diploma (MAS, DAS, CAS) offerti dalle SUP e dalle università in ambito bancario e finanziario, come anche nella gestione del patrimonio e del rischio.

Altre offerte di formazione continua su:

<http://www.orientamento.ch/perfezionamento>

[BASE_URL/http://www.orientamento.ch/perfezionamento](http://www.orientamento.ch/perfezionamento)

Professioni simili

Ulteriori informazioni

Numero Swissdoc

Link utili

Basi legali

<https://www.becc.admin.ch/becc/public/bvz/beruf/show/72333?lang=it>