Descrizione

Il consulente finanziario e la consulente finanziaria analizzano l'intero patrimonio dei loro clienti (privati e piccole imprese): patrimonio immobiliare, patrimoni pensionistici, assicurazioni, mutui, ecc. Questa visione d'insieme consente loro di gestire al meglio le finanze dei clienti e di fornire una valida consulenza sugli investimenti e sui programmi bancari e assicurativi.

Le loro principali attività possono essere così descritte:

Analisi e consulenza

- ricevere i clienti e fornire una consulenza su operazioni di borsa, investimenti, gestione patrimoniale, pianificazione finanziaria, ecc.;
- effettuare un'analisi del patrimonio complessivo del cliente;
- reperire informazioni aggiornate sui media specializzati come pure sulle riviste finanziarie (di solito in inglese);
- elaborare piani finanziari personalizzati, partendo da analisi approfondite della situazione personale, fiscale ed economica del cliente;
- fornire consulenza su acquisti di immobili, assicurazioni pensionistiche e investimenti finanziari;

Pianificazione e gestione finanziaria

- redigere un piano finanziario, illustrandolo con grafici che mostrino la situazione attuale e le prospettive a lungo termine in relazione agli obiettivi perseguiti;
- gestire portafogli, padroneggiando gli strumenti di investimento e di analisi finanziaria;
- eseguire tutte le operazioni richieste: trasferimento di capitali, depositi, apertura di conti, acquisto e vendita di titoli, ecc.;
- svolgere le attività amministrative relative alle operazioni finanziarie utilizzando le risorse informatiche (Intranet, Internet, e-mail, ecc.);
- mantenere i contatti con i clienti, allestire la relativa documentazione e fornire alla clientela le informazioni necessarie.

Formazione

La formazione si acquisisce parallelamente all'esercizio della professione. A livello svizzero sono organizzati dalla Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario (IAF).

Luogo:

- diversi luoghi in Svizzera:
www.orientamento.ch/scuole

In Ticino è possibile ottenere il "Diploma di consulente finanziario IAF" presso il Centro Studi Villa Negroni. Per ottenere l'APF bisogna prima ottenere il certificato IAF e poi svolgere il seguito della formazione nella Svizzera tedesca o francese e l'esame in tedesco o francese. Maggiori informazioni: www.iaf.ch

Durata:

- per il diploma IAF: frequenza corso base di consulenza finanziaria con diploma IAF (30 giorni di formazione e 2 giorni di preparazione agli esami sull'arco di 9 – 12 mesi), più 16 giorni di formazione sull'arco di 4 – 6 mesi;
- durata totale per ottenere l'APF: da 3 a 6 semestri.

Moduli IAF

- basi della consulenza finanziaria;
- diritto matrimoniale e successorio;
- fiscalità;
- condizioni legali;
- previdenza;
- beni immobili;
- assicurazioni;
- patrimonio.

Moduli APF

- approfondimento pensioni;
- approfondimento patrimonio;
- pianificazione finanziaria e economie domestiche private;
- pianificazione finanziaria pensione e prepensionamento.

Al termine della formazione, superati gli esami federali finali, si ottiene l'attestato professionale federale (APF) di
CONSULENTE FINANZIARIO o
CONSULENTE FINANZIARIA

Requisiti

Ammissione all'esame professionale federale

- attestato federale di capacità (AFC) o diploma equivalente e 2 anni di pratica professionale in ambito finanziario;
- oppure formazione biennale e 5 anni di esperienza professionale, di cui almeno 2 in ambito finanziario;
- oppure pratica professionale in ambito finanziario di almeno 5 anni.

Inoltre, per tutti i candidati:

- certificati dei moduli di preparazione all'esame.

Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Capacità di analisi
- Capacità di sintesi
- Rigore
- Discrezione
- Senso commerciale
- Aspetto curato

Condizioni di lavoro

I consulenti finanziari e le consulenti finanziarie dedicano parte del loro tempo lavorativo al calcolo dei rendimenti e all'elaborazione di piani finanziari, da soli nei loro uffici; un'altra parte del loro tempo è dedicata ai colloqui con i clienti. Lavorano principalmente con economisti bancari, analisti finanziari e gestori patrimoniali. Il loro orario di lavoro è regolare, ma l'intensità delle loro attività può aumentare in funzione dell'attualità nazionale o internazionale e delle richieste della clientela.

In Ticino, la legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario prevede l'autorizzazione all'esercizio per chi svolge un'attività nel campo finanziario. I requisiti sono: titolo di studio riconosciuto dalla legge; esperienza nel ramo di almeno 2 anni in Svizzera; ottima reputazione, garanzia di attività irreprensibile; non essere insolvente e non avere attestati di carenza beni; disporre di una copertura assicurativa. I consulenti finanziari e le consulenti finanziarie lavorano in proprio o come dipendenti presso istituti bancari (grandi banche, banche cantonali, casse di risparmio, ecc.), compagnie d'assicurazione, società finanziarie, uffici fiduciari e di consulenza.

Perfezionamento

- corsi di specializzazione e di approfondimento organizzati dalle associazioni professionali e dagli istituti di formazione superiore, in particolare, in Ticino, dal Centro studi di Vezia;
- esame per ottenere l'attestato professionale federale (APF) di perito/a in assicurazione;
- esame professionale superiore (EPS) per conseguire il titolo di esperto/a contabile o esperto/a fiduciario/a o esperto/a in finanza e investimenti o analista finanziario/a e amministratore/trice di patrimoni;
- scuola specializzata superiore (SSS) per conseguire il titolo di economista bancario/a;
- bachelor e master in finanza proposto da scuole universitarie e da scuole private di economia;

Altre offerte di formazione

continua: www.orientamento.ch/perfezionamento

Professioni affini

- Analista finanziario e amministratore di patrimoni dipl. (EPS)/Analista finanziaria e amministratrice di patrimoni dipl. (EPS)
- Economista bancario SSS/Economista bancaria SSS
- Gestore immobiliare (APF)/Gestrice immobiliare (APF)
- Perito in assicurazione (APF)/Perita in assicurazione (APF)
- Specialista della gestione PMI APF/Specialista della gestione PMI APF
- Specialista in finanza e contabilità APF/Specialista in finanza e contabilità APF

Indirizzi

Centro Studi Villa Negroni
Istituto di formazione delle professioni assicurative (IFPA)

Via Morosini 1
6943 Vezia
<http://csvn.ch/>

Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario (IAF)

Neuengasse 20
Ufficio per la Svizzera italiana
3011 Berna
Telefono: 0848 44 22 22
<http://www.iaf.ch>

Dipartimento delle istituzioni
Autorità di vigilanza sulle professioni di fiduciario

Via C. Ghiringhelli 19
6500 Bellinzona
Telefono: 091 814 03 51
<http://www.ti.ch/fiduciari>