

## Descrizione

Gli esperti 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.

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.

## Formazione

La formazione, di tipo modulare, si acquisisce parallelamente all'esercizio della professione ed è organizzata dall'Associazione svizzera degli analisti finanziari (SFAA). Corsi di preparazione all'esame sono offerti a Ginevra e a Zurigo dall'Ausbildungszentrum AZEK. In Ticino al momento attuale questa formazione non è proposta.

Durata: 1 anno circa (2 giorni per settimana, orario serale). Corsi propedeutici (facoltativi): matematica e statistica (24 ore), contabilità (12 ore) facoltativi. Il corso può essere seguito e completato anche online. Corso di preparazione all'esame (100 ore accademiche + 500 ore di studio individuale). Consiste nella formazione di base con corso a distanza (circa 200 ore di studio individuale) e la formazione superiore (100 ore accademiche + 300 ore di studio individuale)

Materie d'esame: gestione patrimoniale e della relazione con il cliente, finanza comportamentale, teoria moderna del portafoglio e misura della performance, strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, prodotti strutturati e derivati, fondi di investimento), investimenti immobiliari, diritto e fiscalità

Al termine della formazione, superati gli esami professionali superiori (EPS), si ottiene il diploma federale di

ESPERTO IN FINANZA E INVESTIMENTI dipl. o  
ESPERTA IN FINANZA E INVESTIMENTI dipl.,

e il diploma internazionale di Certified  
International Wealth Manager (CIWM)

(Regolamento federale d'esame del 8 agosto 2020)

## Requisiti

Ammissione agli esami professionali superiori

- attestato federale di capacità (AFC) o maturità o titolo equivalente e 5 anni di pratica in ambito finanziario, oppure
- attestato professionale federale (APF), diploma di una scuola universitaria professionale SUP (bachelor o equivalente) e 3 anni di pratica in ambito finanziario
- titolo universitario + 2 anni di pratica in ambito finanziario
- conoscenza dell'inglese

?

## Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Capacità di analisi
- Buona memoria
- Attitudine per la matematica e le scienze
- Rigore
- Discrezione

## 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.

## Perfezionamento

- 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>

## Professioni affini

- Analista finanziario e amministratore di patrimoni dipl. (EPS)/Analista finanziaria e amministratrice di patrimoni dipl. (EPS)
- Esperto contabile dipl. (EPS)/Esperta contabile dipl. (EPS)

## Indirizzi

Centre de Formation AZEK  
Feldstrasse 80  
8180 Bülach  
Telefono: 044 872 35 35  
<http://www.azek.ch>

Swiss Financial Analysts Association SFAA  
Feldstr. 80  
8180 Bülach  
Telefono: +41 44 872 35 40  
<http://www.sfaa.ch>