

Esperto/a in finanza e investimenti EPS

strutturare, analizzare, osservare, investire, consigliare

Risparmiare o investire denaro richiede abilità. Pertanto, è meglio chiedere consiglio quando si tratta di investire denaro in modo sicuro o, meglio ancora, redditizio.

Gli esperti e le esperte in finanza e investimenti sono professionisti che si occupano di gestione patrimoniale, consulenza sugli investimenti e gestione del rischio per i clienti privati. Di solito, in questo contesto forniscono vari servizi in banche e in istituti finanziari, ma anche in grandi gruppi assicurativi. I professionisti conoscono i principali servizi bancari e le classi d'investimento per poter consigliare e assistere con successo i loro clienti. Utilizzano diversi strumenti finanziari

e prodotti di investimento strutturati e conoscono ogni fase di un chiaro processo di investimento. Le esigenze dei clienti sono sempre in primo piano. Quando si tratta di clienti che provengono dall'estero, ad esempio, è necessario chiarire anche le circostanze ufficiali e fiscali. Tuttavia, gli esperti e le esperte in finanza e investimenti non conoscono solo questi aspetti, ma anche la contabilità finanziaria, l'economia aziendale, le questioni ambientali e sociali, la finanza aziendale e la Corporate Governance.

Tutto ciò li aiuta a formulare proposte di investimento ben ponderate per clienti con un'ampia gamma di esigenze.



Cosa e per cosa?

- ▶ Affinché un nuovo cliente con determinate idee di investimento possa ottenere una panoramica delle varie opzioni, l'esperto in finanza e investimenti lo informa sui dettagli necessari.
- ▶ Affinché tutto sia in regola quando si gestiscono investimenti per un cliente proveniente dall'estero, l'esperto di finanza e investimenti è sempre aggiornato sulle norme giuridiche vigenti all'estero.
- ▶ Affinché il rapporto tra gli azionisti, gli investitori, il consiglio di amministrazione e la direzione sia regolamentato, l'esperta in finanza e investimenti si occupa della trasparenza e della chiarezza dei rapporti.
- ▶ Affinché l'esperta in finanza e investimenti possa fornire la migliore consulenza finanziaria e di gestione degli investimenti ai propri clienti, si occupa di una regione o di un paese specifico.

Fatti

Accesso Prima dell'esame:

- Attestato federale di capacità (AFC), maturità liceale o titolo equivalente e 5 anni di esperienza professionale nel settore bancario e finanziario oppure
- attestato professionale federale (APF), diploma di una scuola universitaria professionale SUP (bachelor o equivalente) e 3 anni di pratica in ambito finanziario o
- Master (SUP) nel campo dell'economia, Master o Dottorato (U) o titolo equivalente e 2 anni di esperienza professionale pertinente, nonché
- certificati di fine modulo (o certificati equivalenti).

Formazione 15 mesi di formazione parallela all'attività professionale
Nota: I costi del corso sono parzialmente coperti dalla Confederazione.

Gli aspetti positivi Uno degli aspetti sicuramente più belli di questa pro-

fessione è chiaramente il profitto che si può ottenere grazie alla competenza e all'osservazione del mercato finanziario. Più abile è l'approccio, più fruttuoso è il ritorno, che non è solo gratificante per la clientela, ma anche per chi ha contribuito.

Gli aspetti negativi Spesso non è possibile includere tutti i fattori nella pianificazione. In questo caso, i processi di investimento proposti devono essere modificati con un breve preavviso.

Buono a sapersi Gli esperti e le esperte in finanza e investimenti sono attivi a livello dirigenziale e sono a stretto contatto con i clienti. Con la crescente internazionalizzazione del settore bancario, si aprono nuove ed entusiasmanti opportunità, che ampliano e incrementano le possibilità di carriera dei professionisti.

Profilo dei requisiti

	favorevole	importante	molto importante
affidabilità, precisione nel lavoro	■		
capacità di comunicare, capacità di negoziazione	■	■	
capacità numeriche, competenze matematiche	■	■	
fluidità nell'espressione orale e scritta	■	■	
interesse per le questioni economiche	■	■	■
orientamento al cliente	■	■	
pensiero analitico	■	■	■
qualità di leadership	■	■	
sincerità	■	■	
talento organizzativo, abilità commerciale	■	■	■

Percorsi di carriera

↑	Certificate of Advanced Studies (CAS) in Risk Management oppure in Financial Bank Management
↑	Executive MBA in Banking und Financial Institutions Management
↑	Economista aziendale SUP (Bachelor)
↑	Esperto/a in finanza e investimenti EPS
↑	Attestato federale di capacità (AFC) o titolo di livello terziario (vedi ammissione)