

Consulente finanziario APF

analizzare, comporre, consigliare, combinare, chiarire

Una buona pianificazione finanziaria non è un problema solo per le aziende. Individui come i lavoratori autonomi, i proprietari di immobili, i pensionati anticipati e altre persone che richiedono una consulenza, sono felici di avere una certa sicurezza per il futuro attraverso una pianificazione finanziaria regolamentata.

I consulenti finanziari e le consulenti finanziarie sono richiesti quando si tratta di servizi comuni di investimento, credito, pensione e assicurazione. Ciò riguarda persone che si trovano in situazioni di vita molto diverse. I motivi per una consulenza professionale possono essere il matrimonio, il divorzio, il pensionamento anticipato o anche il finanziamento di una nuova casa. Ogni consulenza è preceduta da un'analisi. I fattori decisivi sono gli obiettivi e le esigenze,

nonché la situazione finanziaria del cliente. A volte ci sono grandi patrimoni, altre volte ci sono debiti. Anche le spese regolari, le tasse e i rischi della vita giocano un ruolo importante nella consulenza finanziaria individuale. I consulenti finanziari e le consulenti finanziarie possiedono le conoscenze necessarie sui prodotti adatti e sulle loro possibili combinazioni presso le banche, le compagnie assicurative o le società di investimento, che si tratti di un'assicurazione sulla vita o sulla proprietà, di un mutuo o di un fondo di investimento.

Al fine di pianificare in modo ottimale i prodotti appropriati, essi indicano anche le opportunità di risparmio, ma sempre nel rispetto dell'obbligo di diligenza e delle norme di legge.



Cosa e per cosa?

- ▶ Affinché il cliente non si trovi in difficoltà finanziarie al momento dell'acquisto di una casa, il consulente finanziario evidenzia i possibili rischi.
- ▶ Affinché un cliente che andrà in pensione tra qualche anno possa investire un po' di denaro per integrare la propria pensione, la consulente finanziaria gli consiglia di investire in fondi.
- ▶ Affinché la coppia non debba preoccuparsi di alcun aspetto dell'accordo finanziario dopo il matrimonio, il consulente finanziario rispetta l'obbligo di diligenza.
- ▶ Affinché l'artista indipendente metta da parte abbastanza denaro per assicurarsi la pensione, la consulente finanziaria la accompagna e la consiglia.

Fatti

Accesso All'inizio dell'esame:

- Formazione con AFC o titolo equivalente e 2 anni di esperienza professionale nel settore dei servizi finanziari oppure
- formazione con CFP o altro titolo e 5 anni di esperienza professionale, di cui 2 nel settore dei servizi finanziari nonché
- in ogni caso i certificati di fine modulo (o certificati equiparati).

Formazione 1 ½ – 2 anni di corsi di formazione continua modulari.

Nota: i costi del corso sono parzialmente coperti dalla Confederazione.

Gli aspetti positivi Quando si parla di denaro, le persone sono molto attente. I consulenti finanziari e le consulenti finanziarie attirano sempre la massima attenzione da parte dei loro

clienti. Inoltre, è un bel lavoro aiutare le persone nelle questioni finanziarie.

Gli aspetti negativi A volte le persone che chiedono una consulenza hanno idee irrealistiche, altre volte non hanno il denaro necessario per realizzare il piano finanziario desiderato o per finanziare la casa dei sogni.

Buono a sapersi In Ticino, la legge 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.

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, diplomazia	■	■	
pensiero analitico	■	■	■
qualità di leadership	■	■	
sincerità	■	■	
talento organizzativo, abilità commerciale	■	■	■

Percorsi di carriera

↑	Esperto/a di pianificazione finanziaria SPD SSS (studio postdiploma)
↑	Economista bancario/a SSS, economista assicurativa SSS, economista aziendale SSS (diploma federale)
↑	Esperto/a contabile EPS, esperto/a fiduciario/a EPS, esperto/a in finanza e investimenti EPS, analista finanziario/a e amministratore/trice di patrimoni EPS (diploma federale)
↑	Consulente finanziario APF
↑	Attestato federale di capacità (AFC) o titolo equivalente (vedi ammissione)