

Esperto/a finanziario/a per PMI EPS

analizzare, proporre, pianificare, chiarire, consigliare

Un conto è l'attività quotidiana nelle piccole e medie imprese (PMI). Un altro è quando si tratta di questioni finanziarie e imprenditoriali che riguardano la sopravvivenza, la strategia aziendale o la successione di un'impresa.

In queste situazioni, i titolari delle imprese sono lieti di poter contare sul supporto professionale degli esperti finanziari e delle esperte finanziarie per PMI. Sanno esattamente come organizzare un piano finanziario di successo per rendere l'azienda attraente per i fornitori di capitale azionario e di debito. In questo contesto, hanno anche familiarità con le questioni legali, fiscali e assicurative. Quando si tratta di pianificazione della successione, gli esperti finanziari e le

esperte finanziarie per PMI determinano una soluzione realistica. A seconda della situazione, possono suggerire una riorganizzazione, una fusione o addirittura una liquidazione, una vendita o un management buy-out. Organizzano le fasi legali e realizzano le transazioni necessarie.

Quando si tratta di pianificazione finanziaria per la creazione di un'azienda, occorre analizzare innanzitutto le possibilità di successo dell'impresa e le eventuali debolezze o carenze. Quindi, gli esperti e le esperte sviluppano la strategia aziendale, definiscono gli obiettivi e le misure e quindi implementano il finanziamento dell'azienda a lungo termine.



Cosa e per cosa?

- ▶ Affinché non sorgano conflitti durante le trattative di credito o di vendita, l'esperto finanziario per PMI consiglia e sostiene il proprietario di una piccola impresa che si trova in difficoltà finanziarie con la propria attività.
- ▶ Affinché la redditività finanziaria di un'azienda possa essere aumentata a lungo termine, l'esperto finanziario per PMI propone strategie e obiettivi aziendali e sviluppa le misure necessarie.
- ▶ Affinché il loro reddito, la previdenza e gli eventuali investimenti di un titolare di azienda senior siano organizzati anche dal punto di vista privato dopo la successione e il passaggio di consegne dell'azienda, l'esperta finanziaria per PMI gli fornisce consulenza e assistenza.

Fatti

Ammissione All'inizio dell'esame: Attestato professionale federale di consulente finanziario o titolo equivalente e almeno 4 anni di esperienza professionale nel settore dei servizi finanziari inoltre i certificati di fine modulo (o certificati equiparati).

Formazione 16 mesi di corsi preparatori per un totale di 50 giorni.
Nota: I costi del corso sono parzialmente coperti dalla Confederazione.

Gli aspetti positivi Essere coinvolti attivamente nella fondazione di un'azienda è un compito bello e appassionante. Anche la proposta di strategie finanziarie a un'azienda familiare e portare a termine il processo sono cose che danno soddisfazione.

Gli aspetti negativi Dover proporre la liquidazione a un'azienda familiare che ha il bilancio in rosso da anni, è solo uno di tanti esempi che dimostrano che non ogni pianificazione finanziaria ha successo.

Buono a sapersi Il settore finanziario è variegato e offre diverse attività agli esperti e alle esperte finanziarie per PMI. Alcuni si focalizzano piuttosto sulla consulenza aziendale e preferiscono sviluppare strategie, altri preferiscono le questioni legate alla previdenza e alla pianificazione finanziaria che le accompagna. Ci sono altri ancora che preferiscono essere attivi in istituti bancari nel settore crediti e commercio.

Profilo dei requisiti

	favorevole	importante	molto importante
coscienziosità	██████████		
fluidità nell'espressione orale e scritta, competenze matematiche	██████████	██████████	
interesse per le questioni economiche	██████████	██████████	██████████
lealtà, discrezione	██████████		
orientamento al cliente, diplomazia	██████████	██████████	
pensiero analitico, capacità decisionale	██████████	██████████	
precisione nel lavoro, diligenza	██████████	██████████	
qualità di leadership, capacità di comunicare	██████████	██████████	██████████
senso di responsabilità, sincerità	██████████	██████████	
talento organizzativo, abilità commerciale, capacità numeriche	██████████	██████████	██████████

Percorsi di carriera

↑ Economista aziendale SUP – Banking and Finance, Controlling and Accounting

↑ Economista bancario/a SSS, economista aziendale SSS, economista assicurativo/a SSS (diploma federale)

↑ Esperto/a finanziario/a per PMI EPS

↑ Consulente finanziario APF (vedi ammissione)