

**5ª sessione d'esame Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF**  
**38ª sessione d'esame Consulente finanziario/a diplomata/o IAF**  
**2ª sessione d'esame Consulente assicurativa/o e previdenziale diplomata/o IAF**  
**13ª sessione d'esame Esperta/o finanziaria/o PMI con diploma federale**  
**dall' 7 al 11 novembre e dall' 7 al 8 dicembre 2022**

## Rapporto d'esame

---

Gli esami si sono svolti durante il mese novembre 2022 e sono risultati ancora una volta molto frequentati. 47 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF". Un totale di 423 candidati hanno invece sostenuto tutti gli esami nella sessione d'esame per la qualifica di "Consulente finanziario/a diplomato/a IAF". Le certificazioni IAF rimangono molto apprezzate.

I membri del Consiglio di amministrazione e della Commissione per la garanzia della qualità hanno assistito, sul posto, alle sessioni d'esame.

### **Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF**

L'esame comprende un modulo scritto in forma online di 90 minuti sul tema della gestione patrimoniale.

Le candidate e i candidati agli esami per consulenti patrimoniali hanno ottenuto nel complesso dei buoni risultati. La quota di superamento di tutti i diplomati quale consulente in gestione patrimoniale è risultata del 68%. 32 candidati hanno ottenuto il certificato di "Consulente in gestione patrimoniale IAF". Da quando è stata introdotta questa qualifica, nel 2020, IAF ha rilasciato un totale di 109 certificati quale "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF".

<b>Consulente in gestione patrimoniale certificate/o IAF</b>	
Numero candidati	47
Di cui promossi	32
Percentuale promossi	68.1 %
Voto medio	4.05

Base di calcolo: tutti i candidati che hanno completato solo il modulo "patrimonio". (I candidati consulenti finanziari che hanno completato il modulo "patrimonio", tra gli altri, non sono quindi inclusi).

## Consulente finanziario/a diplomato/a IAF

Gli esami consistono in

- quattro moduli scritti in forma online di 90 minuti ciascuno, concernenti gli argomenti: patrimonio, previdenza, assicurazioni e immobili;
- un esame orale di 30 minuti su tutti gli aspetti attinenti alla consulenza finanziaria.

I moduli d'esame scritti sono propedeutici all'ammissione all'esame finale di consulente finanziario con attestato professionale federale.

I candidati alle prove d'esame per la qualifica di "Consulenti finanziari" hanno conseguito nel complesso un ottimo risultato.

La quota dei candidati promossi in tutte le prove è stata del 71.4 %, risultato conforme alla media sul lungo termine. In totale, 290 candidate/i hanno ottenuto il diploma IAF. Da quando è stato introdotto questo titolo, nel 2003, IAF ha diplomato più di 6'070 consulenti finanziari.

Consulente finanziario/a IAF	Moduli scritti				esame orale	Totale *
	Patrimonio	Previdenza	Assicurazioni	Immobili		
Numero candidati	403	266	270	413	377	406
di cui promossi	315	165	233	327	292	290
percentuale promossi	78.2%	62.0%	86.3%	79.2%	77.5%	71.4%
voto medio	4.21	3.94	4.28	4.17	4.22	4.18
Candidati con iscrizione parziale						17

Base di calcolo: tutti i candidati che hanno completato il rispettivo modulo. La percentuale dei promossi e i voti medi compresi i voti precedenti dei ripetenti. - \* = solo candidati che hanno completato tutti i moduli (compresi i voti precedenti e le equivalenze).

## Consulente assicurativa/o e previdenziale diplomata/o IAF

Gli esami possono essere sostenuti per la **specializzazione nella consulenza alle aziende** e/o per la **specializzazione nella consulenza alle persone assicurate**.

Gli esami consistono in

- una parte comune di tre moduli scritti in forma online della durata di 60 minuti ciascuno concernenti gli argomenti: diritto, investimenti e prestazioni e tecniche assicurative nonché
- per la **specializzazione nella consulenza alle aziende**, un modulo scritto in forma online di 60 minuti sul tema delle forme di organizzazione e mercato e un esame orale di 30 minuti nell'ambito della consulenza alle aziende.
- per la **specializzazione nella consulenza alle persone assicurate**, un modulo scritto di 60 minuti in forma online sul tema concernente le situazioni di vita degli assicurati e un esame orale di 30 minuti nell'ambito della consulenza alle persone assicurate.

Le candidate e i candidati agli esami per consulenti assicurativi e previdenziali hanno ottenuto nel complesso dei buoni risultati. La quota di superamento di tutti i diplomati è del 79,1% per la specializzazione nella consulenza alle aziende e del 77,3% per la specializzazione nella consulenza alle persone assicurate. 46 candidati hanno ottenuto il diploma IAF per una o entrambe le specializzazioni. Da quando è stata introdotta questa qualifica, nel 2021, IAF ha rilasciato un totale di 105 diplomi.

<b>Numero di candidati (totale)</b>	<b>55</b>
- di cui approfondimento azienda	43
- di cui approfondimento assicurati	22
- di cui entrambe le specializzazioni	10

CAP	Parte comune			Approfondimento consulenza			Approfondimento consulenza		
	Diritto	Investimenti	Prestazioni e tecniche assicurative	Forme di organizzazione e mercato	Consulenza alle aziende	Totale*	Situazioni di vita degli assicurati	Consulenza alle persone assicurate	Totale *
Numero candidati	47	52	47	43	43	43	21	22	22
di cui promossi	39	44	32	35	37	34	15	17	17
percentuale promossi	83.0%	84.6%	68.1%	81.4%	86.0%	79.1%	71.4%	77.3%	77.3%
voto medio	4.12	4.3	3.94	4.21	4.64	4.3	3.93	4.39	4.16

Base di calcolo: tutti i candidati che hanno completato il rispettivo modulo. La percentuale dei promossi e i voti medi compresi i voti precedenti dei ripetenti. - \* = solo candidati che hanno completato tutti i moduli (compresi i voti precedenti e le equivalenze).

### **Esperta/o finanziaria/o PMI con diploma federale**

L'esame comprende un esame scritto e un esame orale, come pure l'elaborazione di un lavoro di diploma. Tutti i lavori di diploma e gli esami orali sono valutati e approvati da due esperti designati. Gli elaborati non soddisfacenti vengono valutati nuovamente, a scopo di controllo, da una coppia di esperti.

I candidati hanno ottenuto risultati da buoni a molto buoni.

<b>Esperta/o finanziaria/o PMI con diploma federale</b>	
Numero di candidate	20
di cui promossi	18
percentuale promossi	90.0%
voto medio	4.2
candidati con voti >5.0	5



IAF ringrazia tutte le persone coinvolte per il loro contributo professionale, in particolare gli esperti principali per il coordinamento dei diversi compiti, gli autori degli esami per la preparazione delle domande d'esame, nonché tutti gli esperti che hanno partecipato alla valutazione degli esami orali.

Ci congratuliamo inoltre con i candidati e le candidate che hanno sostenuto con successo questi esami.

Zurigo, 14 febbraio 2023

IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario  
La Direzione d'esame