

7^a sessione d'esame Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF
2^a sessione d'esame Consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF
40^a sessione d'esame Consulente finanziario/a diplomata/o IAF
3^a sessione d'esame Consulente in previdenza professionale diplomata/o IAF
dall' 6 al 10 novembre 2023

Rapporto d'esame

Gli esami si sono svolti durante il mese novembre 2023 e sono risultati ancora una volta molto frequentati. 28 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF", 18 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente assicurativa/o e previdenziale diplomata/o IAF", 50 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente in previdenza professionale diplomata/o IAF" e un totale di 416 candidati hanno invece sostenuto tutti gli esami 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 molto buoni risultati. La quota di superamento di tutti i diplomati quale consulente in gestione patrimoniale è risultata del 96 %. 27 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 146 certificati quale "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF".

Consulente in gestione patrimoniale certificate/o IAF	
Numero candidati	28
Di cui promossi	27
Percentuale promossi	96.4 %
Voto medio	4.56

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 assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF

Gli esami consistono in

- Due moduli scritti in forma online di 60 minuti ciascuno, che trattano tematiche negli ambiti dell'assicurazione e della previdenza, e
- Un esame orale di 30 minuti su tutti gli aspetti attinenti alla consulenza assicurativa e previdenziale

La maggior parte dei candidati che hanno sostenuto l'esame di consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF hanno ottenuto risultati insufficienti. Il tasso di superamento complessivo è stato del 33%. 6 candidati hanno ottenuto il certificato IAF. Dalla creazione di questa certificazione nel giugno 2023, IAF ha rilasciato 9 certificati di consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF.

Consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF

	Moduli scritti		Esame orale	Totale*
	Conoscenze in assicurazione	Conoscenze in previdenza		
Numero candidati	16	14	18	18
Di cui promossi	6	2	13	6
Percentuale promossi	37.5%	14.3%	72.2%	33.3%
Voto medio	3.53	2.96	3.89	3.63
Candidati con iscrizione parziale				1

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 equipollenze).

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 79 %, risultato conforme alla media sul lungo termine. In totale, 328 candidate/i hanno ottenuto il

diploma IAF. Da quando è stato introdotto questo titolo, nel 2003, IAF ha diplomato più di 6'670 consulenti finanziari.

Consulente finanziaria/o IAF	Moduli scritti				Esame orale	Totale *
	Patrimonio	Previdenza	Assicurazioni	Immobili		
Numero candidati	410	242	257	430	393	416
di cui promossi	356	161	203	361	291	328
percentuale promossi	86.8%	66.5%	79.0%	84.0%	74.0%	78.8%
voto medio	4.38	3.99	4.14	4.22	4.19	4.20
Candidati con iscrizione parziale						21

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 in previdenza professionale 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 85 % per la specializzazione nella consulenza alle aziende è del 83.9 % per la specializzazione nella consulenza alle persone assicurate. 42 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 147 diplomi.

Numero di candidati (totale)	50
- di cui approfondimento azienda	40
- di cui approfondimento assicurati	31
- di cui entrambe le specializzazioni	21

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*
Numer candidati	42	50	42	40	40	40	31	31	31
Di cui promossi	22	44	33	37	36	34	24	30	26
Percentuale promossi	52.4%	88.0%	78.6%	92.5%	90.0%	85.0%	77.4%	96.8%	83.9%
Voto medio	3.87	4.53	4.16	4.45	4.85	4.45	4.29	4.61	4.33

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).

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, 15 febbraio 2024

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