

11^a sessione d'esame Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF
44^a sessione d'esame Consulente finanziaria/o diplomata/o IAF
5^a sessione d'esame Consulente in previdenza professionale diplomata/o IAF
15^a sessione d'esame Esperta/o finanziaria/o PMI con diploma federale
dall' 7 al 27 novembre 2025

Rapporto d'esame

Gli esami si sono svolti durante il mese novembre 2025 e sono risultati ancora una volta molto frequentati. 30 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF", 38 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente in previdenza professionale diplomata/o IAF", 11 candidati hanno sostenuto l'esame d'esperta/o finanziaria/o PMI con diploma federale. Un totale di 572 candidati hanno invece sostenuto tutti gli esami nella sessione d'esame per la qualifica di "Consulente finanziaria/o diplomata/o 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.

Va tuttavia sottolineato che, nel corso delle prove, un totale di 22 candidati hanno utilizzato strumenti non consentiti, hanno violato in altro modo il regolamento d'esame o hanno tentato di ingannare la commissione d'esame. Sono quindi stati esclusi dalle rispettive prove.

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 90 %. 27 tra candidati e candidate 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 222 certificati di "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF".

Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF	
Numero candidati	30
Di cui promossi	27
Percentuale promossi	90.0 %
Voto medio	4.32

Base di calcolo: tutti i candidati che hanno completato solamente il modulo "patrimonio". (Non sono quindi inclusi i candidati consulenti finanziari che, oltre al modulo "patrimonio", hanno completato anche altri moduli).

Consulente finanziaria/o diplomata/o 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 finanziaria/o con attestato professionale federale".

Le candidate e i candidati alle prove d'esame per la qualifica di "Consulenti e finanziaria/o" hanno conseguito nel complesso un ottimo risultato.

La quota dei candidati promossi in tutte le prove è stata del 73.7 %, risultato conforme alla media sul lungo termine. In totale, 387 tra candidate e candidati hanno ottenuto il diploma IAF. Da quando è stato introdotto questo titolo, nel 2003, IAF ha diplomato più di 8'062 consulenti finanziari.

Consulente finanziaria/o IAF	Moduli scritti				Esame orale	Totale*
	Patrimonio	Previdenza	Assicurazioni	Immobili		
Numero candidati	536	252	255	557	484	525
di cui promossi	436	142	185	466	387	387
percentuale promossi	81.3 %	56.3 %	72.5 %	83.7 %	80.0 %	73.7 %
voto medio	4.24	3.86	4.09	4.17	4.32	4.20
Candidati con iscrizione parziale						47

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 imprese** e/o per la **specializzazione nella consulenza agli assicurati**.

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 imprese**, 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 imprese.
- per la **specializzazione nella consulenza agli assicurati**, 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 agli assicurati.

Le candidate e i candidati agli esami per “Consulente in previdenza professionale diplomata/o IAF” hanno ottenuto nel complesso dei buoni risultati. La quota di superamento di tutti i diplomati è del 89,3 % per la specializzazione nella consulenza alle imprese è del 81 % per la specializzazione nella consulenza agli assicurati. 32 tra candidate e 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 215 diplomi.

Numero di candidati (totale)	38
- di cui approfondimento azienda	29
- di cui approfondimento assicurati	22
- di cui entrambe le specializzazioni	13

CAP	Parte comune			Approfondimento consulenza alle imprese			Approfondimento consulenza agli assicurati		
	Diritto	Investimenti	Prestazioni e tecniche assicurative	Forme di organizzazione e mercato	Consulenza alle imprese	Totale*	Situazioni di vita degli assicurati	Consulenza agli assicurati	Totale*
Numero candidati	32	37	33	29	29	28	22	21	21
Di cui promossi	31	33	23	23	26	25	10	18	17
Percentuale promossi	96.90%	89.20%	69.70%	79.30%	89.70%	89.30%	45.50%	85.70%	80.95%
Voto medio	4.63	4.35	4.32	4.02	4.55	4.40	3.76	4.57	4.38

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.

Esperta/o finanziaria/o PMI con diploma federale	
Numero di candidati	11
di cui promossi	8
percentuale promossi	72.73%
voto medio	4.9
candidati con voti >5.0	4



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, 2 aprile 2026

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