

**5ª sessione d'esame Consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF**

**9ª sessione d'esame Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF**

**42ª sessione d'esame Consulente finanziaria/o diplomata/o IAF**

**4ª sessione d'esame Consulente in previdenza professionale diplomata/o IAF**

**14ª sessione d'esame Esperta/o finanziaria/o PMI con diploma federale**

**dall' 4 al 8 e 27 novembre 2024**

## **Rapporto d'esame**

---

Gli esami si sono svolti durante il mese novembre 2024 e sono risultati ancora una volta molto frequentati. 25 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF", 90 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF", 44 candidati hanno sostenuto l'esame di "Consulente in previdenza professionale diplomata/o IAF". Un totale di 480 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 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 metà circa 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 48.9 %. 44 candidati hanno ottenuto il certificato IAF. Dalla creazione di questa certificazione nel giugno 2023, IAF ha rilasciato 67 certificati di consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF.

<b>Consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF</b>	Moduli scritti		Esame orale	Totale*
	Conoscenze in assicurazione	Conoscenze in previdenza		
Numero candidati	86	86	51	90
Di cui promossi	40	55	31	44
Percentuale promossi	46.5 %	64.0 %	60.8 %	48.9 %
Voto medio	3.71	3.94	3.84	3.84
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 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 84 %. 21 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 189 certificati quale "Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF".

<b>Consulente in gestione patrimoniale certificate/o IAF</b>	
Numero candidati	25
Di cui promossi	21
Percentuale promossi	84.0 %
Voto medio	4.28

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 74.6 %, risultato conforme alla media sul lungo termine. In totale, 358 candidate/i hanno ottenuto il diploma IAF. Da quando è stato introdotto questo titolo, nel 2003, IAF ha diplomato più di 7'300 consulenti finanziari.

Consulente finanziaria/o IAF	Moduli scritti				Esame orale	Totale*
	Patrimonio	Previdenza	Assicurazioni	Immobili		
Numero candidati	482	276	276	498	449	480
di cui promossi	407	219	215	409	355	358
percentuale promossi	84.4 %	79.3 %	77.9 %	82.1 %	79.1 %	74.6 %
voto medio	4.37	4.14	4.06	4.19	4.26	4.24
Candidati con iscrizione parziale						24

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 consulenti in previdenza professionale diplomata/o hanno ottenuto nel complesso dei buoni risultati. La quota di superamento di tutti i diplomati è del 83,3 % per la specializzazione nella consulenza alle imprese è del 85 % per la specializzazione nella consulenza agli assicurati. 36 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 183 diplomi.

<b>Numero di candidati (totale)</b>	<b>44</b>
- di cui approfondimento azienda	30
- di cui approfondimento assicurati	20
- di cui entrambe le specializzazioni	6

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	33	42	34	30	30	30	20	20	20
Di cui promossi	30	34	19	28	29	29	19	19	19
Percentuale promossi	90.9%	81.0%	55.9%	93.3%	96.7%	83.3%	95.0%	95.0%	85.0%
Voto medio	4.43	4.02	3.78	4.34	4.75	4.32	4.68	4.55	4.25

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	10
di cui promossi	9
percentuale promossi	90.0%
voto medio	4.6
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, 13 febbraio 2025

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