

Consulente finanziario/a diplomato/a IAF
Consulente finanziario/a con attestato professionale federale

Equivalenze dei titoli di studio per l'esonero dagli esami modulari

Ai sensi dell'art. II.2 delle direttive relative al regolamento sull'esame professionale di Consulente **finanziario/a con attestato professionale federale** e dell'art. 8.2 del regolamento sull'esame professionale di **Consulente finanziario/a diplomato/a IAF**, la Commissione per la garanzia della qualità ha definito le seguenti equivalenze/dispense di moduli:

X = equivalenza riconosciuta	Esami modulari Consulente finanziario/a diplomato/a IAF)				
	Patrimonio inclusa LSerFi***	Previdenza	Assicurazione	Immobili	Consulenza finanziaria orale
Analista finanziaria/o e gestrice/gestore patrimoniale certificata/o / CIIA	X ^(b)				
Bsc FHNW in Economia Aziendale con specializzazione in Management e Entrepreneurship oppure in Banking & Finance incl. Minor Finanzplanung (FHNW)		X		X	
BSc in Betriebsökonomie mit Major in Immobilien der Hochschule Luzern / FHZ				X	
Bsc in Business Administration con specializzazione in Banking & Finance, HWZ Hochschule für Wirtschaft Zürich	X ^(b)				
BSc in Business Administration con specializzazione in Banking & Finance (ZHAW, Hochschule Lucerna, FFHB Fernfachhochschule Brig)	X ^(b)				
Bachelor of Science HES in Banca e Finanza, Kalaidos FH Schweiz				X	
CAS Insurance Broking ZHAW Winterthur			X		
Certified Wealth Management Advisor CWMA (SAQ)	X ^(c)				X
CFA Chartered Financial Analyst	X ^(b)				
Consulente alla clientela Affluent certificata/o (SAQ)					X
Consulente alla clientela individuale certificata/o (SAQ)					X
Consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF ^(g)		X	X		
Consulente finanziario/a con diploma IAF ^(d)	X	X	X	X	
Consulente in fondi d'investimento con diploma IAF					
Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF ^(f)	X ^(c)				
Consulente patrimoniale con attestato professionale federale	X ^(b)				
Dipl. Economista Aziendale HF con specializzazione in Banking + Finance Mendo (HFW Aarau, HFW Bern)	X ^(c)	X		X	
Dipl. Economista Aziendale HF con specializzazione in Banking & Finance (Handelsschule KV Basel / kv pro)	X ^(b)				
Dipl. Economista Aziendale HF con specializzazione nel settore bancario (Aarau, Berna)	X ^(b)				

Consulente finanziario/a diplomato/a IAF
Consulente finanziario/a con attestato professionale federale

	<i>Patrimonio inclusa L SerFi****</i>	<i>Previdenza</i>	<i>Assicurazione</i>	<i>Immobili</i>	<i>Consulenza finanziaria orale</i>
Dipl. Economista Aziendale HF con specializzazione nel settore bancario (Lucerna, San Gallo)	X ^(b)			X	
Diploma Swiss Banking School	X ^(b)				
Economista assicurativa/o dipl. SSS		X	X		
Economista bancaria/o dipl. SSS	X ^(b)	X			
EMBA in Int'l Asset Management (Uni Liechtenstein)	X ^(b)				
Esperto/a in assicurazioni con diploma federale (BVF)		X	X		
Esperto/a in commercializzazione immobiliare con attestato professionale federale				X	
Esperto/a diplomato/a in assicurazioni pensionistiche		X			
Esperto/a in economia bancaria con diploma federale (BAP)	X ^(b)			X	
Esperto/a in finanza e investimenti / CIWM	X ^(b)				
Esperto/a in pianificazione finanziaria con diploma federale (BVF) ^(d)	X ^(b)	X	X	X	
Esperto/a in previdenza professionale con attestato professionale federale		X			
Fiduciaria/o immobiliare diplomato/a				X	
Intermediaria/o assicurativa/o AFA (certificati rilasciati secondo il vecchio diritto, ossia conformi al regolamento d'esame del 23 novembre 2012 o precedente) ^(e)		X	X		
Intermediaria/o assicurativa/o AFA (certificati conformi alla nuova normativa, ovvero secondo il regolamento d'esame del 17.1.2025 o successivo) con profilo non vita o tutti i rami ^(e)			X		
MAS in Banking & Finance del FHNW	X ^(b)				
Specialista bancaria/o (Frankfurt School of Finance & Management)	X ^(b)				
Specialista in assicurazioni BWV		X	X		
Perita/Perito in assicurazioni con attestato professionale federale		X	X		
Specialista in assicurazioni con diploma federale (fino al 2000)		X	X		
Specialista in economia bancaria con attestato professionale federale (BAP)	X ^(b)			X	
Specialista in materia di assicurazioni sociali con attestato professionale federale, Esperto/a diplomato/a in assicurazioni sociali		X			
Specialista in operazioni bancarie con attestato professionale federale (BVF)	X ^(b)			X	
Zusatzstudium Banking & Finance (Handelsschule KV Basel / kv pro)	X ^(b)				

Consulente finanziario/a diplomato/a IAF Consulente finanziario/a con attestato professionale federale

- (a) Esami di modulo come prerequisito per l'ammissione all'esame finale di Consulente finanziario/a con attestato professionale federale
- (b) In riferimento alla legge federale sui servizi finanziari (LSerFi) art. 6: il modulo Patrimonio senza LSerFi è riconosciuto come prova delle conoscenze specialistiche, ma non per la conoscenza delle regole di comportamento. Il modulo Patrimonio inclusa LSerFi è riconosciuto per entrambe le conoscenze secondo la LSerFi.
- Le/I candidate/i che desiderano chiedere l'esonero del modulo Patrimonio, ma che hanno necessità di ottenere un diploma che riconosca anche la conoscenza delle norme di comportamento, hanno tre opzioni:
- 1) Presentare una domanda di equivalenza ampliata fornendo la prova di aver conseguito il diploma sopracitato nei 24 mesi precedenti l'inizio dell'esame e che questo copre anche la conoscenza delle norme di comportamento LSerFi. L'IAF riconosce come equivalenti i diplomi che sono riconosciuti anche dai registri dei consulenti LSerFi (ad es. https://www.regservices.ch/it/conoscenze_richieste).
 - 2) Dimostrare di aver ottenuto una ricertificazione LSerFi riconosciuta entro i 24 mesi precedenti l'inizio dell'esame.
 - 3) Rinunciare all'esonero e sostengono l'esame nel modulo Patrimonio, compresa la LSerFi.
- (c) Requisito preliminare: diploma o ricertificazione LSerFi riconosciuta nei 24 mesi precedenti l'inizio dell'esame. In caso di conseguimento del diploma in precedenza e di mancata ricertificazione LSerFi nei 24 mesi precedenti l'inizio dell'esame, si applica la nota a piè di pagina (b).
- (d) Validi per l'ammissione agli esami finali di Consulente finanziario/a con attestato professionale federale.
- (e) I certificati conformi alla nuova legge (ossia certificati conformi al regolamento d'esame del 17.1.2025 o più recenti) con il profilo Vita o Tutti i rami non consentono l'esonero dal modulo Previdenza.
- (f) Per il riconoscimento del titolo di Consulente in gestione patrimoniale certificato/a IAF per il diploma di Consulente finanziaria/o IAF si applicano le seguenti condizioni:
- Avere superato l'esame essere già in possesso del certificato di Consulente in gestione patrimoniale IAF: il voto ottenuto nel modulo Patrimonio sarà accreditato all'esame per Consulente finanziario/a diplomato/a IAF. La validità del voto scade dopo 32 mesi.
 - Avere sostenuto l'esame per il certificato Consulente in gestione patrimoniale IAF senza averlo superato (voto inferiore a 4.0). In tal caso, all'esame per il diploma di Consulente finanziario/a IAF verrà accreditato il voto insufficiente di 3.5 per il modulo "Patrimonio", a condizione non si ripeta il modulo. La validità del voto scade dopo 32 mesi, ma il conteggio come tentativo fallito rimane.
 - Il numero di esami sostenuti per le due certificazioni viene sommato. È possibile un massimo di tre tentativi in totale.
- (g) Per l'esonero dai moduli del certificato di Consulente assicurativa/o e previdenziale IAF per il diploma di Consulente finanziaria/o IAF si applicano le seguenti condizioni:
- Se si è già in possesso del certificato di Consulente assicurativa/o e previdenziale IAF, si sarà esonerati dai moduli scritti (online) Previdenza e Assicurazione all'interno degli esami per l'ottenimento del diploma di Consulente finanziario/a IAF. Il voto non verrà conteggiato. L'esonero è illimitato nel tempo.
 - Non si è in possesso di un certificato di Consulente assicurativa/o e previdenziale IAF, ma si ha superato il modulo scritto (online) Previdenza nel suddetto esame (nota 4.0 o superiore). In questo caso, si sarà esonerati dal modulo scritto (Previdenza all'interno degli esami per l'ottenimento del diploma di Consulente finanziaria/o IAF. Il voto non verrà conteggiato. L'esonero scade dopo 32 mesi.
 - Non si è in possesso di un certificato di Consulente assicurativa/o e previdenziale IAF, ma si ha superato il modulo scritto Assicurazione nel suddetto esame (nota 4.0 o superiore). In questo caso, si sarà esonerati dal modulo scritto (online) Assicurazione all'interno degli esami per l'ottenimento del diploma di Consulente finanziario/a IAF. Il voto non verrà conteggiato. L'esonero scade dopo 32 mesi.
 - Non si ha superato gli esami del certificato di Consulente assicurativa/o e previdenziale IAF e non si ha superato i moduli fino ad un massimo di tre volte: per il diploma di Consulente finanziario/a IAF sono previsti tre ulteriori tentativi per ciascuno dei moduli.

Altre equivalenze su richiesta scritta.

L'esonero deve essere esplicitamente richiesto al momento dell'iscrizione agli esami, presentando una copia del relativo titolo di studio.

Le certificazioni idonee per richiedere l'equivalenza ottenute tra la registrazione definitiva all'esame e l'esame non danno diritto ad annullare l'iscrizione al modulo corrispondente. I ripetenti che hanno conseguito un titolo equivalente che consenta un esonero dopo il mancato superamento del loro esame IAF, possono far valere l'esonero anche successivamente.

La materia dei moduli da cui si è esonerati è comunque richiesta per i moduli che devono essere superati, in particolar modo per l'esame orale di Consulente finanziario/a IAF e l'esame finale di Consulente finanziario/a con attestato professionale federale. Al momento dell'esame, le candidate e i candidati non possono pertanto appellarsi al fatto che determinati contenuti erano oggetto di moduli da cui erano esonerati.

L'IAF non rilascia alcun diploma senza che sia stato superato almeno un esame modulare per il corrispondente titolo di studio. In caso di esonero tramite equivalenza da tutti gli esami modulari, per il titolo di Consulente finanziario/a diplomato/a IAF è necessario sostenere comunque l'esame orale, anche in caso di una possibile equivalenza per tale modulo.

Stato 16.03.2026, salvo eventuali modifiche.