

Esame orale Diploma di consulente finanziario IAF

Stato 13 giugno 2019

Informazioni legali

Questa presentazione ed i video in essa contenuti mostrano alcune sequenze dell'esame orale per il Diploma di consulente finanziario IAF – valido da novembre 2019.

Si prega di considerare che i video contenuti in questa presentazione non rappresentano uno svolgimento dell'esame ideale, ma unicamente un possibile svolgimento dell'esame. I video includono intenzionalmente errori o comportamenti inappropriati da parte dei candidati, al fine di rappresentare le reazioni corrispondenti degli esperti.

Unicamente il regolamento d'esame, le direttive e le «Informazioni per i candidati», disponibili su www.iaf.ch, sono giuridicamente vincolanti per gli esami. Durante la preparazione agli esami, i candidati dovrebbero studiare questi documenti in dettaglio.

Inizio dell'esame

Si dà il benvenuto al candidato*, gli esperti si presentano e il candidato può installarsi con calma.

Appena il candidato è pronto, inizia l'esame. Da questo punto in poi, l'esperto interpreta il cliente. Il candidato dovrebbe salutarlo gentilmente con il nome del cliente e presentarsi brevemente. Lo smalltalk nel senso di «Ha avuto un buon viaggio?» oppure «Desidera un caffè?» va invece omesso.

Gli esperti di sesso femminile interpretano sempre una cliente, vale a dire la moglie o la partner del cliente.

Video 1: [Benvenuto e inizio della presentazione](#)

*Per facilitare la lettura, in questo documento viene utilizzata solo la forma maschile, ma si intende sempre anche la forma femminile.

Fine della presentazione, inizio delle domande di precisazione

Il candidato presenta liberamente per 10-12 minuti. Può utilizzare i suoi appunti o il flipchart. Il cliente lo interrompe solo se non capisce qualcosa.

Dopo aver completato la presentazione, il candidato chiede se il cliente ha qualche domanda o desidera discutere ulteriori argomenti. Questa è la transizione verso le domande di precisazione.

Il cliente pone quindi al candidato delle domande di precisazione sulla presentazione. Queste domande sono brevi e si riferiscono sempre alla presentazione.

Video 2: [Fine della presentazione con domande del cliente e transizione alla prima domanda di precisazione](#)

Inizio delle domande tecniche

Dopo l'ultima domanda di precisazione, il cliente chiede di poter porre ulteriori domande sulla sua situazione finanziaria. Anche queste domande riguardano la rispettiva situazione del cliente, ma trattano vari argomenti (patrimonio, previdenza, immobili, assicurazioni, imposte, diritto).

In questa parte, il cliente potrebbe cambiare direzione (ad esempio, «Non vogliamo più sposarci.») o chiarire malintesi (ad esempio, «Ma non siamo ancora sposati da 5 anni.»).

Video 3: [Transizione alle domande tecniche, domanda tecnica 1](#)

Domande tecniche

In questa parte, il cliente può anche mostrare resistenza (ad esempio «Ma devo finanziare solo il 20% con mezzi propri!») o fare affermazioni false (ad esempio «Il mio vicino ha detto che ...»). In caso di necessità, il candidato può e deve anche porre domande quali «Questo soddisfa le sue aspettative?» o «Quale pensa che sia il valore attuale della sua casa?».

Video 4: [Domanda tecnica 5.2 con opposizione del cliente](#)

Domande tecniche e fine dell'esame

Durante questo colloquio con il cliente possono essere richiesti semplici calcoli o possono essere presentati brevi e semplici output di strumenti online. Il candidato può prendersi il tempo necessario per questo. Durante il colloquio può e dovrebbe anche lavorare con appunti e visualizzazioni.

Se il tempo non dovesse essere sufficiente per la discussione di tutte le domande tecniche, il punteggio viene aumentato proporzionalmente, in modo che questo non sia uno svantaggio per il candidato.

Non appena il tempo dell'esame è scaduto, l'esperto termina l'esame, raccoglie tutti gli appunti e congeda il candidato. Non è previsto che il candidato completi il colloquio con il cliente e lo congedi cortesemente. La conversazione con il cliente viene deliberatamente interrotta bruscamente.

Video 5: [Domanda tecnica 5.3 con calcoli e visualizzazioni durante il colloquio con il cliente, fine dell'esame e congedo](#)

Domande?

Se avete delle domande sullo svolgimento e sui requisiti dell'esame orale per l'ottenimento del diploma di consulente finanziario IAF, vi invitiamo a rivolgervi a uno dei nostri due uffici.

Tedesco: info@iaf.ch

Francese & italiano: info-romandie@iaf.ch