Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Supplemento al diploma

1. Dati anagrafici del detentore della qualifica

1.1 Cognome	Muster
1.2 Nome	Peter
1.3 Data di nascita	01.01.1990
1.4 Numero di matricola	

2. Informazioni sulla qualifica

2.1 Denominazione della qualifica e titolo rilasciato

Consulente finanziario / finanziaria con attestato professionale federale

Financial Planner
Federal Diploma of Higher Education

2.2 Principali aree disciplinari coperte dalla qualifica

Formazione continua nella pianificazione finanziaria per privati

2.3 Nome dell'istituzione che ha rilasciato la qualifica

Segretaria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione SEFRI, Einsteinstrasse 2, CH-3003 Berna, www.sefri.admin.ch

2.4 Nome dell'istituzione che gestice gli studi

IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario, Bernerstrasse Süd 169, 8048 Zurigo / Neuengasse 20, 3011 Berna, www.iaf.ch

2.5 Lingua/e d'insegnamento e d'esame

tedesco, francese, italiano

3. Informazioni sul livello della qualifica

3.1 Livello della qualifica

Quadro nazionale delle qualifiche formazione professionale: Livello 5
Quadro europeo delle qualifiche: Livello 5
Titolo della formazione professionale superiore (livello terziario)
(cf. punto 8. Informazioni sul sistema nazionale di formazione)

3.2 Durata ed estensione della formazione

La durata della formazione non è regolamentata.

europass

Il presente supplemento al diploma è retto dall'articolo 4 capoverso 2 dell'ordinanza del 27 agosto 2014 relativa al Quadro nazionale delle qualifiche per i titoli della formazione professionale (O QNQ FP, RS 412.105.1). Il modello riportato qui di seguito segue quello elaborato dalla Commissione europea, dal Consiglio d'Europa e dall'UNESCO-CEPES (Decisione n. 2241/2004/CE). Il supplemento al diploma fornisce dati sufficienti a migliorare la trasparenza a livello internazionale e a garantire un congruo riconoscimento accademico e professionale delle qualifiche (attestati, certificati, diplomi, licenze ecc.). Esso descrive le caratteristiche, il livello, il contesto, i contenuti e la tipologia della qualifica conseguita dal titolare dell'attestato originale. Il presente supplemento va utilizzato esclusivamente insieme all'attestato originale e non contiene alcun giudizio di valore, dichiarazioni di equivalenza o suggerimenti relativi al riconoscimento.

3.3 Requisiti di ammissione

È ammesso all'esame finale:
a)chi è in possesso di un attestato federale di capacità della durata minima di tre anni e ha svolto una pratica professionale di almeno due anni in ambito finanziario
o
b) ha concluso con successo una formazione di base di due anni e ha svolto una pratica professionale di cinque anni, di cui almeno due in ambito finanziario
oppure
c) ha maturato un'esperienza professionale di almeno cinque anni in ambito finanziario.

4. Informazioni sul curriculum e sui risultati conseguiti

4.1 Tipo di qualifica

Esame federale

4.2 Requisiti per il conseguimento della qualifica

I consulenti finanziari hanno le competenze per effettuare autonomamente pianificazioni e consulenze finanziarie per privati, un consiglio finanziario per clienti privati affiliati al secondo pilastro, che siano salariati o indipendenti, e ciò nelle varie fasi della loro vita fino alla pensione.

Essi dispongono delle seguenti competenze operative:
- consigliare i clienti dalla prima analisi, alla conclusione di un contratto di vendita, tramite un analisi della situazione e fornendo consigli sulle misure da adottare
- utilizzo di processi di consulenza e di analisi strutturati
- rappresentazione e illustrazione grafica di contenuti complessi
- comunicazione adeguata con la clientela
- consulenza e assistenza alla clientela esistente

4.3 Dettagli relativi alla qualifica

Effettuare pianificazioni e consulenze complete, risolvere questioni fiscali e legali, stilare piani finanziari, incluso un catalogo di misure.

I contenuti formativi principali sono i seguenti:
- sviluppo di un piano per la fase lavorativa attiva
- pianificazione previdenziale per la fase precedente al pensionamento e per quella successiva tenendo conto dei seguenti aspetti:
- patrimonio: costituzione, sviluppo e utilizzo
- previdenza: assicurazioni sociali e personali, previsione dei rischi secondo il principio dei tre pilastri
- assicurazione: assicurazione di cose e del patrimonio
- immobili: finanziamento dell'abitazione di proprietà
- imposte: calcolo e ottimizzazione dell'onere fiscale
- diritto I: diritto matrimoniale, regime dei beni e diritto successorio
- diritto II: diritto di vigilanza, diritto di mandato

4.4 Scala di valutazione e osservazioni sull'assegnazione dei voti

Il rilascio dell'attestato dimostra che la qualifica è stata acquisita.

4.5 Valutazione finale conseguita

Il rilascio dell'attestato dimostra che la qualifica è stata acquisita.

5. Informazioni sullo scopo della qualifica

5.1 Possibilità di conseguire qualifiche di livello superiore*

Esame professionale superiore di Esperta finanziaria / Esperto finanziario per PMI (IAF)
Studio postdiploma SSS Finanzplanungsexpertin/-experte (SIB Zurigo)
CAS Senior Financial Consultant (HWZ Zurigo)

* La decisione in merito all'ammissione spetta sempre all'istituto in cui si intende svolgere la formazione.

5.2 Status professionale conferito

La qualifica permette di avvalersi del titolo legalmente protetto di «consulente finanziaria / consulente finanziario con attestato professionale federale».

I consulenti finanziari sono attivi nei seguenti campi di attività:
pianificazione e consulenza finanziaria di privati o di piccole imprese.

Essi trovano impiego come consulenti:
- nel servizio esterno di assicurazioni sulla vita
- nelle attività di retail e affluent banking di istituti bancari
- presso fornitori di servizi finanziari indipendenti

6. Informazioni complementari

6.1 Informazioni complementari

6.2 Altre fonti di informazioni

Per ulteriori informazioni (compresa la descrizione del sistema nazionale della formazione professionale): www.sefri.admin.ch, www.orientamento.ch, www.bfs.admin.ch e

www.iaf.ch.

7. Sottoscrizione del supplemento

Il presente supplemento al diploma si basa sui seguenti documenti originali:
- Ordinanza del 27 agosto 2014 relativa al Quadro nazionale delle qualifiche per i titoli della formazione professionale (O-QNQ-FP, RS 412.105.1);

- Regolamento d'esame del 9 ottobre 2008 per l'esame professionale di consulente finanziaria/finanziario, con sistema modulare ed esame finale, 72447 (iscrizione nel registro secondo l'art. 43 LFPr).

Segretaria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione SEFRI,

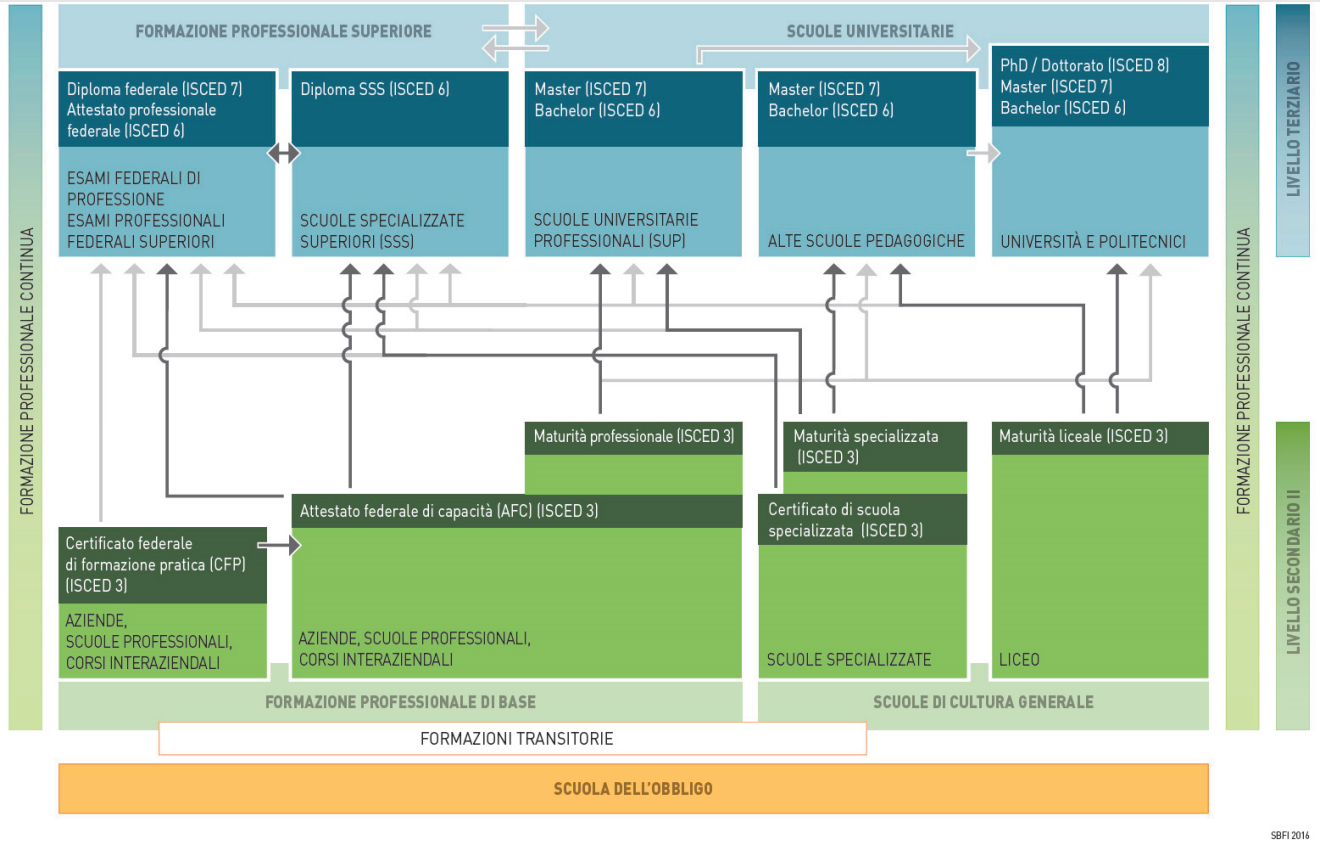
Direttore supplente



Data di rilascio del supplemento al diploma: 29.03.2016

Rilasciato da: Organismo nazionale di riferimento: Segreteria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione SEFRI, www.sefri.admin

8. Informazioni sul sistema nazionale di formazione



La formazione professionale superiore (livello terziario)
In Svizzera l'istruzione di livello terziario si svolge nell'ambito di una formazione professionale superiore o presso una scuola universitaria. I titoli della formazione professionale superiore (FPS) sono gli attestati professionali federali, i diplomi federali e i diplomi SSS riconosciuti a livello federale. Questa vasta offerta è accessibile a chi ha svolto una formazione professionale di base e può attestare diversi anni di esperienza lavorativa qualificante.
Le offerte formative si caratterizzano per il forte legame con la pratica professionale e l'orientamento sistematico alle esigenze del mercato del lavoro. Le associazioni professionali definiscono i contenuti e garantiscono la qualità degli esami e dei cicli di formazione.
Vengono promossi l'apprendimento basato sulla pratica, la rapida applicazione delle nuove conoscenze specialistiche e un alto ritmo d'innovazione. I diplomati della FPS sono specialisti altamente qualificati in grado di svolgere autonomamente compiti complessi e impegnativi. Spesso rivestono la funzione di quadro o di dirigente d'azienda.

La formazione professionale di base (livello secondario II)
La formazione professionale di base (FPB), disciplinata a livello statale, rappresenta la via d'accesso privilegiata alla formazione professionale superiore. La FPB, che comprende sia formazioni empiriche di due anni sia formazioni di tre o quattro anni (tiro-cini), garantisce un'interazione efficace fra teoria e pratica e prepara allo svolgimento di un'attività professionale autonoma. Oltre alle competenze specifiche del mestiere vengono fornite competenze metodologiche, sociali e personali. Normalmente la FPB si svolge nei tre luoghi di formazione classici (azienda di tirocinio, scuola professionale e corsi interaziendali), ma può anche essere assolta come formazione scolastica a tempo pieno. La maggior parte dei candidati che supera l'esame di tirocinio riesce ad accedere direttamente al mercato del lavoro. Inoltre, dopo aver maturato una certa esperienza lavorativa, queste persone possono migliorare le proprie chance di carriera grazie alla formazione professionale superiore.

Il sistema formativo svizzero
I due pilastri del sistema formativo svizzero sono i cicli di formazione di cultura generale e i cicli di formazione professionale. Benché sia possibile passare in qualsiasi momento da un livello di formazione all'altro, a volte è necessario fornire prestazioni supplementari. In generale, il sistema formativo svizzero è caratterizzato da un alto grado di permeabilità.