

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

Equipollenze di diplomi per la dispensa di 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 IAF**, la commissione per la garanzia della qualità ha definito le seguenti dispense di moduli:

X = equipollenza riconosciuta	Certificati di fine modulo di consulente finanziario(a)				
	Patrimonio inclusa LSerFi***	Previdenza	Assicurazione	Immobili	Consulenza finanziaria orale
Analista finanziario e gestore patrimoniale certificato / 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 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)				
CAS Insurance Broking ZHAW Winterthur			X		
Certified Wealth Management Advisor CWMA (SAQ), prima certificazione 2019 o precedente ^(c)	X ^(b)				X
Certified Wealth Management Advisor CWMA (SAQ), prima certificazione dal 2020 ^(c)	X				X
CFA Chartered Financial Analyst	X ^(b)				
Commercializzatore immobiliare con attestato federale				X	
Consulente alla clientela Affluent certificata/o (SAQ) ^(c)					X
Consulente alla clientela individuale certificata/o (SAQ) ^(c)					X
Consulente assicurativa/o e previdenziale certificata/o IAF ^(f)		X	X		
Consulente finanziaria/o con diploma IAF ^(d)	X	X	X	X	
Consulente in fondi d'investimento con diploma IAF					
Consulente in gestione patrimoniale certificata/o IAF ^(e)	X				
Consulente patrimoniale con attestato professionale federale	X ^(b)				
Dipl. Economista Aziendale HF con specializzazione in Banking + Finance Mendo (HFW Aarau, HFW Bern)	X	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)				
Dipl. Economista Aziendale HF con specializzazione nel settore bancario (Lucerna, San Gallo)	X ^(b)			X	

Consulente finanziario/a con diploma IAF

Consulente finanziario/a con attestato professionale federale

	Patrimonio inclusa LSerFi***	Previdenza	Assicurazione	Immobili	Consulenza finanziaria orale
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)				
Esperta/o diplomata/o in assicurazioni pensionistiche		X			
Esperto in assicurazioni con diploma federale (BVF)		X	X		
Esperta/o in economia bancaria con diploma federale (BAP)	X ^(b)			X	
Esperta/o in finanza e investimenti / CIWM	X ^(b)				
Esperta/o in pianificazione finanziaria con diploma federale (BVF) ^(d)	X ^(b)	X	X	X	
Esperta/o in previdenza professionale con attestato professionale federale		X			
Fiduciaria/o immobiliare diplomata/o				X	
Intermediaria/o assicurativa/o AFA		X	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		
Specialista 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, Esperta/o diplomata/o 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)				

(a) Esami di modulo come prerequisito per l'ammissione all'esame finale di Financial Planner con attestato 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 due opzioni:

- 1) Presentano una domanda di equipollenza estesa, con la prova che il titolo di studio esistente comprende anche la conoscenza delle norme di comportamento previste dalla LSerFi; in linea di principio, IAF riconosce come equivalenti i diplomi che sono anche riconosciuti dai registri dei consulenti LSerFi (per esempio <https://www.regservices.ch/it/conoscenze-richieste/>).
- 2) Rinunciano all'esonero e sostengono l'esame del modulo Patrimonio inclusa LSerFi.

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

- (c) Requisito: Certificato valido al momento dell'esame
- (d) Validi per l'ammissione agli esami finali di Financial Planner con attestato federale.
- (e) Per l'accreditamento del Certificato quale consulente in gestione patrimoniale IAF per il Diploma di consulente Finanziaria/o IAF si applicano le seguenti condizioni:
- Avete superato l'esame e siete già in possesso del Certificato quale consulente in gestione patrimoniale: la nota ottenuta nel modulo "Patrimonio" vi sarà accreditata all'esame per consulente finanziario IAF. Il credito per la nota scade dopo 32 mesi.
 - Avete sostenuto l'esame per il Certificato in gestione patrimoniale IAF ma non l'avete superato (nota inferiore a 4.0). In tal caso, all'esame per il Diploma di consulente finanziario IAF vi verrà accreditata la nota insufficiente di 3.5 per il modulo "Patrimonio", a condizione che non ripetete il modulo. Il credito per la nota precedente scade dopo 32 mesi, ma il credito come tentativo fallito rimane.
 - Il numero di esami per le due certificazioni viene aggiunto. È possibile un massimo di tre tentativi.
- (f) 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 siete già in possesso del Certificato quale consulente assicurativa/o e previdenziale IAF, sarete esonerati dai moduli scritti (online) sulla "Previdenza" e "Assicurazione" all'interno degli esami per l'ottenimento del Diploma di consulente finanziario IAF. La nota non verrà accreditata. L'esonero è illimitato nel tempo.
 - Non siete in possesso di un Certificato quale consulente assicurativa/o e previdenziale IAF, ma avete superato il modulo scritto (online) sulle "Conoscenze previdenziali" nel suddetto esame (nota 4.0 o superiore). In questo caso, sarete esonerati dal modulo scritto (online) sulla "Previdenza" all'interno degli esami per l'ottenimento del Diploma di consulente finanziaria/o IAF. La nota non verrà accreditata. L'esonero scade dopo 32 mesi.
 - Non siete in possesso di un Certificato quale consulente assicurativa/o e previdenziale IAF, ma avete superato il modulo scritto "Conoscenze assicurative" nel suddetto esame (nota 4.0 o superiore). In questo caso, sarete esonerati dal modulo scritto (online) "Assicurazione" all'interno degli esami per l'ottenimento del Diploma di consulente finanziaria/o IAF. La nota non verrà accreditata. L'esonero scade dopo 32 mesi.
 - Non avete superato gli esami per il Certificato quale consulente assicurativa/o e previdenziale IAF e non avete superato i moduli fino ad un massimo di tre volte: Per il Diploma di consulente finanziario IAF sono previsti tre ulteriori tentativi per ciascuno dei moduli.

Altre equipollenze su richiesta scritta.

La dispensa deve essere esplicitamente richiesta al momento dell'iscrizione agli esami, presentando una copia del relativo diploma.

Le certificazioni idonee per richiedere l'equipollenza 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 equipollente che consente una dispensa dopo il mancato superamento del loro esame IAF, possono far valere una dispensa anche successivamente.

La materia dei moduli dispensati è considerata acquisita per i moduli che devono essere superati, segnatamente 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 materie dispensate.

Stato 17.4.2024, salvo eventuali modifiche.