



**I 20 anni del diploma
di Consulente
finanziario IAF**

Sondaggio

**Il diploma e l'attestato
professionale federale di
consulente finanziario
nel giudizio di chi ha
conseguito la
certificazione**

25 agosto 2023



Interessengemeinschaft Ausbildung im Finanzbereich
Communauté d'intérêt pour la formation dans le domaine financier
Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario
Association for Continuous Education in the Financial Industry

Qual è l'utilità della formazione professionale IAF?

In occasione dell'anniversario "I 20 anni del diploma di Consulente finanziario IAF", l'IAF Comunità d'interesse per la formazione in ambito finanziario ha posto ai propri diplomati questa domanda.



Contenuto

Punti salienti

Sondaggio / Vincitore

Chi ha partecipato?

Quali sono stati i feedback?

I 20 anni del diploma di Consulente finanziario IAF

Punti salienti

Chi ha partecipato?

- » Il sondaggio è stato portato a termine da 568 partecipanti provenienti da tutte le regioni linguistiche della Svizzera. Tale cifra corrisponde a quasi il 10% di tutti i consulenti finanziari che hanno conseguito la certificazione dal 2003.
- » Quasi la metà dei partecipanti lavora presso banche, un buon 30% presta servizio presso compagnie di assicurazione e il restante 20% è impiegato presso altri fornitori di servizi finanziari o in altri settori.
- » Stando a quanto emerge dal sondaggio, si direbbe che la consulenza finanziaria resti dominio maschile. Due terzi dei partecipanti sono uomini e un terzo donne. Nel settore della consulenza assicurativa domina la presenza maschile, mentre quello della consulenza bancaria presenta una distribuzione equilibrata; se nel primo ambito gli uomini costituiscono quasi l'85%, nel settore bancario sono poco più della metà.
- » Una volta conseguito il diploma, la maggior parte dei consulenti finanziari acquisisce anche l'attestato professionale federale di consulente finanziario. Solo un terzo abbondante degli intervistati opera come consulente finanziario diplomato privo di attestato professionale federale, ottenuto invece da quasi due terzi dei partecipanti. Stando ai dati emersi dal sondaggio, tale attestato è decisamente più diffuso tra i consulenti bancari che tra i colleghi del settore assicurativo: oltre tre quarti degli intervistati del settore bancario hanno conseguito l'attestato professionale federale, a fronte di poco meno della metà nel settore assicurativo.

Chi raccomanda la qualificazione IAF?

- » Le certificazioni IAF sono oggetto di raccomandazioni. La maggior parte dei partecipanti ha scelto i corsi di formazione professionale sulla base di raccomandazioni: per la metà di loro la raccomandazione proveniva da colleghi di lavoro/conoscenti, per un altro quarto scarso dal datore di lavoro. Il rimanente quarto è venuto a conoscenza dei corsi di formazione professionale IAF online, su segnalazione di un'altra scuola o in altro modo.

Chi decide in merito alla formazione professionale? E chi ne sostiene i costi?

- » I consulenti finanziari decidono volentieri autonomamente il loro iter professionale. L'80% dei partecipanti ha preso in autonomia la decisione di iscriversi ai corsi di formazione professionale. Nel caso dei consulenti bancari, questa quota raggiunge addirittura quasi il 90%, a fronte di poco meno dell'80% per i colleghi in ambito assicurativo. Oltre un quarto dei consulenti di altri istituti finanziari ha invece frequentato i corsi di formazione per decisione del datore di lavoro.
- » Non si può certo dire che i datori di lavoro non finanzino la formazione professionale. I datori di lavoro del 75% dei partecipanti si sono fatti carico dei costi; nel 40% dei casi interamente, nel 35% parzialmente. Solo un quarto degli intervistati ha sostenuto interamente i costi della propria formazione.
- » Il maggiore sostegno economico è giunto dalle banche, che hanno pagato interamente o parzialmente la formazione dell'84% dei partecipanti. Nel caso delle assicurazioni, questa quota si è attestata al 73%, a fronte del 56% per gli altri istituti finanziari.

99,5 %

565 partecipanti su 568 raccomanderebbero i corsi di formazione professionale IAF ai colleghi.

Quali sono stati i feedback?

» Grande utilità nella prassi lavorativa

I corsi di formazione professionale IAF sono utili nella prassi lavorativa. Nella valutazione complessiva il 95% degli intervistati li giudica utili; di essi, il 74% li ritiene “straordinariamente” utili e il 21% “parzialmente” utili. I consulenti finanziari con attestato professionale federale li reputano più utili dei consulenti finanziari senza attestato, e i consulenti bancari li giudicano leggermente più utili dei consulenti assicurativi.

» Buon rapporto qualità/prezzo

Il 92% dei partecipanti ha dichiarato che è valsa la pena di affrontare gli oneri finanziari e di tempo legati alla formazione. Il 32% ha giudicato ottimo il rapporto qualità/prezzo, il 60% lo ha ritenuto buono.

» Buona applicazione delle conoscenze

Il 90% dei partecipanti può applicare eccezionalmente bene o bene le conoscenze acquisite. I consulenti finanziari con attestato professionale federale possono applicare ancora meglio le proprie conoscenze rispetto ai consulenti finanziari privi di attestato.

» I corsi di perfezionamento professionale migliorano la qualità della consulenza

L'affermazione *“Grazie a questa/e formazione/i le mie consulenze ai clienti sono migliorate. Mi sento più sicuro/a dal punto di vista della competenza professionale. I miei clienti si sentono assistiti meglio”* è sottoscritta dal 99% degli intervistati; di essi, il 75% la sottoscrive interamente e il 24% parzialmente.

Quali sono stati i feedback?

» I corsi di formazione professionale IAF favoriscono la carriera

L'80% dei partecipanti ritiene che i corsi di formazione professionale IAF favoriscano lo sviluppo degli affari e della carriera. Il 31% trova che siano assolutamente vantaggiosi, il 49% abbastanza vantaggiosi. I consulenti bancari li giudicano più vantaggiosi per la carriera rispetto ai consulenti assicurativi, e gli intervistati più giovani si esprimono più favorevolmente al riguardo di quelli meno giovani.

» Rendimento della formazione di media entità

I corsi di formazione hanno determinato un aumento del reddito? Solo il 15% degli intervistati ha dichiarato che la formazione ha determinato un forte aumento del reddito, mentre una quota non trascurabile del 43% ha indicato un aumento del reddito di media entità; per il restante 42% l'aumento è stato limitato o nullo. Nel caso dei consulenti assicurativi, il rendimento della formazione è stato particolarmente ridotto, e per gli intervistati più giovani è stato più alto rispetto ai colleghi più anziani.

» I corsi di formazione professionale IAF sono da raccomandare

Il 99,5% dei partecipanti raccomanderebbe questi corsi di formazione a un/una collega; l'84,5% incondizionatamente, il 15% con riserve. Solo 3 su 568 partecipanti non li raccomanderebbero. Le raccomandazioni senza riserve sono più diffuse tra i consulenti finanziari con attestato professionale federale piuttosto che tra i colleghi privi di attestato, e tra i consulenti bancari piuttosto che tra i consulenti assicurativi.

Motivazione, aspetti positivi e aspetti negativi

» Utilità pratica come motivo principale

“Rispetto alle altre offerte di formazione, ho preferito le offerte formative per consulenti finanziari diplomati/con attestato professionale federale dell’IAF per i seguenti motivi...”

Il motivo citato decisamente più spesso è l’utilità pratica. Altri motivi spesso indicati sono la consulenza globale banca/assicurazione e la raccomandazione di colleghi o del datore di lavoro.

» Aspetti positivi: investimento, finanziamento, previdenza – e pianificazione del pensionamento

In cima ai temi più apprezzati dei corsi di formazione professionale figurano i tre classici ambiti di consulenza patrimoniale, previdenziale e immobiliare; tra i consulenti finanziari con attestato professionale federale grande importanza è attribuita anche alla pianificazione del pensionamento. Molto apprezzate sono anche le illustrazioni di applicazioni pratiche.

» Aspetti negativi: teoria e calcoli

Meno apprezzati sono i calcoli, gli investimenti complicati (strumenti derivati, prodotti strutturati) e l’eccessiva teoria. I temi specifici meno amati sono in particolare quelli relativi alle assicurazioni di cose e di patrimonio. Gli intervistati hanno lamentato la mancanza del tema della comunicazione con i clienti.

Questa lista non sorprende particolarmente: la maggior parte dei consulenti eroga consulenza previdenziale, finanziaria e patrimoniale, e le assicurazioni figurano tra i temi “necessari” ma poco amati.

Conclusioni

Giudizi eccellenti

Dal sondaggio sono emersi nel complesso valutazioni buone o ottime. La vasta maggioranza degli intervistati valuta positivamente tutti gli aspetti dei corsi di formazione professionale IAF da loro frequentati.

Grande utilità

I corsi di formazione professionale IAF vengono reputati molto utili. I vantaggi in termini di specializzazione professionale (applicazione delle conoscenze, qualità della consulenza) sono maggiori di quelli lavorativi / finanziari (costi / utilità, rendimento della formazione).

Conseguire l'attestato conviene

I consulenti finanziari con attestato professionale federale hanno fornito valutazioni superiori in base a quasi tutti i criteri rispetto ai consulenti finanziari privi di attestato. È evidente che i corsi di formazione professionale IAF per consulenti finanziari finalizzati al conseguimento dell'attestato professionale federale offrono i maggiori vantaggi.

Amati soprattutto dai consulenti bancari

I consulenti bancari hanno assegnato i giudizi più alti a quasi tutti i criteri indicati.

Conclusioni

Da raccomandare

565 partecipanti su 568 (il 99,5%) raccomanderebbero i corsi di formazione professionale IAF da loro frequentati. Si tratta di un livello quasi impossibile da superare.

Il numero di partecipanti, pari a 568, corrisponde a poco meno del 10% di tutti i candidati al diploma o all'attestato di consulente finanziario. Presumibilmente, le persone più ben disposte nei confronti dell'IAF erano più propense a partecipare, mentre gli scettici e i delusi hanno preferito astenersi. Inoltre, il tempo trascorso dopo lo stress dell'esame e la consegna del certificato di diploma probabilmente mitigano leggermente il giudizio sulla formazione e sull'esame. I risultati del sondaggio sono pertanto forse un po' "troppo positivi".

Nonostante queste riserve, i feedback complessivamente eccellenti continuano a costituire un potente argomento a favore della formazione IAF. L'IAF apprezza molto tali riscontri come segnali di riconoscimento e fiducia, e anche come incentivo per continuare a impegnarci, a crescere e a continuare a offrire qualifiche focalizzate al mercato e agli aspetti pratici della consulenza!



**I 20 anni del diploma
di Consulente
finanziario IAF**

Sondaggio / Vincitore

Sondaggio

- » Sondaggio online presso i detentori del diploma e/o dell'attestato professionale federale.
- » Tutte e tre le regioni linguistiche: Svizzera tedesca, Romandia, Ticino
- » 23 giugno - 15 luglio 2023
- » Invitati: consulenti finanziari diplomati IAF e consulenti finanziari con attestato professionale federale
- » Partecipanti: 568 partecipanti hanno completato il sondaggio

Vincitore dello smartphone

Tra i partecipanti del sondaggio sono stati estratti a sorte uno smartphone o un tablet di ultima generazione.

Il fortunato vincitore è **Vincenzo Gregorio**

Vincenzo Gregorio ha conseguito il diploma di consulente finanziario nel 2017 e l'attestato professionale federale di consulente finanziario nel 2018. Attualmente riveste tale ruolo presso LLB AG a Vaduz.

Gli porgiamo le nostre più sentite congratulazioni!



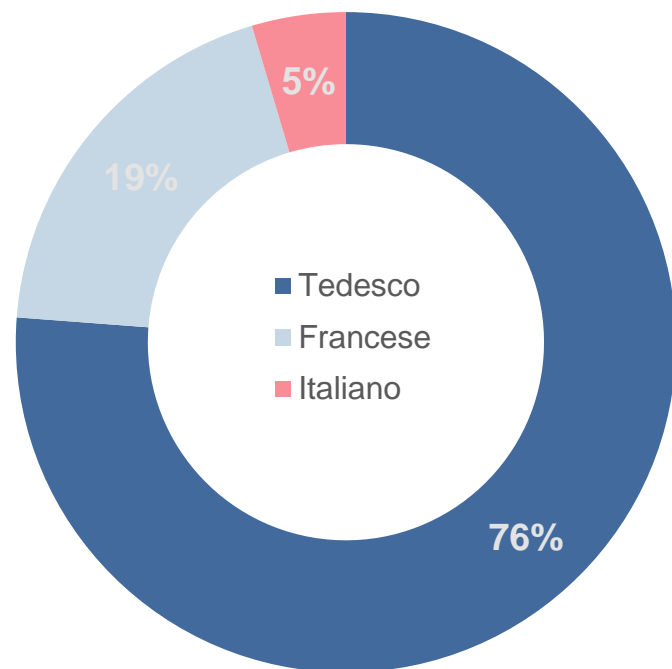


I 20 anni del diploma di Consulente finanziario IAF

Chi ha partecipato?

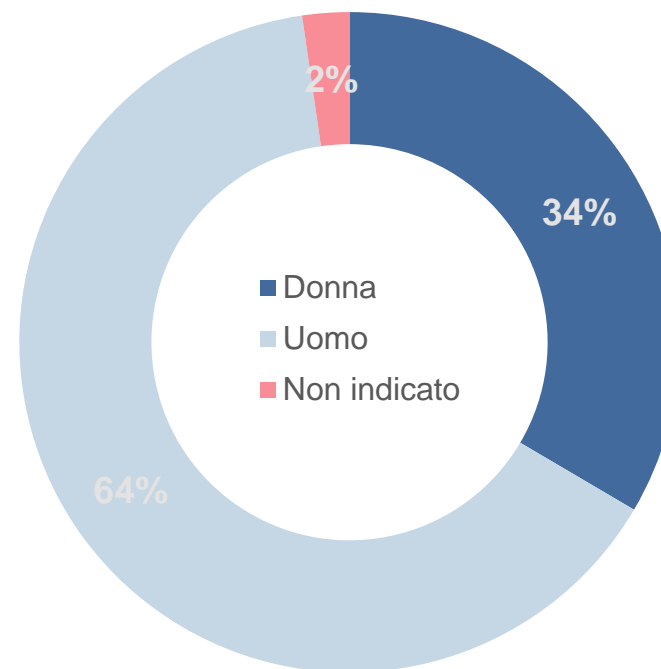
Chi ha partecipato?

Lingue



Tre quarti dei partecipanti sono di lingua tedesca.

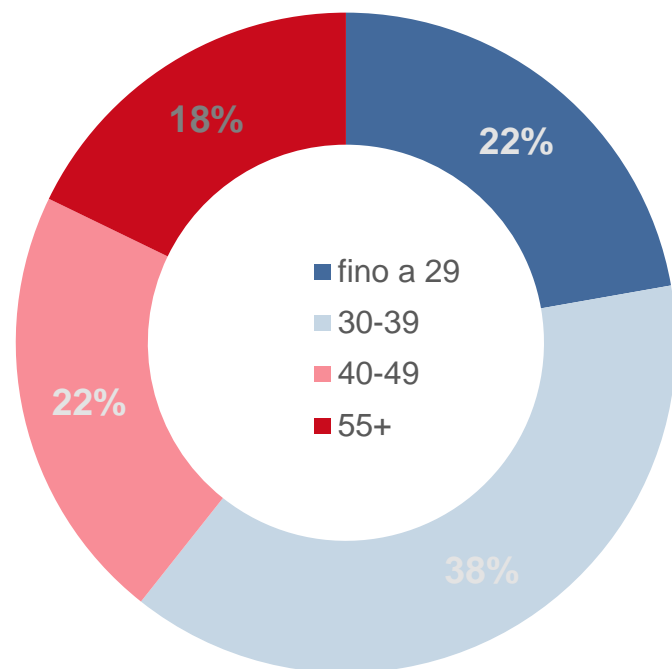
Sesso



Un terzo dei partecipanti è di sesso femminile.

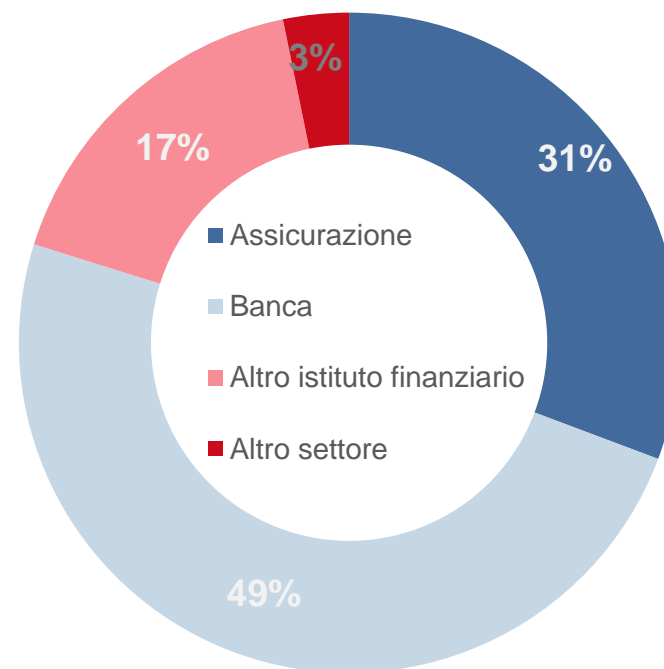
Chi ha partecipato?

Età



Il 60% dei partecipanti è di età compresa tra 30 e 49 anni.

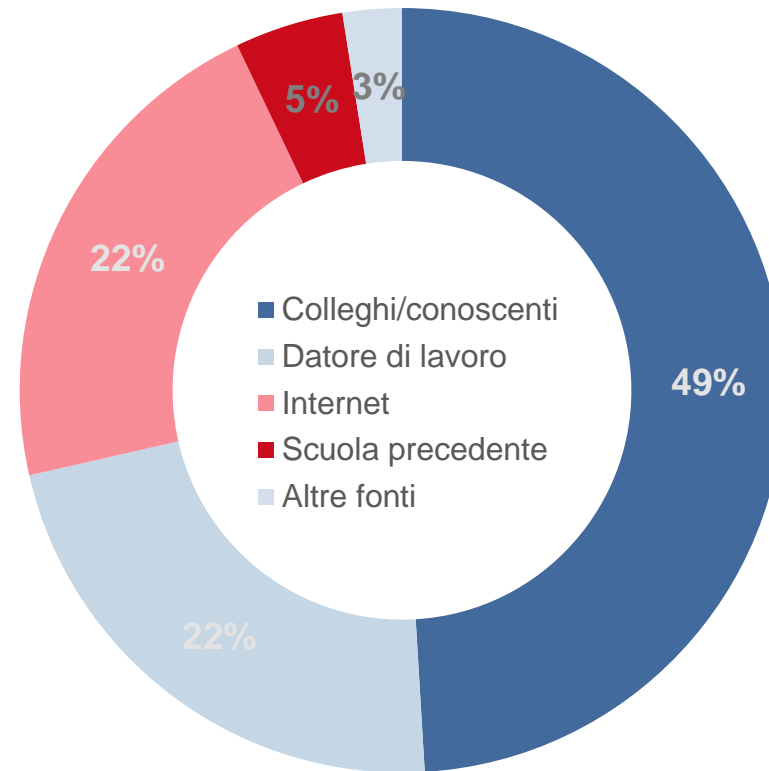
Settore



Quasi la metà dei partecipanti lavora presso banche, un buon 30% presso assicurazioni e il restante 20% presso altri fornitori di servizi finanziari o in altri settori.

Raccomandazione di chi?

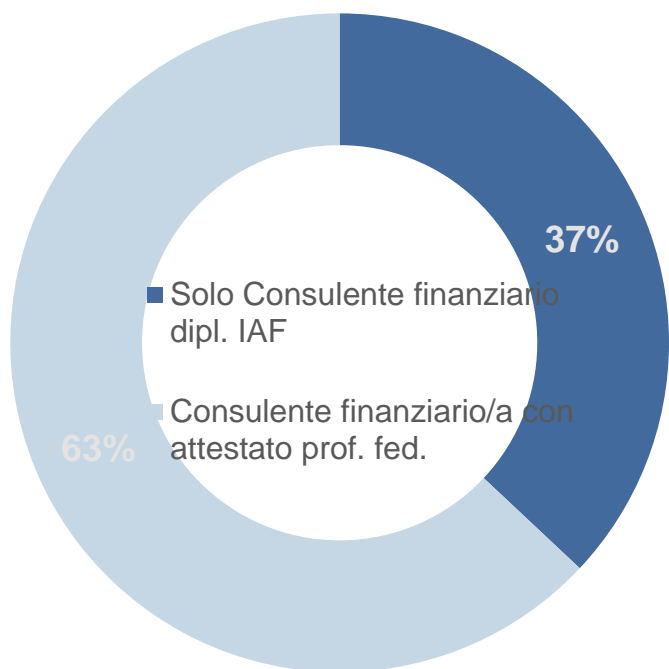
Ho appreso dell'esistenza di questa formazione per la prima volta tramite...



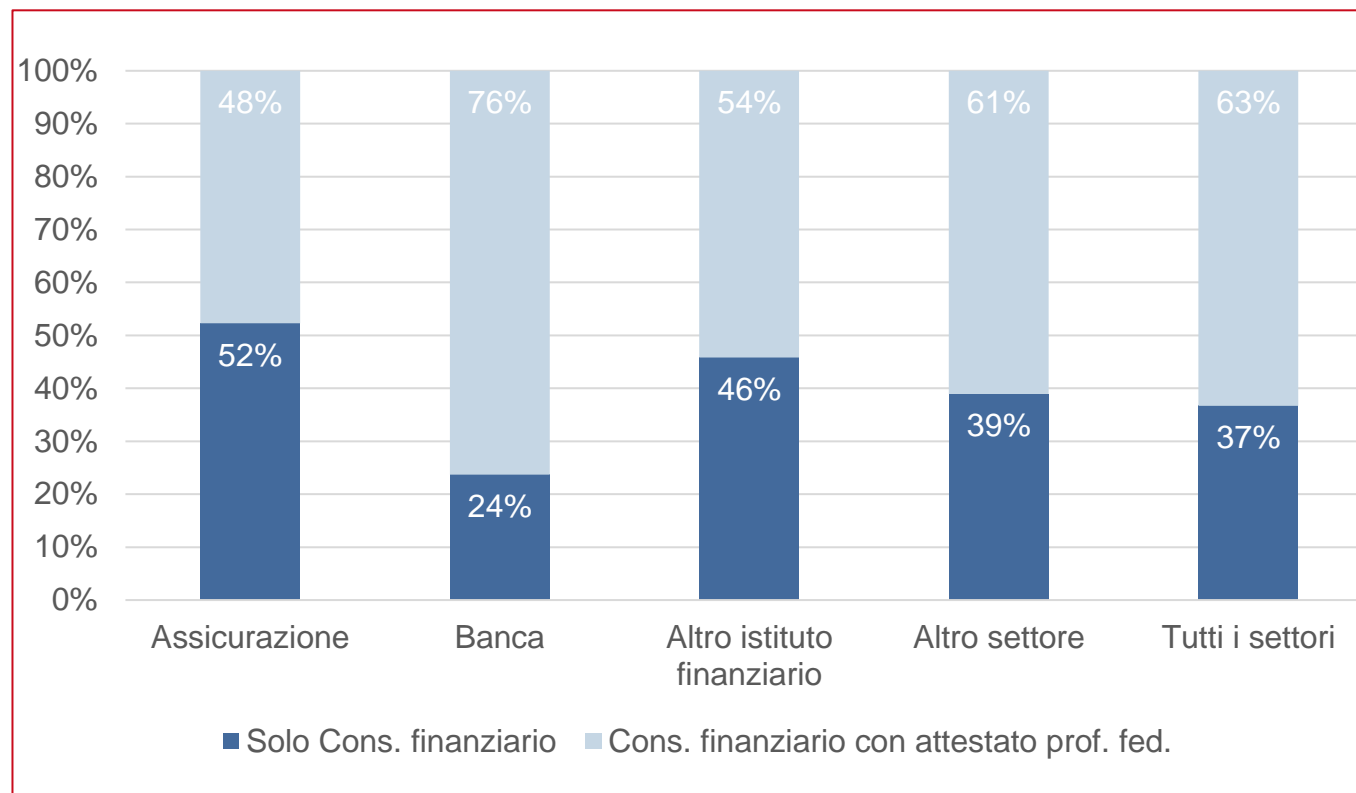
Oltre il 70% dei partecipanti ha seguito la raccomandazione di un collega/conoscente o del datore di lavoro.

Quale diploma?

Consulente finanziario con o senza attestato professionale federale? Differenze per settore



Una volta conseguito il diploma, la maggior parte dei consulenti finanziari acquisisce anche l'attestato professionale federale di consulente finanziario. Solo un terzo abbondante degli intervistati svolge "solo" il ruolo di consulente finanziario senza attestato professionale federale, ottenuto invece da quasi due terzi dei partecipanti.



L'attestato professionale federale è decisamente più diffuso tra i consulenti bancari che tra i loro colleghi del settore assicurativo: oltre tre quarti degli intervistati del settore bancario hanno conseguito l'attestato professionale federale, a fronte di poco meno della metà di quello assicurativo.

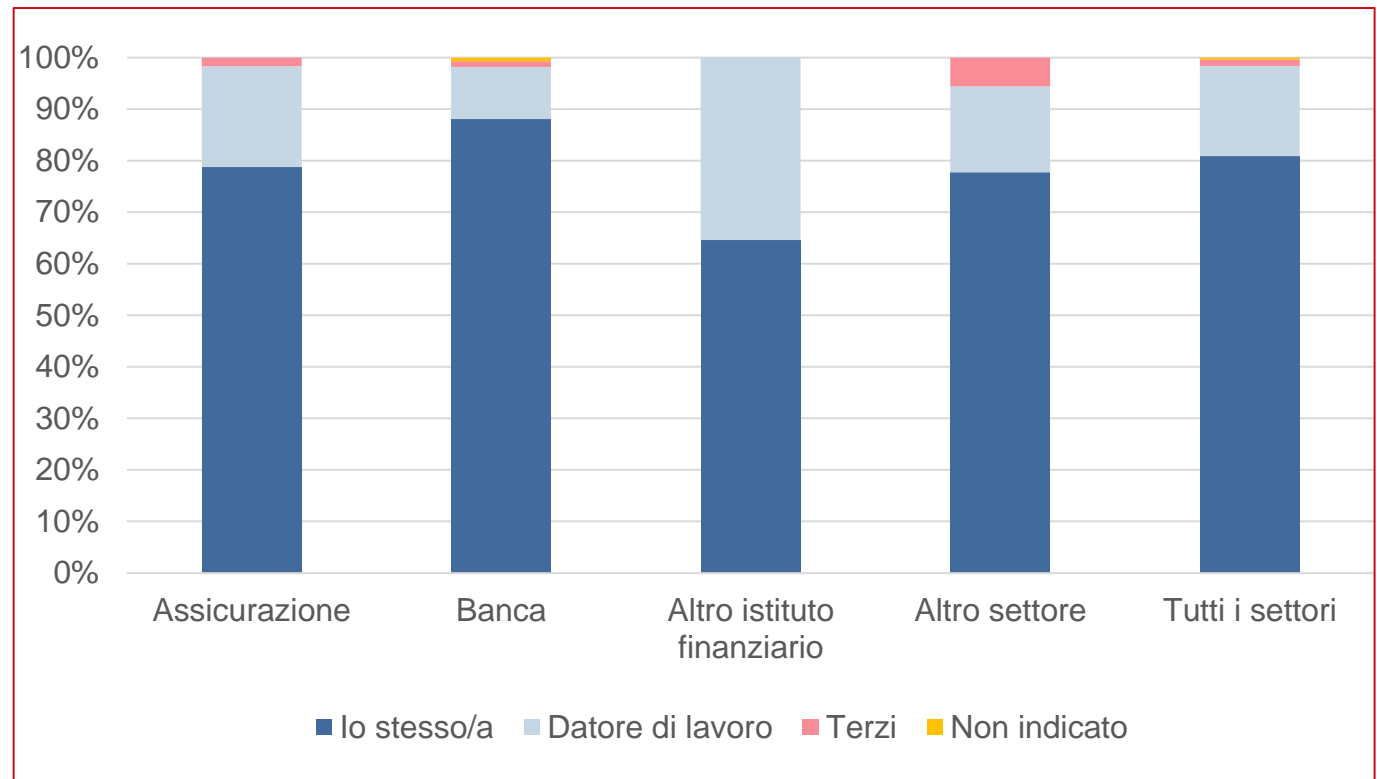
Chi è l'iniziatore del corso di formazione?

Iniziatore/promotore di questa/e formazione/i



I consulenti finanziari decidono volentieri autonomamente il loro iter professionale. L'80% dei partecipanti ha deciso autonomamente di seguire la formazione.

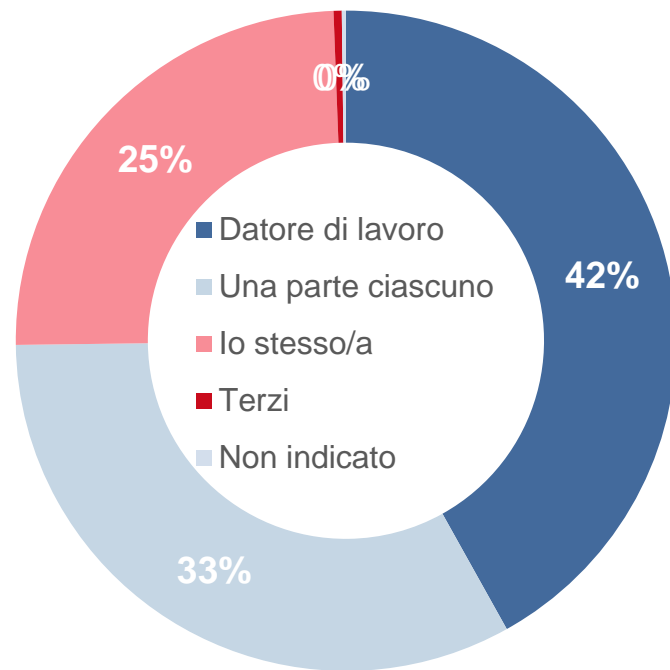
Differenze per settore



Nel caso dei consulenti bancari, questa quota raggiunge addirittura quasi il 90%, a fronte di poco meno dell'80% per i colleghi in ambito assicurativo. Oltre un quarto dei consulenti di altri istituti finanziari ha invece frequentato i corsi di formazione per decisione del datore di lavoro.

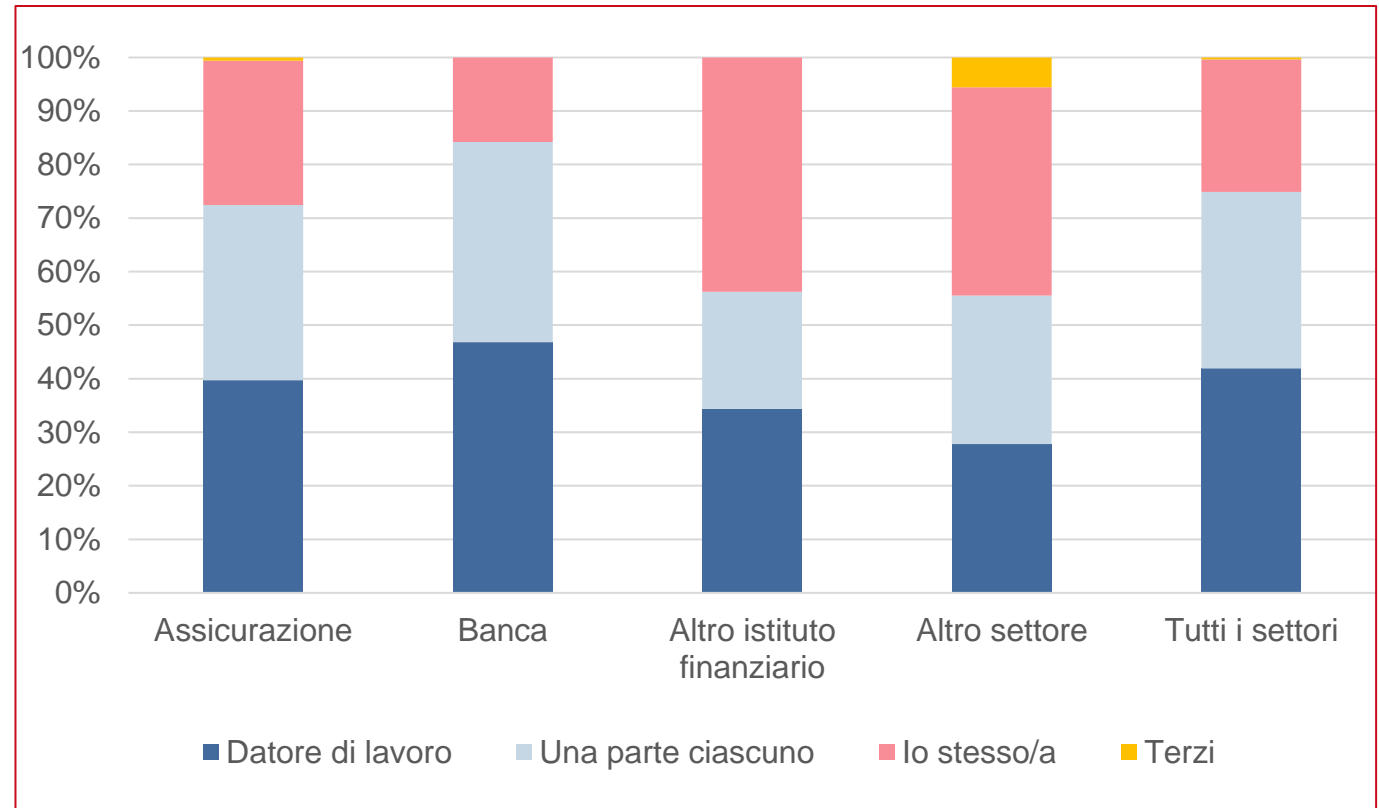
Chi ha finanziato la formazione professionale?

Chi ha finanziato la formazione professionale?



Non si possono accusare i datori di lavoro di avarizia: per il 75% dei partecipanti, il datore di lavoro si è fatto carico dei costi; nel 40% dei casi interamente, nel 35% parzialmente. Solo un quarto degli intervistati ha sostenuto interamente i costi della propria formazione.

Differenze per settore



Il maggiore sostegno economico è giunto dalle banche, che hanno pagato interamente o parzialmente la formazione dell'84% dei partecipanti. Nel caso delle assicurazioni, questa quota si è attestata al 73%, a fronte del 56% per gli altri istituti finanziari.

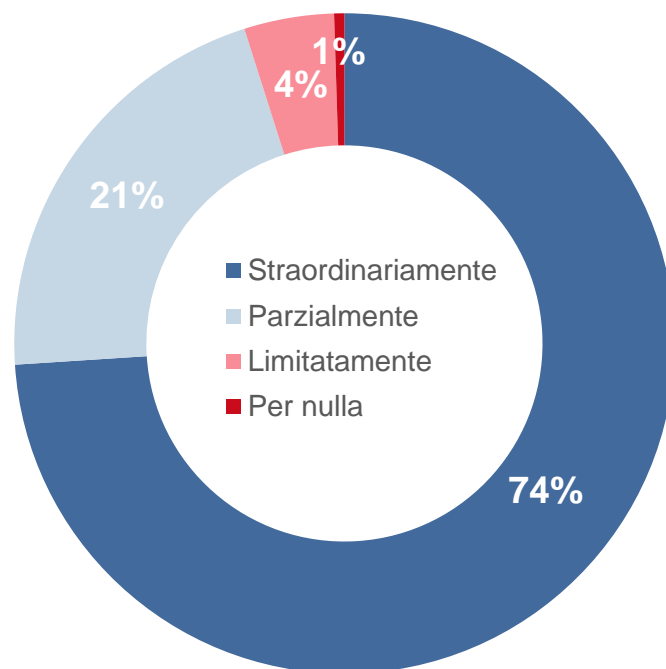


I 20 anni del diploma di Consulente finanziario IAF

Quali sono stati i
feedback?

Valutazione complessiva

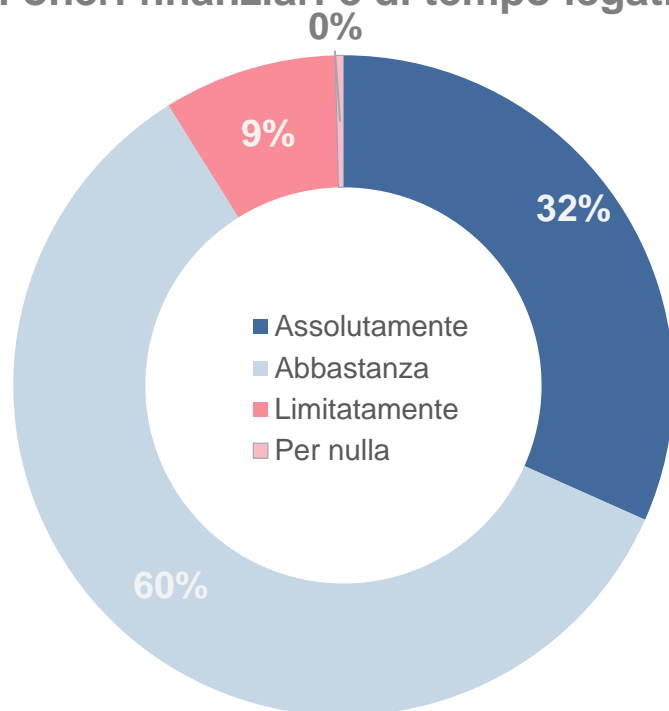
I corsi di formazione si sono rivelati utili nella mia prassi lavorativa.



Nella valutazione complessiva, il 95% degli intervistati giudica i corsi di formazione professionale IAF utili; di essi, il 74% li ritiene “straordinariamente” utili e il 21% “parzialmente” utili.

Costi/utilità

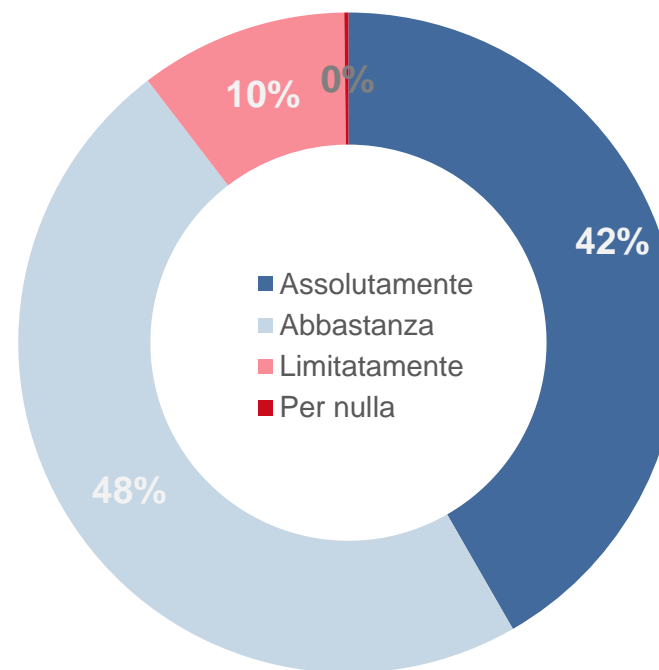
Nel complesso ritengo che sia valsa la pena di affrontare gli oneri finanziari e di tempo legati alla formazione.



Il 92% dei partecipanti ha dichiarato che è valsa la pena di affrontare gli oneri finanziari e in termini di tempo legati alla formazione.

Applicazione delle conoscenze

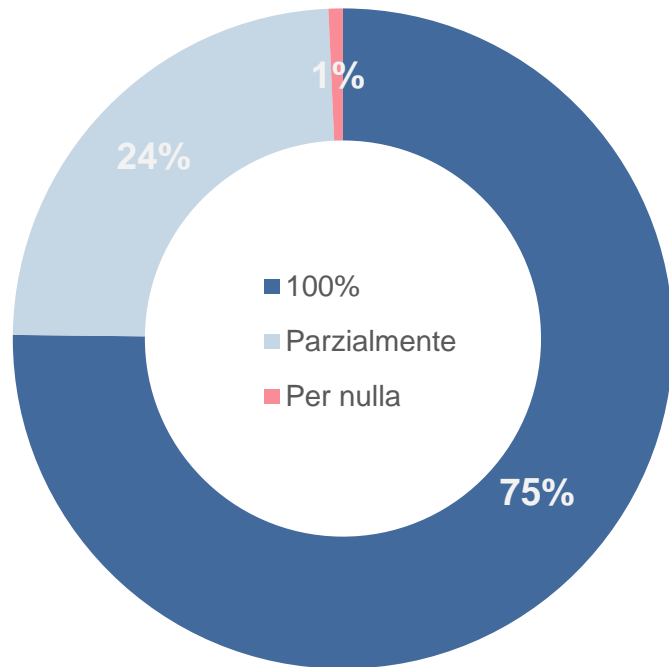
Ho potuto applicare le conoscenze acquisite.



Il 90% dei partecipanti può applicare eccezionalmente bene o bene le conoscenze acquisite.

Qualità della consulenza

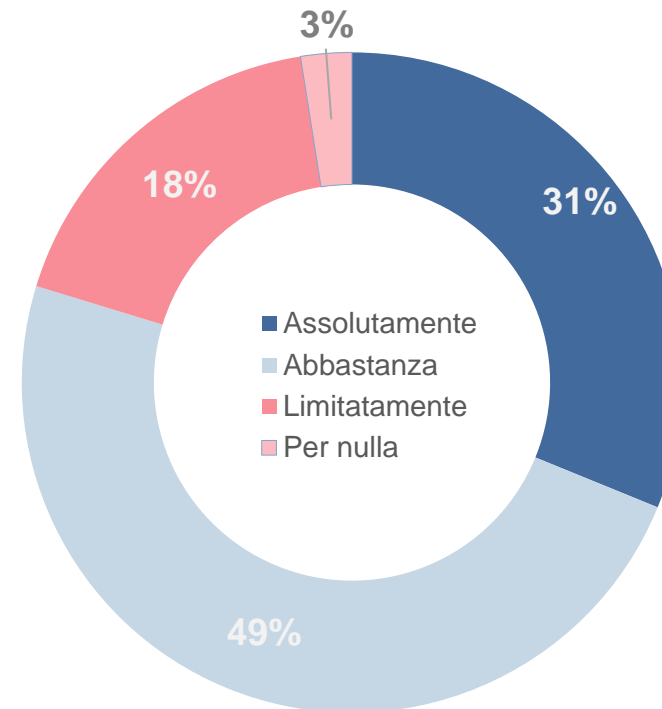
“Grazie a questa/e formazione/i le mie consulenze ai clienti sono migliorate. Mi sento più sicuro/a dal punto di vista della competenza professionale. I miei clienti si sentono assistiti meglio.” Nel mio caso queste affermazioni sono corrette.



Il 99% di coloro che hanno risposto al sondaggio si è dichiarato interamente o parzialmente d'accordo con questa affermazione.

Vantaggi per gli affari e la carriera

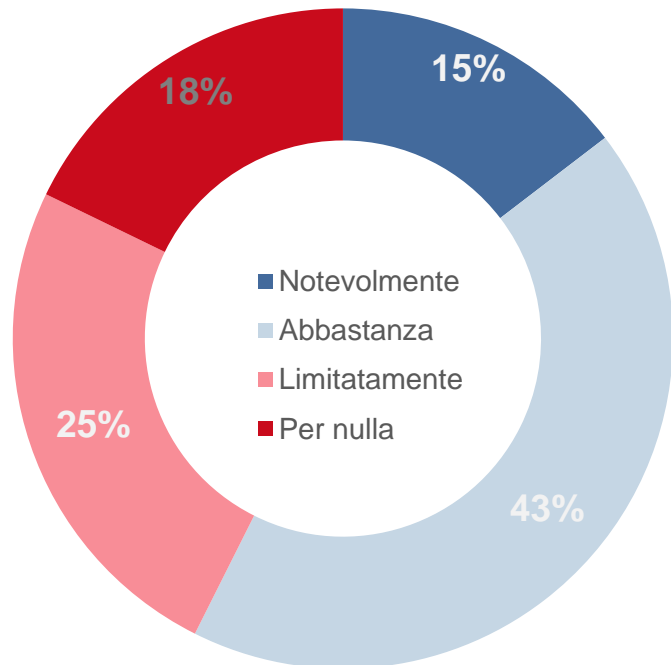
La/Le formazione/i ha/hanno favorito lo sviluppo dei miei affari e della mia carriera.



L'80% dei partecipanti ritiene che i corsi di formazione professionale IAF favoriscano lo sviluppo degli affari e della carriera.

Rendimento della formazione

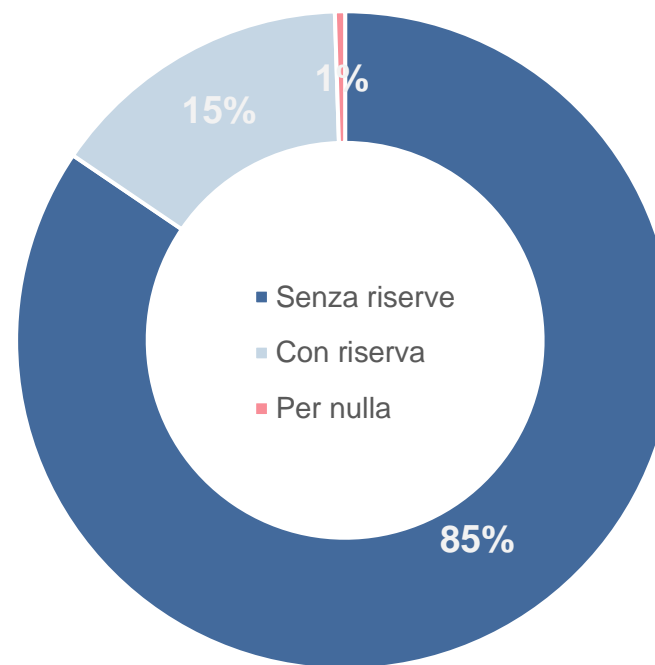
Grazie a questa/e formazione/i il mio reddito è aumentato.



Solo il 15% degli intervistati ha dichiarato che la formazione ha determinato un forte aumento del reddito, mentre una quota non trascurabile del 43% ha indicato un aumento del reddito di media entità.

Da raccomandare?

Raccomanderei questa/e formazione/i a un/una collega di lavoro.



Il 99,5% raccomanderebbe i corsi di formazione professionale IAF ai colleghi. Solo 3 su 568 partecipanti non li raccomanderebbero.

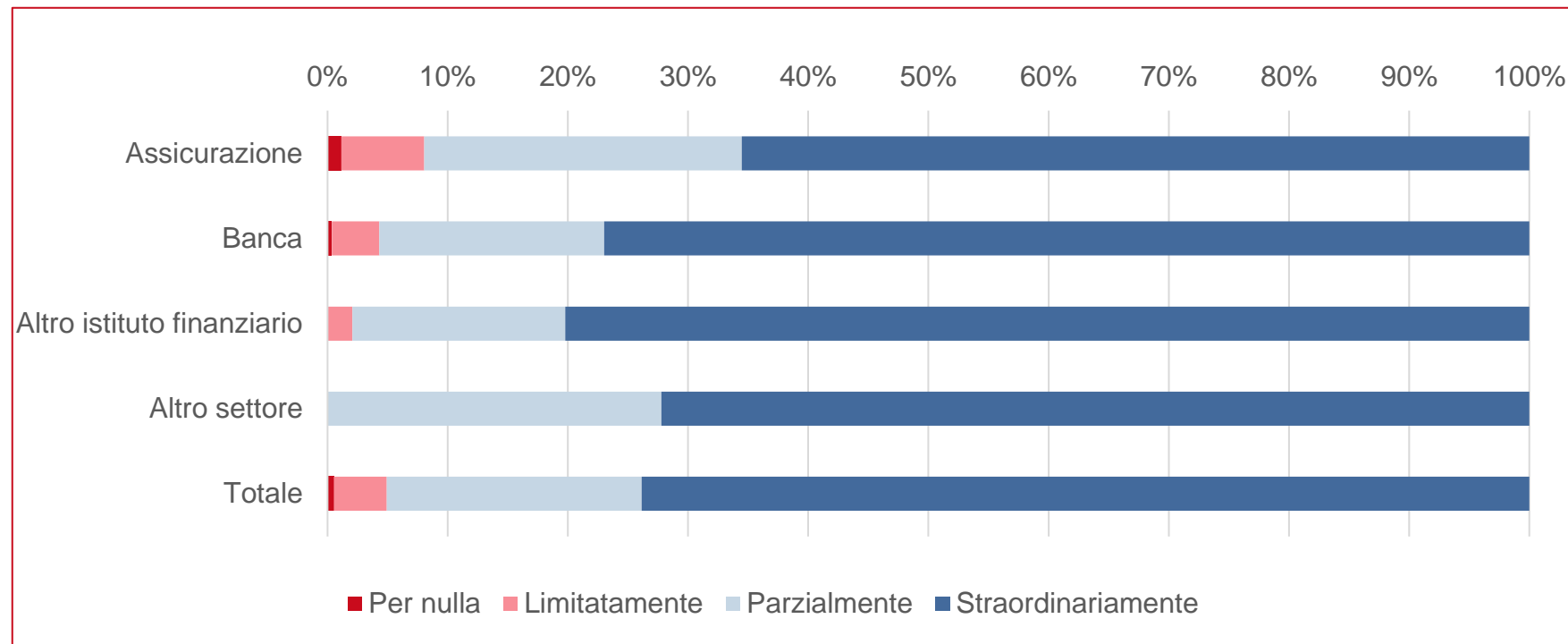
Vi sono differenze tra i feedback a seconda delle caratteristiche dei partecipanti?

La maggior parte delle caratteristiche dei partecipanti (lingua, sesso, età, ecc.) non incide in maniera determinante sui feedback. Le valutazioni sono per lo più omogenee.

Riportiamo di seguito alcune caratteristiche in relazione alle quali si sono rilevate differenze.

Valutazione per settore

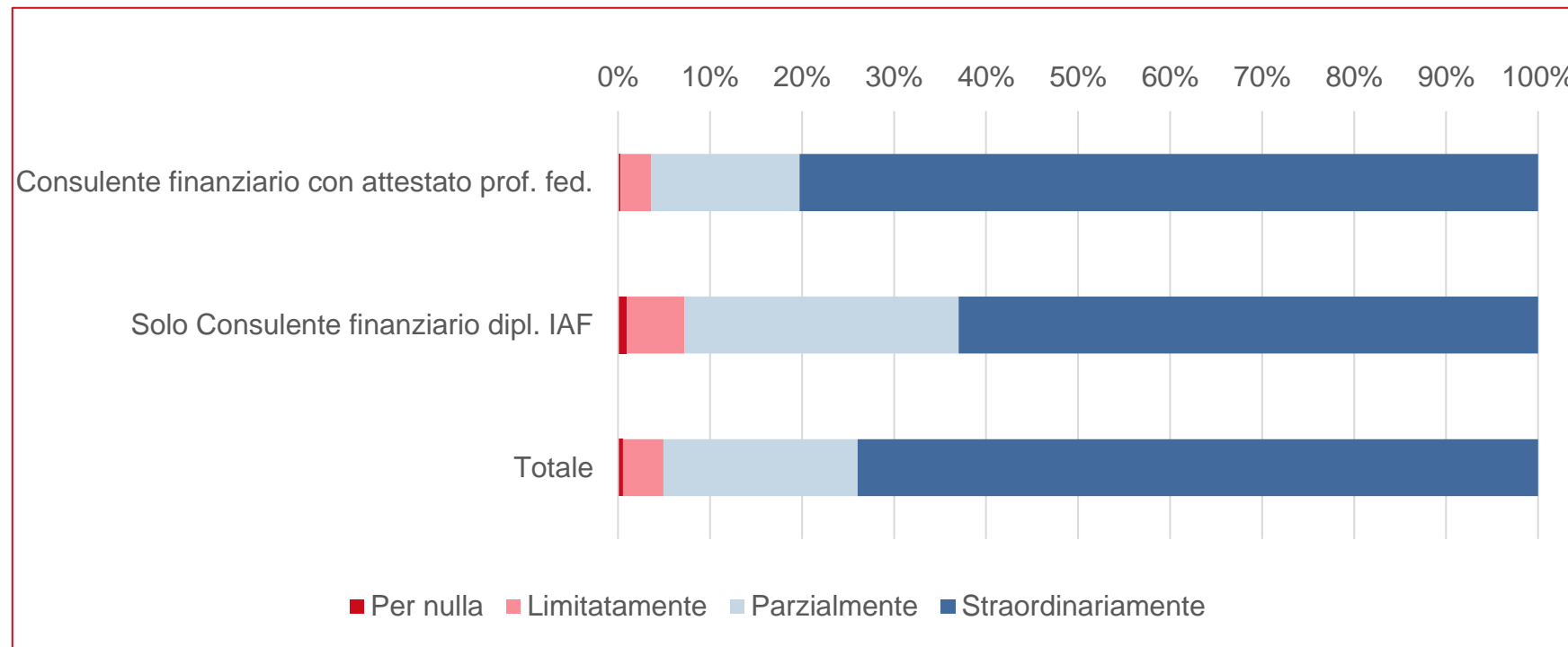
I corsi di formazione si sono rivelati utili nella mia prassi lavorativa.



I consulenti bancari valutano l'utilità della formazione in modo leggermente più positivo dei consulenti assicurativi.

Valutazione complessiva in base alla certificazione conseguita

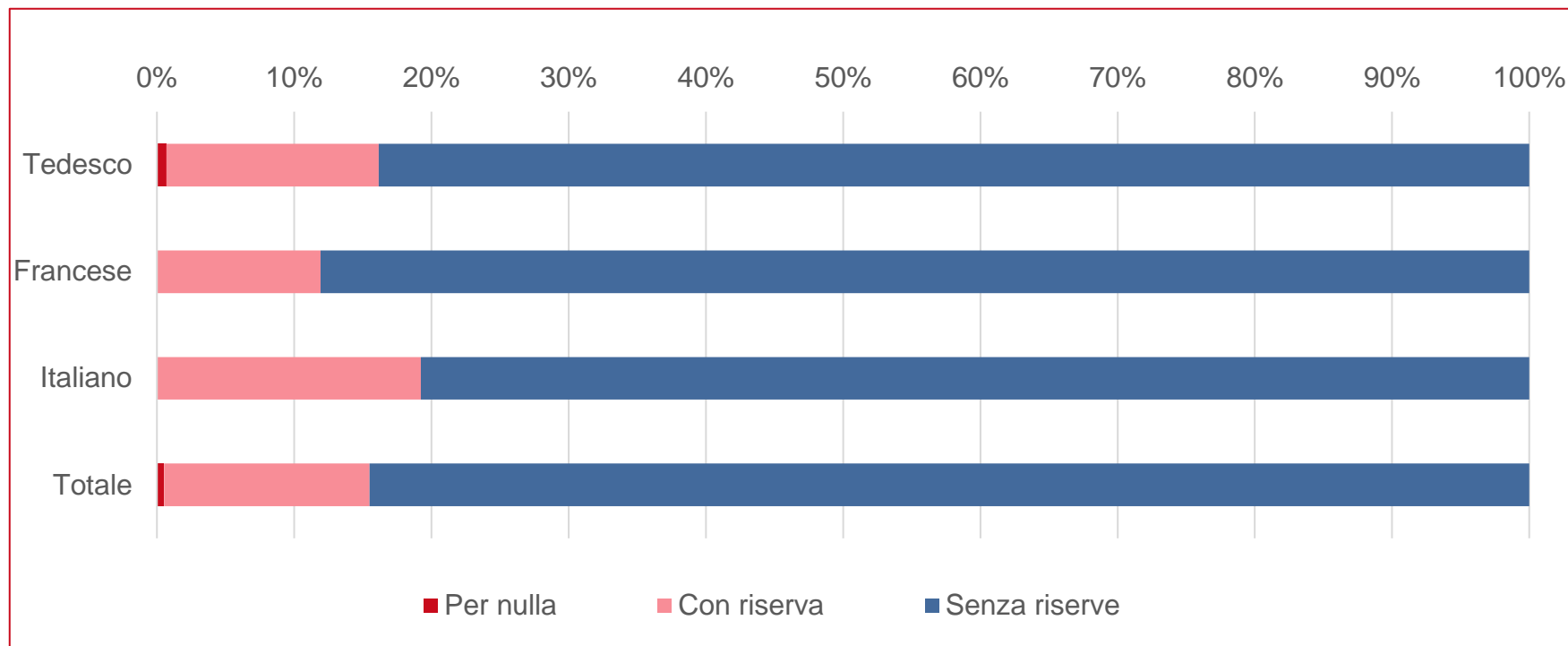
I corsi di formazione si sono rivelati utili nella mia prassi lavorativa.



I consulenti finanziari con attestato professionale federale valutano l'utilità della formazione in modo leggermente più positivo dei consulenti finanziari privi di attestato.

Raccomandazioni in base alla lingua

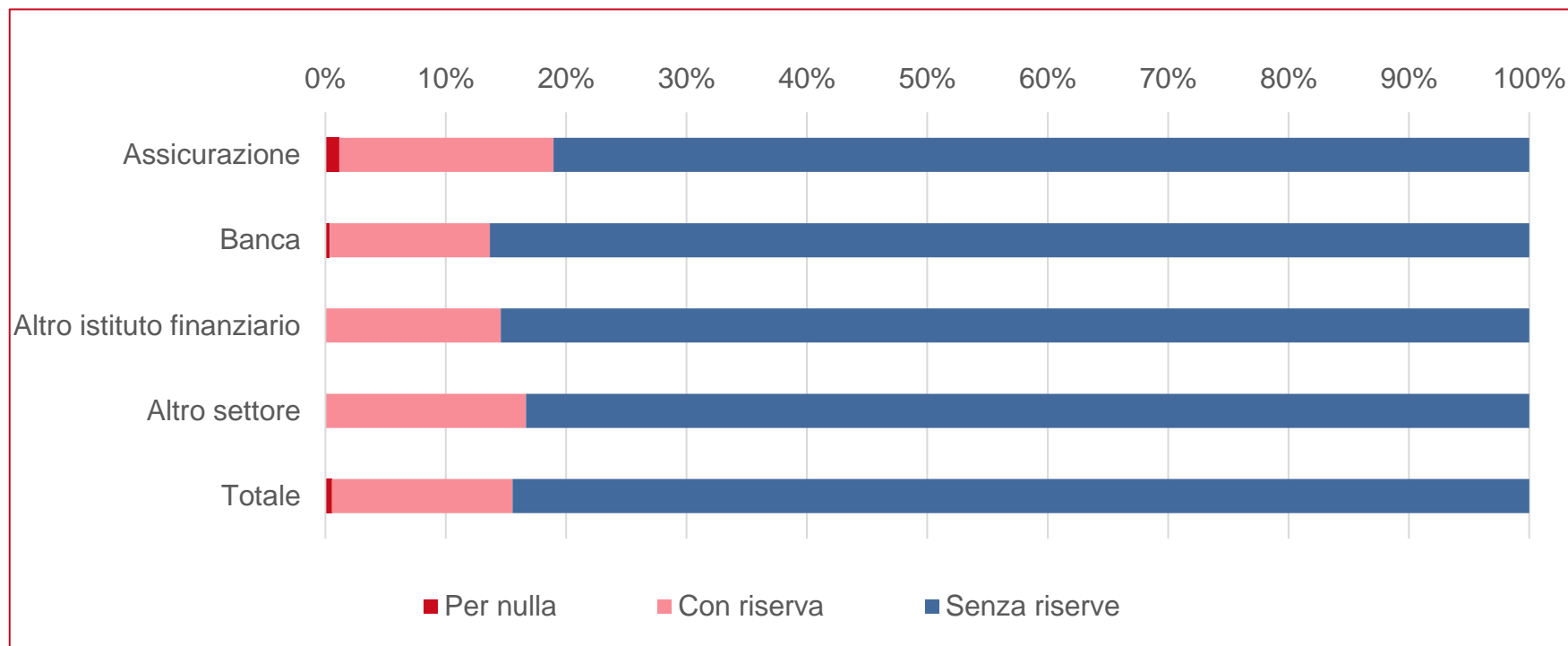
Raccomanderei questa/e formazione/i a un/una collega di lavoro.



Un numero lievemente maggiore di intervistati in Romandia raccomanderebbe le formazioni rispetto ai colleghi nella Svizzera tedesca.

Raccomandazioni per settore

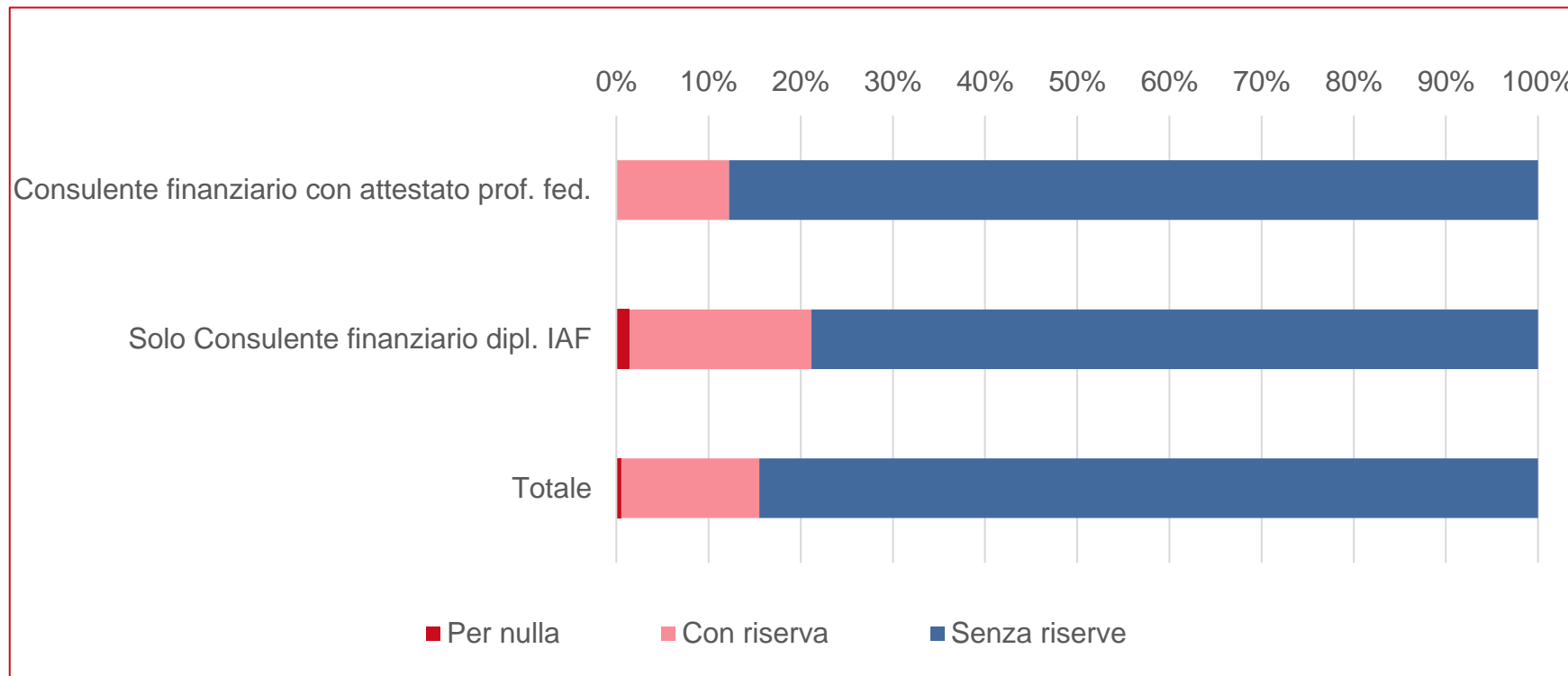
Raccomanderei questa/e formazione/i a un/una collega di lavoro.



Rispetto ai colleghi privi di attestato, un numero maggiore di consulenti finanziari con attestato professionale federale raccomanda senza riserve l'IAF.

Raccomandazioni in base alla certificazione

Raccomanderei questa/e formazione/i a un/una collega di lavoro.



Le raccomandazioni senza riserve sono più diffuse tra i consulenti finanziari con attestato professionale federale piuttosto che tra i colleghi privi di attestato.

Motivazioni alla base di questa formazione

Rispetto alle altre offerte di formazione, ho preferito le offerte formative per consulenti finanziari diplomati/con attestato professionale federale dell'IAF per i seguenti motivi...

Affermazioni frequenti:

- » *Utilità pratica (menzionata molto spesso!)*
- » *Consulenza globale a 360 gradi*
- » *Combinazione banca / assicurazione*
- » *Raccomandazione / sostegno da parte del datore di lavoro*
- » *I colleghi hanno completato questa formazione e la raccomandano*
- » *Diploma riconosciuto*
- » *Rinomanza dell'IFA*

401 intervistati hanno indicato la propria motivazione.

Aspetti positivi

Ripensandoci, sono risultati particolarmente preziosi i seguenti argomenti:

Menzioni frequenti:

- » *Previdenza*
- » *Patrimonio*
- » *Immobili*
- » *Pianificazione del pensionamento*
- » *Imposte*
- » *Diritto successorio*
- » *Interconnessione di tutti i temi nella pianificazione finanziaria*
- » *Illustrazione di casi pratici nella lezione*

406 intervistati hanno menzionato gli aspetti positivi.

Aspetti negativi

Ripensandoci, questi argomenti non sono stati per nulla utili:

Menzioni frequenti:

- » *Assicurazione*
- » *Diritto*
- » *Strumenti derivati e prodotti strutturati nel modulo Patrimonio*
- » *Calcoli*
- » *Molta teoria, poca pratica*
- » *Tema assente: Comunicazione con i clienti*

346 intervistati hanno menzionato gli aspetti negativi.

Note

Desidero aggiungere quanto segue ...

L'aggiunta più frequente:

» *Grazie e complimenti all'IAF*

Siamo lieti e commossi! 😊

236 intervistati hanno aggiunto una nota conclusiva.

La consulenza finanziaria ha un futuro!

Ringraziamo di cuore...

- » i 568 intervistati che hanno preso parte al sondaggio per le loro stimolanti risposte
- » gli “stakeholder” per la loro fedeltà e fiducia
- » tutti i consulenti finanziari con o senza attestato per il loro instancabile impegno a favore dei clienti



I 20 anni del diploma di Consulente finanziario IAF

<https://www.conseillerfinancier20.ch/italiano>

25 agosto 2023

IAF Comunità d'interesse per la formazione in ambito finanziario
Geschäftsstelle für die deutsche Schweiz
Bernerstrasse Süd 169, 8048 Zürich

Bureau pour la Suisse Romande / Ufficio per la Svizzera italiana
Neuengasse 20
3011 Berna

info@iaf.ch | www.iaf.ch