

Descrizione

Gli analisti finanziari e amministratori di patrimoni dipl (EPS) sono specialisti per società generalmente quotate in borsa. Si occupano della valutazione di titoli (azioni, obbligazioni ecc.) emessi da società, dell'elaborazione di una politica di investimenti e della gestione di portafogli, in modo da conciliare l'interesse della clientela e dell'istituzione presso la quale lavorano.

L'analisi finanziaria è orientata verso lo studio dei mercati e la selezione degli investimenti più redditizi per i gestori patrimoniali; la gestione di patrimoni concerne essenzialmente l'investimento di capitali e le tecniche di scelta fra alternative di investimento.

Le loro principali attività possono essere così descritte:

analisi finanziaria

- essere aggiornati sull'attualità finanziaria, economica e politica per poter prevedere l'evoluzione dei mercati;
- confrontare le analisi con quelle di colleghi per definire una politica di investimenti comune all'azienda;
- compilare un bilancio del settore economico in cui è attiva l'azienda;
- analizzare i rischi e le possibilità specifiche dell'azienda, studiare i conti, il bilancio, le perdite e i guadagni;
- valutare l'indebitamento, il margine lordo di autofinanziamento (cash-flow) e la capacità di produrre benefici;
- anticipare l'evoluzione probabile dei mercati e consigliare i dirigenti sulla politica di investimento;
- mantenere i contatti con servizi bancari specializzati, con agenti in borsa, con intermediari su vari mercati;
- analizzare le azioni quotate in borsa, i corsi estremi, l'evoluzione del dividendo;

gestione patrimoniale

- incontrare i clienti, visitare aziende e società finanziarie, cercare nuovi settori di investimento;
- comprendere la situazione personale dei clienti, gestire il patrimonio o il portafoglio, secondo i loro interessi e le loro preferenze;
- informare la clientela in merito alle strategie di gestione applicate, agli attivi, ai risultati ottenuti, ai cambiamenti che avvengono sui mercati ecc., illustrare i risultati ottenuti e spiegare l'evoluzione dei mercati;
- eseguire tutte le operazioni finanziarie necessarie: acquisto e vendita di titoli, transazioni, riorganizzazione del portafoglio ecc.

In Ticino, chi svolge attività fiduciaria nel campo finanziario (consulenza sugli investimenti; gestione e amministrazione di patrimoni; intermediazione, commercio e amministrazione di titoli e quote di proprietà; intermediazione di investimenti in materie prime, metalli e pietre preziose, divise e valori attraverso borse; operazioni di cambio; intermediazione e raccolta di fondi per investimenti) è soggetto alla Legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario che prevede l'autorizzazione all'esercizio.

Formazione

La formazione, di tipo modulare, si acquisisce parallelamente all'esercizio della professione ed è organizzata dall'Associazione svizzera degli analisti finanziari e gestori di patrimoni (SFAA).

Corsi di preparazione all'esame sono offerti a Ginevra e a Bülach dall'Ausbildungszentrum AZEK. Durata: circa 1 anno (2-3 mezze giornate per settimana). Corsi propedeutici (facoltativi): matematica e statistica (40 ore), analisi di bilancio (32 ore). Corso di preparazione all'esame (360 ore accademiche + 500 ore di studio individuale). I semestre: Portfolio management, Equity valuation and analysis, Financial accounting and financial statement analysis, Corporate finance, Economics, Fixed income valuation and analysis, Derivative valuation and analysis. Esame intermedio. II semestre: Legal and fiscal issues, Portfolio management, Equity valuation and analysis, Financial accounting and financial statement analysis, Corporate finance, Economics, Fixed income valuation and analysis, Derivative valuation and analysis.

Al termine della formazione, superati gli esami professionali superiori (EPS), si ottiene il diploma federale di ANALISTA FINANZIARIO/A E AMMINISTRATORE/TRICE DI PATRIMONI dipl.

Parallelamente, esame internazionale per il Certified International Investment Analyst (CIIA).

(Regolamento federale d'esame del 20 settembre 2013)

In Ticino, il diploma è valido per l'ottenimento dell'autorizzazione cantonale di Fiduciario finanziario rilasciata dal Consiglio di Stato.

Requisiti

Ammissione agli esami professionali superiori

- attestato federale di capacità (AFC) o maturità o titolo equivalente e 5 anni di pratica nei settori banca o finanza, oppure
- titolo universitario + 2-3 anni di pratica in ambito finanziario
- conoscenza dell'inglese

Attitudini richieste

Per esercitare questa professione sono richieste attitudini quali:

- Capacità di analisi
- Rigore
- Buona memoria
- Spirito d'iniziativa
- Resistenza psichica
- Facilità per le lingue
- Discrezione

Condizioni di lavoro

Gli analisti finanziari e amministratori di patrimoni lavorano, a diversi livelli gerarchici e di responsabilità, presso banche, società finanziarie, società industriali, uffici fiduciari, spesso a contatto con la clientela. Viaggiano frequentemente, in Svizzera o all'estero. L'attività è facilitata dai mezzi informatici e da sistemi di comunicazione che permettono di seguire in tempo reale l'evoluzione dei mercati o di accedere alla consultazione immediata dei portafogli.

In Ticino, la legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario, prevede l'autorizzazione all'esercizio per chi svolge un'attività nel campo finanziario. Requisiti: titolo di studio riconosciuto dalla legge; esperienza nel ramo di almeno 2 anni in Svizzera; ottima reputazione, garanzia di attività irreprensibile; non essere insolvente e non avere attestati di carenza beni; disporre di una copertura assicurativa.

Perfezionamento

- formazione continua tramite aggiornamento personale, lettura di studi finanziari, seminari, congressi, stage ecc.;
- corsi e seminari di specializzazione e di approfondimento organizzati dalle associazioni professionali, dalle aziende specializzate e dagli istituti di formazione superiore, in particolare dal Centro di Studi Bancari di Vezia;
- Certified International Wealth Manager (CIWM)

Altre offerte di formazione continua su:

<http://www.orientamento.ch/perfezionamento>

<http://www.swissuni.ch>

Professioni affini

- Consulente finanziario (APF)/Consulente finanziaria (APF)
- Economista bancario dipl. SSS/Economista bancaria dipl. SSS
- Esperto in assicurazioni di pensione dipl. (EPS)/Esperta in assicurazioni di pensione dipl. (EPS)
- Esperto in finanza e investimenti dipl. (EPS)/Esperta in finanza e investimenti dipl. (EPS)

Indirizzi

Centre de Formation AZEK
Feldstrasse 80
8180 Bülach
Telefono: 044 872 35 35
<http://www.azek.ch>

Dipartimento delle istituzioni
Autorità di vigilanza sulle professioni di fiduciario
Via C. Ghiringhelli 19
6500 Bellinzona
Telefono: 091 814 03 51
<http://www.ti.ch/fiduciari>

Swiss Financial Analysts Association SFAA
Feldstrasse 80
8180 Bülach
Telefono: 044 872 35 40
<http://www.sfaa.ch>