

# Economista bancario/a SSS

## consigliare, preparare, investire, calcolare, acquistare, vendere

Se si vuole aprire un conto, contrarre un prestito o investire denaro in modo redditizio, ci si rivolge a uno specialista del settore bancario e finanziario.

Gli economisti bancari e le economiste bancarie esaminano le preoccupazioni dei loro clienti, li consigliano e si assicurano che ricevano un prestito personale o aziendale, ad esempio, o che chiariscano l'importo di un mutuo per la loro casa. Si occupano anche dell'acquisto o della vendita di valute estere o di titoli come azioni e obbligazioni e si occupano delle transazioni necessarie. Altri servizi che forniscono ai clienti della banca sono

i prelievi, i depositi, i trasferimenti e gli scambi di denaro, oltre alla gestione delle cassette di sicurezza. Nel fare ciò, rispettano sempre le norme interne e legali della banca. Grazie alle loro conoscenze specialistiche, consigliano i clienti in base alle loro esigenze e offrono loro prodotti bancari adeguati.

Gli economisti bancari e le economiste bancarie svolgono anche attività amministrative, telefonano e scrivono e-mail. Nel back office tengono i registri dei titoli dei clienti, calcolano interessi, commissioni e imposte e preparano analisi finanziarie e di mercato.



### Cosa e per cosa?

- ▶ Affinché un cliente riceva risposte alle sue domande su una nuova opportunità di investimento fatta su misura per lui, l'economista bancario lo consiglia prima per telefono e poi gli propone un incontro personale.
- ▶ Affinché l'economista bancario possa aprire un conto commerciale per un imprenditore e creare il relativo dossier del cliente, deve rispettare le norme di legge sull'origine del denaro.
- ▶ Affinché una grande azienda possa disporre di parametri finanziari di riferimento, l'economista bancaria ottiene in anticipo tutte le informazioni necessarie e prepara quindi un'analisi finanziaria dettagliata.

### Fatti

**Accesso** a) Formazione professionale di impiegato/a di commercio AFC – Banca, oppure diploma o certificato di formazione bancaria e finanziaria per praticanti con maturità, oppure:

b) altro attestato federale di capacità (AFC), maturità professionale, liceale o specializzata e almeno un anno di esperienza pratica nel settore bancario e relativa formazione complementare. Inoltre, in entrambi i casi, attività professionale almeno al 50% in una banca o istituzione finanziaria. A seconda dei casi, è possibile anche un'ammissione su dossier.

**Formazione** Corso di 3 anni, parallelamente all'attività professionale.

**Gli aspetti positivi** Gli economisti bancari e le economiste bancarie entrano in contatto con una grande va-

rietà di persone. Consigliano, offrono soluzioni, scambiano idee con altri professionisti della finanza e possono sempre essere soddisfatti quando i loro sforzi vengono letteralmente ripagati.

**Gli aspetti negativi** Clienti difficili, perdite dovute a eventi imprevedibili in borsa, fatture che non vanno a buon fine o prestiti che non vengono rimborsati: ci sono sempre motivi che rendono difficile il lavoro quotidiano.

**Buono a sapersi** I professionisti lavorano in ufficio o allo sportello e, oltre al contatto con i clienti, hanno a che fare con consulenti finanziari o analisti, con gestori patrimoniali o agenti di cambio. Il loro lavoro quotidiano è vario, l'orario di lavoro è regolare e le possibilità di promozione sono buone.

### Profilo dei requisiti

	favorevole	importante	molto importante
atteggiamento fiducioso	██████████		
fluidità nell'espressione orale e scritta	██████████		
iniziativa	██████████		
interesse per le questioni economiche	██████████	██████████	██████████
lealtà		██████████	
pensiero analitico	██████████		
precisione nel lavoro, affidabilità	██████████	██████████	
qualità di leadership, capacità di comunicare	██████████	██████████	
senso di responsabilità		██████████	
talento organizzativo, capacità numeriche, abilità commerciale	██████████		

### Percorsi di carriera

MAS in Integrated Risk Management, in Banking and Finance oppure in Financial Consulting

Economista aziendale SUP – Banking and Finance (Bachelor)

Esperto/a contabile EPS, esperto/a fiduciario/a EPS, esperto/a fiscale EPS (diploma federale)

Economista bancario/a SSS

Impiegato/a di commercio AFC – Banca o titolo equivalente (vedi ammissione)