

# Fit for Sustainable Lending

|                    |                                |
|--------------------|--------------------------------|
| Periodo del corso  | Dal 3 aprile al 20 maggio 2025 |
| Durata             | 20 Ore                         |
| Erogazione         | In aula                        |
| Edizione           | IV Edizione                    |
| Livello            | Avanzato                       |
| Termine iscrizioni | 28/03/2025                     |

Data ultimo aggiornamento: 16/05/2025



Accreditato da:



Criteri di sostenibilità sono diventati un pilastro fondamentale nella valutazione dei rischi e nelle decisioni finanziarie. Questo corso offre una formazione mirata per integrare criteri ESG nei processi di concessione del credito, fornendo strumenti pratici per analizzare l'impatto ambientale e sociale dei finanziamenti e contribuire alla transizione verso un'economia più responsabile.

## Obiettivi del corso

- **Spiegare** i principi fondamentali del credito sostenibile.
- **Analizzare** le normative e le linee guida relative al finanziamento sostenibile.
- **Applicare** criteri ESG nella valutazione delle richieste di credito.
- **Valutare** l'impatto delle decisioni di credito sulle performance ambientali e sociali.

## Le ragioni per iscriverti

Integra la sostenibilità nei tuoi finanziamenti: una competenza sempre più richiesta dal mercato!

## Il corso si rivolge a

Agente/Consulente assicurativo

Back e middle office crediti

Certified Corporate Banker CCoB SAQ

Consulente alla clientela affluent SAQ

Consulente alla clientela individuale SAQ

Consulenza clientela aziendale

Consulenza clientela retail banking

Consulenza clientela Wealth Management

Consulente alla clientela privata SAQ

Consulente finanziario

Consulente alla clientela PMI SAQ

Credit office/Recovery

Certified Wealth Management Advisor CWMA SAQ

Fiduciario immobiliare

## Tematiche trattate

Crediti

## Costi

CHF 1600

## Periodo

03-04-2025, dalle 13.30 alle 17.00

16-04-2025, dalle 08.30 alle 12.00

07-05-2025, dalle 8.30 alle 17.00

20-05-2025, dalle 13.30 alle 17.00

## Programma

M1. Crediti sostenibili: opportunità e approcci (4 ore)

1. Definizione di sostenibilità e contesto attuale
2. Rischi e opportunità nella concessione di crediti sostenibili
3. Fidelizzazione del cliente
4. Linee guida dell'Associazione svizzera dei banchieri
5. Possibili approcci: dall'esclusione all'impact lending
6. Analogie con gli investimenti sostenibili

M2. Crediti sostenibili alle imprese (4 ore)

1. Cosa si intende per impresa sostenibile?
2. Inclusione dei rischi ESG nella valutazione del rischio di credito e nel pricing
3. Rating di sostenibilità
4. Esclusione di determinate imprese e/o settori

5. Diversi approcci per la concessione di crediti sostenibili
6. Finanziamento di trasformazioni di imprese/Impact lending
7. Misurazione dell'impatto
8. Strumenti innovativi di finanziamento
9. Reporting di sostenibilità
10. Modelli di rapporti semplificati per le imprese di piccole e medie dimensioni

### M3. Crediti ipotecari sostenibili per l'acquisto, la costruzione e la ristrutturazione (12 ore)

1. Introduzione al settore immobiliare orientato alla sostenibilità
2. Criteri per la valutazione della sostenibilità legata agli immobili
3. La dimensione "sociale" degli immobili
4. Rilevanza dei fattori ESG sul valore di un immobile
5. Possibili misure per il risanamento immobiliare e misurazione dell'impatto
6. Certificati di sostenibilità legati agli immobili
7. Incentivi pubblici per la concessione di crediti ipotecari sostenibili
8. L'importanza del monitoraggio nella fase di implementazione
9. Il ruolo del consulente nella comprensione delle diverse esigenze dei clienti e nella scelta del prodotto e del servizio idoneo
10. Profilatura del cliente in termini di esigenze
11. Inclusione degli aspetti ESG nella valutazione del rischio di credito e nel pricing
12. Diversi approcci per la concessione di crediti ipotecari sostenibili
13. Opzioni di finanziamento in funzione delle misure per il mantenimento del valore dell'immobile a lungo termine e per l'aumento dell'efficienza energetica
14. Strumenti innovativi di finanziamento

## Ulteriori dettagli

Valido ai fini del mantenimento della certificazione di consulente alla clientela bancaria della Swiss Association for Quality (SAQ) per i profili:

- Wealth Management Advisor (**CWMA**)
- Consulente alla clientela Affluent (**AFF**)
- Consulente alla clientela individuale (**IK**)
- Consulente alla clientela privata (**PK**)

- Certified Corporate Banker (**CcoB**)

- Consulente alla clientela PMI (**KMU**)

**20 ore** (competenze tecniche e comportamentali)

## Interventi

DOCENTI:

**Helen Tschümperlin Moggi:** CFA, Consulente scientifico Area Banking & Finance, Centro Studi Villa Negroni, Vezia

**Giovanni Branca:** Docente e ricercatore senior, Responsabile team Gestione edifici, SUPSI – Istituto sostenibilità applicata all'ambiente costruito, Mendrisio, Responsabile energia Antenna Ticino, Canobbio

**Jenny Assi:** Docente e ricercatore, SUPSI - Dipartimento scienze aziendali e sociali, Manno

**Remo Cramer:** Managing Director, Head Personal Banking, UBS Ticino, Lugano

**Simone Malnati:** Strategy and Sustainability Manager, Banca del Sempione, Lugano

**Ivan Curto:** Docente e ricercatore, Responsabile Formazione Continua, SUPSI - Istituto sostenibilità applicata all'ambiente costruito, Mendrisio

**Carlo Gambato:** Docente e ricercatore, SUPSI - Istituto sostenibilità applicata all'ambiente costruito, Mendrisio

**Monique Bosco von Allmen:** arch. dipl. ETH, Presidente della sezione della Svizzera italiana di Cooperative d'abitazione Svizzera (CASSI), Lugano

**Paolo Corti:** Ricercatore Involucro innovativo (BiPV), SUPSI - Istituto sostenibilità applicata all'ambiente costruito, Mendrisio

TESTIMONI:

**Ugo Boveri:** Vice President Finance International, Guess Europe Sagl, Bioggio

**Fabio Guerra:** Direttore, Wüest Partner SA, Lugano

## Esami

Al termine del corso, i partecipanti potranno sostenere un test della durata di 60 minuti che, se superato, porterà all'ottenimento di un Attestato del CSVN.

Il test si terrà il 2.6.2025, dalle 16.00 alle 17.00, a Villa Negroni. La quota di iscrizione al test è di CHF 350.-.

[- Regolamento d'esame](#)

## Contatto

Nicola Donadio

[ndonadio@csvn.ch](mailto:ndonadio@csvn.ch)

091 961 65 20

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati