

Fit for Credit Products - Clientela Privata

Periodo del corso	Dal 9 settembre al 14 ottobre 2026
Durata	20 Ore
Erogazione	Blended learning
Edizione	Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	19/08/2026

Data ultimo aggiornamento: 07/01/2026



Il percorso formativo proposto, caratterizzato da un taglio prettamente pratico, è rivolto a tutti coloro che sono confrontati con problematiche creditizie per la clientela privata.

Dopo aver studiato i concetti di base delle operazioni di credito, la formazione si focalizzerà in modo particolare sull'analisi del finanziamento della proprietà immobiliare privata, anche attraverso gli elementi per una sua valutazione.

Si dedicherà anche un approfondimento pratico ad un'operazione di finanziamento ipotecario e di valutazione immobiliare.

Il percorso formativo vuole rispondere alle diverse esigenze della materia e, più in generale, fornire agli analisti e ai consulenti i concetti e gli strumenti necessari per un'analisi e una consulenza in ambito creditizio indipendente e professionale.

Obiettivi del corso

Al termine della formazione il partecipante:

- sa offrire alla clientela spiegazioni chiare ed esaudenti in merito alle varie tipologie di credito (in particolare il credito ipotecario, il credito lombard e al consumo) identificando le necessità di finanziamento, i potenziali rischi, le tecniche di valutazione del merito e della capacità creditizia di un cliente privato
- è in grado di effettuare una valutazione immobiliare di un'abitazione privata
- è in grado di analizzare ed offrire al cliente una proposta di finanziamento ipotecaria in merito alle sue aspettative e necessità

Il corso si rivolge a

Consulente alla clientela affluent SAQ

Consulente alla clientela individuale SAQ

Certified Wealth Management Advisor CWMA SAQ

Fiduciari

Consulenza Retail Banking

Tematiche trattate

Banking & Finance

Costi

~~CHF 1800~~ CHF 1540 (Early Booking valido fino al 19/05/2026)

Programma

Il percorso formativo sulla clientela privata è suddiviso in 3 tematiche di approfondimento, per complessive 20 ore distribuite nell'arco di un mese.

Il percorso formativo comprende le seguenti tematiche:

M1. Il credito bancario a clienti privati: tipologie e modalità di trattamento (selfstudy)

M2. Finanziamenti ipotecari e tecniche di valutazione (8 ore)

2.1. Caso pratico valutazione immobile privato e a reddito (4 ore)

2.2. Caso pratico finanziamento immobile uso privato e a reddito (4 ore)

M3. Il credito lombard e al consumo (4 ore)

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

Interventi

DOCENTI:

Nadir Rodoni: Vicedirettore, Responsabile Area Banking e docente al Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Pascal Brülhart: FRICS, Esperto valutatore immobiliare SEK SVIT, Direttore dello studio Brülhart & Partners SA, Ponte Tresa

Jurica Drinjak: Vice Direttore, Credit Officer, Banca dello Stato del Cantone Ticino

Esami

Al termine del percorso formativo è previsto un esame, facoltativo e ad un costo di CHF 400.-, che si svolgerà mercoledì 21 ottobre 2026 dalle 09.00 alle 10.00.

Contatto

Stefania Orlandino

sorlandino@csvn.ch

091 961 65 53