

INFORMAZIONI PERSONALI

Andrea Ferretti

ESPERIENZA
PROFESSIONALE

Da Maggio 2015 a tutt'oggi

📍 Via Enrico Fermi, 51 – 42123 Reggio Emilia

☎ +39 329 1521628

✉ andrea.ferretti@azimutga.it – andrea.ferretti.consulenza@gmail.com

Sesso M | Data di nascita 01/03/1981 | Nazionalità Italiana | Patente B

**Consulente Finanziario, consulenza/gestione investimenti e patrimoni
Gruppo Azimut divisione Azimut Global Advisory, uffici Reggio Emilia e Modena**

L'escalation negativa di eventi per Banca Carige dal 2013, ma soprattutto la fine dell'interessante progetto private di Banca Carige Italia S.p.A., sviluppato con l'ausilio di Banca Cesare Ponti, sotto la guida di Andrea Ragaini e votato alla Consulenza, mi hanno spinto ad una riflessione profonda sulla mia professione. Il risultato è stato il passaggio da subalterno a Libero Professionista con l'obiettivo/ambizione di proporre un servizio di consulenza indipendente, innovativo ed internazionale distante da logiche di prodotto ai futuri clienti privati e aziende. La scelta del partner è ricaduta sul gruppo Azimut capace di incorporare nella sua filosofia questi tre concetti basilari per sviluppare la mia libera professione e che si è rivelato interessato ad investire sulla mia figura in un progetto pluriennale, fornendomi la piattaforma più aperta ed internazionale fra le opzioni valutate. Creare ricchezza oltre che un valore economico puro, ha un valore sociale molto importante.

In qualità di Financial Partner di Azimut, la mia figura di Client Manager rivolge la consulenza finanziario/patrimoniale ai "grandi patrimoni", alla clientela privata ed alle aziende. L'analisi dei bisogni, espliciti e latenti, sono la base per la corretta pianificazione e gestione del patrimonio elaborata professionalmente ed in condivisione di obiettivi e strumenti. La relazione e la "satisfaction" del cliente, coltivate dalla preparazione al primo incontro, hanno un ruolo fondamentale per gestire anche nel tempo i mutamenti di contesto esterno e di bisogni del cliente. Pertanto, gestione di liquidità (privata e aziendale), strutturazione/gestione portafogli in contesti di mercato volubili, Consulenza Avanzata sono alcuni degli ambiti di intervento grazie al supporto di una informazione puntuale ed esaustiva, lavorando sia con prodotti di risparmio gestito che amministrato e sfruttando gestori di primissimo livello, nella filosofia di Azimut di gestire il cambiamento nel tempo. Non avendo vincoli con sistema bancario e politico, la nostra azienda sceglie i partner migliori per gestione di servizi bancari, di private insurance, affidamento, fiduciario, risparmio gestito per la creazione di un Multifamily Office capace di fornirmi il supporto necessario ad una consulenza e gestione del patrimonio private ed aziendale votata alla creazione di valore nel tempo per il cliente.

Da Gennaio 2011 ad Aprile 2015

**Private Banker
Banca Carige Italia Spa, Reggio Emilia e Modena**

Dal 2011 con l'apertura del nuovo Distretto Private di Reggio Emilia e Modena, ho avuto l'opportunità del ruolo di PRIVATE per BANCA CARIGE, per il quale ringrazio l'istituto essendo lo sbocco auspicato in ambito bancario. Infatti, dopo gli studi in Economia Aziendale, con focus su Sociologia e Politica Economica, il master attinente alle Organizzazioni Internazionali ed Europee, il sogno sarebbe stato quello di sfruttare l'opportunità del dottorato estero aperta dall'Unipr, ma alla quale ho preferito l'inizio di un percorso meramente lavorativo. Il ruolo di PRIVATE BANKER permette di analizzare e ricercare sui mercati, economia, politica a livello mondiale e locale, da unire al ruolo

primario di creare e gestire relazioni, nonché svolgere importante ruolo sociale di accrescimento della ricchezza. Il percorso di crescita personale e professionale pertanto è iniziato nel gennaio 2011.

Rassegnate dimissioni per giusta causa ad aprile 2015 a seguito del deterioramento delle condizioni lavorative e al cambiamento delle priorità aziendali e consulenza Private.

Da Dicembre 2005 a Dicembre
2010

Impiegato Banca (Cassiere, Vice Direttore, Consulente Commerciale e Titoli, Gestione Aziende e Privati)

Banca Carige Spa – Banca Carige Italia Spa, Genova

Da Dicembre 2005 presso la filiale di Parma come terminalista, cassiere e back office dopo un mese di training anche operativo a Genova Centro (AG. 1).

Dal 2007/2010 presso la filiale di Sassuolo, riduzione operatività di cassa, focus su ruolo addetto back-office con gestione del portafoglio fatture/ricevute e gestione concentrazione del rischio; appreso operatività import/export, bonifici esteri e valuta estera.

L'esperienza ha formato su consulenza commerciale al cliente, conti e carte, pagamenti e RID, piccoli investimenti finanziari e concessione di prestiti e finanziamenti. Gestione rischio smobilizzo credito e concentrazione per Small Business e Corporate. Gestione del portafoglio titoli affiancando il gestore affluente.

Da Gennaio 2009 presso la filiale di Rubiera con compiti di vice-direttore, concessione e gestione del credito ai privati (prestiti e mutui) e small business. Ho acquisito la gestione del portafoglio titoli clientela mass market e affluent. Ricoperto anche il ruolo di direttore.

Da Settembre 2005 a Dicembre
2005

Stage conclusivo al Master di II livello in Carriere Diplomatiche e delle Organizzazioni internazionali ed Europee, Sant'Ilario (Reggio Emilia)

Presso la ditta Luseis Srl ho svolto uno stage di 3 mesi circa a conclusione del Master di II liv. In Carriere Diplomatiche realizzando un progetto legato alla Responsabilità Sociale d'Impresa (RSI) con focus sulle imprese operanti investimenti sui mercati esteri, core business della ditta Luseis Srl soprattutto inerentemente alle piccole-medie imprese. Il percorso si è concluso con la pubblicazione sul mensile de Il Sole 24 Ore "Finanziamento e Credito" di un articolo inerente alla Responsabilità Sociale d'Impresa e al piccolo-medio imprenditore etico.

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

Da Aprile 2005 a Settembre 2005

Master di II livello in Carriere Diplomatiche e delle Organizzazioni Internazionali ed Europee, Università degli Studi di Parma svolto presso le facoltà di Economia Politica e Giurisprudenza

Le tematiche spaziavano dal Diritto Internazionale alla Storia del Novecento, senza dimenticare le principali nozioni di Economia Politica e Internazionale. Esperienza veramente molto interessante sia per le conoscenze acquisite, che hanno notevolmente allargato i miei orizzonti cognitivi, sia per i rapporti personali instaurati. Infatti l'aula era composta da persone con caratteristiche e background esperienziali molto diversi tra di loro che, grazie al clima di disponibilità e alla preparazione del corso, hanno potuto interagire e crescere. Il dialogo ha sicuramente favorito il mio arricchimento culturale grazie agli stretti rapporti e agli approfondimenti socio-culturali proposti dall'aula e dai docenti.

Da Settembre 2000 ad Aprile
2005

Laurea Magistrale in Economia Aziendale (vecchio ordinamento) conseguita presso l'Università degli Studi di Parma, Corso di Laurea in Economia Aziendale con la votazione di 110/110 con lode

Durata ufficiale del corso di studi 4 anni accademici più un periodo di 6 mesi per la preparazione della tesi di ricerca, sostenuta con l'ausilio del Prof. Michele Pallottini nella materia Cultura della Globalizzazione. Titolo della tesi: "LA FINESTRA – Fondamentalismo Islamico e Società Occidentali di fronte al Magistero della Santa Sede". Esperienza veramente gratificante sia dal punto di vista formativo che umano. Nei quattro anni

accademici ho affinato quanto appreso nei 5 anni di studi superiori, arricchendo le conoscenze sia in campo economico aziendale e matematico, con focus e grande interesse per la gestione e amministrazione delle imprese, la finanza aziendale, la contabilità analitica e il budget. Oltre a questo, ho sviluppato grande interesse per i temi dello sviluppo mondiale e della ricerca sociologico-economica e culturale come dimostra l'ambito di tesi certamente non molto legato al corso di studi, grazie alle possibilità offerte dall'Università di Parma e dai numerosi convegni organizzati nella città. Sono stati quasi 5 anni di crescita anche dal punto di vista dell'organizzazione personale e della crescita nei rapporti interpersonali grazie alla possibilità di vivere in appartamento a Parma.

Da Settembre 1995 a Luglio 2000

Diploma di Istituto Tecnico Commerciale Superiore – Ragioniere con votazione 100/100

Presso l'Istituto Tecnico Commerciale P. Gobetti, Scandiano (RE)

Primi due anni dedicate alle materie di base e due lingue (Inglese e Francese) con focus su Matematica Applicata ed Economia/Diritto. Triennio seguente incentrato su Diritto/Economia Politica e soprattutto Economia Aziendale, con partita doppia, contabilità analitica e redazione di budget e bilancio tra gli argomenti di maggior interesse. Ho svolto, nelle estati 1998 e 1999, presso la Banca di Credito Cooperativo di Viano, Filiale di San Giovanni, due stage di un mese cadauno con mansioni di archiviazione e supporto alla normale operatività dello sportello bancario.

COMPETENZE PERSONALI

Lingua madre Italiano

Altre lingue	COMPRESIONE		PARLATO		PRODUZIONE SCRITTA
	Ascolto	Lettura	Interazione	Produzione orale	
Inglese	B2 (intermedio)	B1 (intermedio)	B1 (intermedio)	B1 (intermedio)	B1 (intermedio)
Francese	A2 (base)	B1 (intermedio)	A2 (base)	A1 (base)	A1 (base)
Spagnolo	A1 (base)	A1 (base)	A1 (base)	A1 (base)	A1 (base)

Competenze comunicative Buone capacità comunicative sviluppate fin dal periodo degli studi e con la volontaria partecipazione ad attività collaterali universitarie, poi coltivata nel lavoro svolto in parrocchia con gruppi di ragazzi e famiglie e soprattutto negli ultimi anni sul posto di lavoro grazie al rapporto con clienti e "figure di valore".
Buona capacità di adattamento "all'ambiente", che parte dalla disponibilità all'ascolto e volontà di generare "ricchezza" per il prossimo in qualunque situazione. Capacità sviluppate partendo da due esperienze di scambio in Danimarca e Inghilterra, continuate con il percorso lavorativo e quello parallelo da volontario in parrocchia e in ambito sociale. Amo il dialogo e la discussione volta al confronto e non come effimera difesa del proprio pensare e interesse, ma volta al raggiungimento di una sinergia di pensiero.
Mi ritengo una persona capace di cercare e stimolare la crescita delle altre persone sviluppando quelli che sono i loro doni.

Competenze organizzative e gestionali Leadership di gruppo, emergendo come leader "orientato alle persone", che fa leva sulla strategia "io vinco-tu vinci", incoraggiando l'auto-sviluppo e lavorando per aiutare a superare gli ostacoli.
Buone competenze di gestione della complessità e del multitasking necessario nell'attuale contesto lavorativo del settore finanziario. L'esperienza di 4 anni come private ha rivelato la

necessità di gestire giornata e attività nel suo complesso in modo rigoroso al fine di evitare errori; sviluppi delle conoscenze e best expertise universitarie.

L'esperienza universitaria vissuta come studente fuori sede, le crescenti responsabilità nel mondo bancario e private, e l'ultimo passaggio verso la libera professione rappresentano un percorso personale verso la sempre maggior indipendenza e autonomia operativa, gestionale e organizzativa.

Buone competenze nella gestione di gruppi, costantemente testata nelle attività di volontariato e ruoli in fondazioni. Capacità di focus sul risultato richiesto e di analisi dei punti di partenza per produrlo.

Pianificazione e gestione eventi, esperienza maturata nell'attività di responsabile nell'organizzazione di eventi anche a media portata a carattere locale.

Competenze tecniche Pianificazione/gestione finanziaria dei patrimoni, che si sviluppa dalla passione e buona conoscenza dei mercati finanziari, del risparmio gestito e degli strumenti di risparmio amministrato. Costruzione e analisi di portafoglio (Asset Allocation) sono il prezioso e quotidiano lavoro, coadiuvato da buone conoscenze di analisi tecnica e fondamentale, in un costante monitoraggio di dati macro economici. Curiosità e passione verso i dati che descrivono e tracciano la storia in economia e nella finanza sono un ottimo supporto al mio lavoro indipendente quotidiano.

Buone competenze nell'analisi e gestione del rischio aziendale e delle fonti di finanziamento offerte connesse al rapporto banche-imprese, formate unitamente a quelle di contabilità nel mondo scolastico/universitario e successivamente nei ruoli bancari ricoperti. Sviluppo costante e di buon livello nella conoscenza della finanza comportamentale, ed analisi psico-sociale del comportamento del consumatore/cliente.

Competenze tecniche in materia di diritto civile e in parte internazionale relative al Master di II livello in Carriere Diplomatiche. Focus interessante sulla Responsabilità Sociale d'Impresa acquisite nello stage del Master.

Iscritto all'Albo Promotori e al RUI.

Competenza digitale

AUTOVALUTAZIONE				
Elaborazione delle informazioni	Comunicazione	Creazione di Contenuti	Sicurezza	Risoluzione di problemi
Avanzato	Avanzato	Autonomo	Autonomo	Autonomo

Buona conoscenza del pacchetto Office. Conoscenza basilare di programmi grafici (Photoshop e Paint). Conoscenza del sistema MS-DOS e utilizzo di Emulazione 3270.

Altre competenze Mi ritengo una persona portata all'analisi in quanto amo la ricerca a 360° e ottenere risposte alle domande che mi si pongono, capire le relazioni tra variabili in un sistema e in situazioni anche complesse.

Sono una persona riflessiva e disponibile al dialogo, nel quale ritengo fondamentale la valorizzazione del pensiero altrui e la reciproca fiducia.

In ambito lavorativo ritengo importante il rapporto umano e fondamentali la possibilità di crescita in competenze/conoscenze e un ambiente stimolante.

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali.

Data

1 dicembre 2016

In fede

Andrea Ferretti

