

MICHELE CLEMENTI

PROFILO PROFESSIONALE

Specialista nel settore bancario/assicurativo, tematiche relative alla consulenza finanziaria e assicurativa e analisi dei mercati finanziari, qualificato con laurea e master Coges Sda Bocconi e con esperienza in ambito sia accademico che commerciale. Mi distingo per una conoscenza tecnica dell'argomento che varia dalle normative ESMA, EBA, IVASS, analisi tecnica e fondamentale dei mercati finanziari e alla comunicazione persuasiva motivazionale, e sono particolarmente appassionato all'analisi dei bisogni del cliente, profilatura del rischio e pianificazione finanziaria/assicurativa con particolare attenzione alla selezione degli strumenti più adatti per raggiungere gli obiettivi prefissati. Mi entusiasma l'analisi dei mercati finanziari per valutare correttamente la gestione del rischio del portafoglio.

COMPETENZE CHIAVE

- | | | |
|---|---|--|
| ☐ Mappatura della clientela | ☐ Formazione | ☐ Analisi tecnica |
| ☐ Analisi dei bisogni | ☐ Comunicazione | ☐ Analisi fondamentale |
| ☐ Aumento di redditività | ☐ Pianificazione finanziaria | ☐ Analisi ciclica |
| ☐ Reportistica e statistiche | ☐ Lavoro di squadra | ☐ Analisi del sentiment |

ESPERIENZE LAVORATIVE E TRAGUARDI

Docente presso istituti di credito Studi Bancari di Lucca dal 2004 a oggi

Corsi di formazione frontali relativi a temi finanziari e assicurativi, dalla finanza base a quella più evoluta come la consulenza e corsi di iscrizione e mantenimento dell'iscrizione al Rui;

- Docente confermato con oltre 10 anni di esperienza necessari per partecipare ai Fondi di categoria;
- Ho pianificato i corsi per i principali istituti di credito, secondo le loro esigenze anche assicurative;
- Ho formato tutta la rete di vendita Barclays tra il 2012 e 2014 con corsi base e di finanza avanzata;
- Ho tenuto corsi di formazione per i principali istituti di credito presso le Federazioni Bcc delle Marche e Piemonte, Liguria, Aosta, Casse di Risparmio, Banca Intesa, Unicredit, Banco Popolare e Rbs.
- Ho tenuto corsi di aggiornamento professionale per il mantenimento dell'iscrizione al Rui.

Docente presso Scudo srl Master full time post laurea in Banca Credito e Finanza dal 2004 a oggi

Corsi di formazione post laurea con l'obiettivo di inserire i partecipanti al primo lavoro presso gli istituti di credito;

- Docente confermato per le lezioni relative alla finanza e pianificazione dei rischi personali/assicurabili;
- Valutazione dei singoli studenti per indirizzarli nel mondo del lavoro bancario/assicurativo;

Docente presso Alveria srl docente per progetti di formazione presso gli istituti di credito dal 2016 a oggi

- Corsi per lo sviluppo del progetto Consulenza Guidata;
- Corsi per lo sviluppo di Wealth Management;
- Corsi per il superamento dell'esame Esma con esame in aula con questionario a risposte multiple.

Docente presso RES Consulting srl docente per il materiale E-Learning dal 2017 a oggi

- Il mio compito è quello di progettare corsi e learning per il superamento dell'esame Esma e delle 24 ore di apprendimento per gli addetti alla consulenza finanziaria ed assicurativa. I corsi hanno come argomenti i mercati finanziari, i prodotti finanziari, le tecniche di comunicazione, la finanza straordinaria e il passaggio generazionale del patrimonio e dell'impresa e le principali normative di riferimento.

Docente presso Eudaimon per la educazione finanziaria dal 2022

- Start up dedicata alla educazione finanziaria in ambito di welfare aziendale dei dipendenti del network Eudaimon.

Promotore finanziario **Azimut Consulenza Sim Spa** **dal 1999 al 2012**

Società di Intermediazione mobiliare con sede a Milano e quotata in borsa;

- Nel 1999 ho aperto il primo ufficio a Rimini che oggi ha 10 colleghi e quasi 200 mln di risparmio gestito;
- Nel 2004 ho partecipato attivamente alla quotazione della società in borsa;
- Ho seguito le pratiche dello scudo fiscale (2002 e 2009) per i rientri dalle banche di San Marino;
- Durante la mia permanenza in Azimut ho seguito importanti clienti privati e istituzionali;
- Ho interrotto la carriera professionale per motivi personali e per intraprendere la carriera di formatore.

Promotore finanziario **Ambro Italia Sim Spa** **dal 1997 al 1999**

Società di intermediazione mobiliare di proprietà del Banco Ambrosiano Veneto, ora Banca Generali.

- Dopo un primo anno di praticantato ho conseguito l'iscrizione all'Albo dei Promotori Finanziari.

Impiegato di concetto **Sabry Srl settore pet food** **dal 1989 al 1996**

Durante il periodo universitario ho ricoperto vari ruoli di responsabilità tra cui responsabile di produzione e dei trasporti.

Esperienze accademiche:

Professore a Contratto Analisi Tecnica dei mercati finanziari Università di Bologna Facoltà di Statistica **dal 2008**

Il corso ha l'obiettivo di mostrare le principali caratteristiche dell'analisi dei mercati finanziari con particolare attenzione alla programmazione di Trading system per valutare la validità statistica dei vari indicatori di base.

Professore a Contratto Laboratorio di Trading Game Università di Bologna Facoltà di Statistica **dal 2008**

Il corso ha l'obiettivo di mostrare i principi fondamentali della gestione di un portafoglio finanziario con l'ausilio della Borsa Italiana che offre una piattaforma con 50 mila euro virtuali con i quali è possibile comprare tutti gli strumenti finanziari quotati nella stessa borsa. Durante il corso sono mostrate le principali caratteristiche degli strumenti finanziari/assicurativi e le basi della consulenza finanziaria/assicurativa presso un istituto di credito con particolare attenzione alle esigenze e profilo di rischio del cliente e il ciclo di vita dei bisogni finanziari e assicurativi.

Docente corso PIL – Progetto Inserimento Lavoro – Università di Bologna Facoltà di Scienze Politiche **dal 2014**

Il corso sperimentale a numero chiuso, per gli studenti più meritevoli, ha l'obiettivo tramite degli stage nelle aziende partecipanti, di inserire gli studenti nel mondo del lavoro;

Convegni:

-
- Dal 2004 al 2014 sempre presente con diversi argomenti all'Investment Trading Forum, il più grande appuntamento finanziario in Italia che si tiene tutti gli anni a maggio/giugno;
 - Road show per Unicredit Investimenti nel 2012;
 - Nel 2010 al Tol Expo di Milano organizzato dalla Borsa Italiana ho tenuto un convegno relativo all'indice Vix – Volatility Index, l'indice della paura;
 - Road Show per Royal Bank of Scotland nel 2010.
 - Periodici convegni istituzionali di cui posso su richiesta riportare l'elenco completo.

Collaborazioni:

-
- Trader Link primo software in Italia per l'Analisi Tecnica, sviluppo di indicatori tecnici e della sezione dedicata alla programmazione di trading system;
 - Bluerating per la creazione di un software dedicato all'analisi dei fondi dal 2004 al 2006;
 - Morningstar per la diffusione dei servizi alle banche della piattaforma work station di analisi dei fondi dal 2003 al 2008 ;
 - Soldi on line per la sezione matematica del sentiment;
 - Numerosi articoli per le principali riviste finanziarie e siti finanziari.

Formazione e Qualifiche:

-
- Socio ordinario Aiaf – Associazione Italiana Analisti Finanziari dal 2010 al 2019.
 - Socio professional Siat – Società Italiana Analisti Tecnici.

- Laurea in Scienze Politiche presso Università di Bologna
- Tesi – Il rifiuto della Norvegia alla Comunità Europea – indagine statistica del referendum del 1995;
- Progetto Erasmus presso Università di Bergen Norvegia;
- Master per Consulenti e gestori del risparmio privato presso SDA Università Bocconi;
- Master in Analisi fondamentale e tecnica presso SDA Università Bocconi;
- Corso Mario Silvano in tecnica di vendita – La vendita persuasiva motivazionale

Pubblicazioni:

- L'investitore fortunato – Editore da Libellula Edizioni - una analisi dei cicli finanziari in ordine di tempo e di performances, della stagionalità e mensilità, dei flussi in entrata e uscita dal risparmio gestito che influenzano l'andamento dei mercati azionari o obbligazionari.
- Una analisi del Prodotto Interno Lordo, della disoccupazione e dell'inflazione per prevedere le recessioni economiche.
- *"Autorizzo il trattamento dei miei dati personali, ai sensi del D.lgs. 196 del 30 giugno 2003"*

Michele Clementi