



Informazioni personali

47 anni nato a Sant'Elpidio a Mare (FM) il 21/09/1974
coniugato con 2 figli di 12 anni e di 3 anni
Residenza: [redacted] - 63811 Sant'Elpidio a Mare (FM)
tel. [redacted] e-mail [redacted]
pec: [redacted]

Istruzione e formazione

Laurea A.A.1999/2000: Scienze Politiche presso Università degli Studi di Macerata
Indirizzo di studio: **politico-economico**; Voto: 110/110 con lode
Tesi di Laurea: "Dibattito tra liberisti e protezionisti nell'800"

Diploma A.A. 1993: Maturità professionale **OPERATORE TURISTICO** presso Istituto per il Commercio e Turismo E. Tarantelli di Sant'Elpidio a Mare (FM) - Voto: 53/60

Altri titoli

- Iscritto all'albo Promotori finanziari (delibera Consob n 12990)
- Iscritto all'albo Agenti in attività finanziaria OAM (albo Agenti e Mediatori) n. A4358
- Iscritto ISVAP E000261574 del 23/05/2008
- Attestato di formazione presso banca Mediolanum e Banca Intesa su prodotti finanziari - assicurativi e tecniche di vendita e di marketing.
- Analisi tecnica dei mercati finanziari presso la INFOREX (intermediazione valute)

Conoscenze linguistiche:

Inglese: livello di conoscenza buono - **Francese:** livello di conoscenza buono

Conoscenze informatiche

-Sistemi operativi: Windows, Unix. As 400, CSE -Software: Microsoft Office, Lotus; Internet

Altre conoscenze

- conoscenza e gestione delle diverse fasi relative al processo del credito (analisi di bilancio, del rating, dello scoring, delle tipologie di fidi e garanzie, analisi monitoraggio rischi, delibera, gestione dei crediti irregolari, del costo del rischio, gestione flussi.)
- Esperienza maturata nel settore bancario e assicurativo in ambito commerciale in attività di consulenza e vendita in materia di servizi d'investimento, prodotti assicurativi e di finanziamento;
- Conoscenza dei mercati e degli strumenti finanziari, dei prodotti e servizi finanziari, assicurativi e di finanziamento;
- Conoscenza e competenze normative su MIFID e direttiva IDD
- Orientamento al cliente, capacità commerciale ed iniziativa, capacità di pianificazione e organizzazione, di relazione con i clienti e capacità di negoziazione;

Esperienze professionali

2003-oggi: agente in attività finanziaria per Carifin Italia s.p.a. (gruppo DELTA) Ktesios spa (banca 24-7) e OGGI Italcrediti spa (Gruppo Cassa di risparmio di Ravenna)

- acquisizione, gestione e sviluppo della clientela di area Marche e Abruzzo (**Ancona, Macerata, Fermo, Ascoli Piceno e Teramo**) garantendo l'erogazione di un elevato livello di qualità del servizio attraverso l'offerta di finanziamenti a privati e imprese: mutui, cessione del quinto, prestiti personali, carte di credito, leasing, noleggio a lungo termine ed altri servizi e soluzioni finanziarie.
- **gestione e coordinamento di 5 dipendenti e 15 collaboratori.**
- **Definizione obiettivi e programmazione delle attività necessarie al raggiungimento dei budget commerciali e reddituali**
- valutazione del rischio e del merito creditizio. ANALISI e DELIBERA.
- assistenza alla clientela per fornire la consulenza e il post vendita adeguato
- **Ampio portafoglio clienti.**
- **Analisi della clientela e del mercato di riferimento, classificandoli in termini qualitativi e quantitativi attraverso l'utilizzo dei dati statistici per la realizzazione di strategie commerciali e Piani di Marketing.**
- Ideazione di azioni commerciali e di marketing con relative attività di sviluppo
- Monitoraggio dei risultati ottenuti con la vendita di tutti i servizi offerti e pianificazione delle nuove attività da implementare.

2000-2002: promotore finanziario con Banca Mediolanum e, successivamente, Banca Intesa. Area regione MARCHE

- acquisizione, gestione e sviluppo dei clienti soprattutto privati con collocamento di prodotti finanziari e assicurativi, con periodici contatti con i clienti.
- Pianificazione e gestione del portafoglio finanziario per la miglior asset allocation al fine di soddisfare le esigenze e gli obiettivi di risparmio del cliente
- assistenza alla clientela per fornire la consulenza, l'assistenza e il post vendita adeguato

settembre-dicembre 2000: insegnante di Economia Aziendale, Diritto e di Economia Politica presso istituto privato "Centro Studi 2000" di Fermo

1995-2000: lavori stagionali presso aziende del settore calzaturiero e turistiche e presso supermercati come addetto alle vendite

Altre Informazioni

- Assessore al bilancio e al commercio del Comune di Sant'Elpidio a Mare (FM) dal 2004 al 2007 e Consigliere comunale del Comune di Sant'Elpidio a Mare dal 1995 al 2016
- Capacità e attitudine a lavorare in team
- Esperienza nella gestione delle relazioni commerciali con privati e imprese
- Ottime doti relazionali, orientamento al cliente
- Esperienza e capacità commerciale
- Tempo libero: calcetto, e associazionismo

Sant'Elpidio a Mare 23/05/2022

Autorizzo l'utilizzo dei miei dati personali e professionali ai sensi del D.L. 196/2003 e relativa normativa

FIRMA

