

UMBERTO CARUGATI
Via Borgonovo, 18
22071 Cadorago (Co)
cell. 335 5685001
carugati.umberto@gmail.com
umberto.carugati@unicatt.it
umberto.carugati@unimib.it

PROFILO

- *Esperto manager di formazione finanziaria ed assicurativa, con un percorso professionale svolto prevalentemente in ambito finanziario/gestionale all'interno di importanti Gruppi bancari ed assicurativi in ruoli di crescente responsabilità.*
- *Competenze specifiche in materia di gestione di fondi comuni di investimento, fondi pensione e portafogli assicurativi.*
- *Esperienze in tema di pianificazione finanziaria, marketing e di formazione delle risorse umane e della rete di vendita.*

COMPETENZE

La crescita professionale è prevalentemente avvenuta in Gruppi bancari ed assicurativi di respiro internazionale ed in associazioni di categoria, ed ha portato all'acquisizione delle seguenti competenze:

- gestione di patrimoni mobiliari e di fondi comuni di investimento obbligazionari;
- gestione di fondi pensione e di portafogli assicurativi;
- coordinamento di comitati finalizzati alla definizione di strategie di investimento;
- utilizzo di tecniche di gestione integrata dell'attivo e del passivo di una Compagnia d'assicurazione (ALM – Asset & Liability Management);
- analisi e soluzioni di problemi di carattere commerciale afferenti i prodotti di risparmio/investimento;
- collaborazione nella formazione di reti di consulenti globali (promotori finanziari);
- ANIA - Vice Presidente della Sezione Tecnica per le Assicurazioni Vita, Infortuni e Malattie nel biennio 1999/2000 con il compito di coordinamento del settore vita (attuariale) e di quello finanziario al fine di approfondire le problematiche di Asset & Liability Management.
Sempre per conto di ANIA, nell'ambito di tale incarico, partecipazione ad incontri con ISVAP (ora IVASS) finalizzati alla stesura di documenti (circolari e provvedimenti) relativi a importanti temi di natura assicurativa;
- docente di strategie di gestione di portafoglio e analisi finanziaria presso numerose istituzioni e associazioni di categoria.

ESPERIENZE PROFESSIONALI

Dal primo gennaio 2012 sono in quiescenza e svolgo attività di consulenza in prodotti finanziari/assicurativi e gestione portafogli

2002/2011 Eurizon Capital SGR, società del “Gruppo INTESASANPAOLO”

Qualifica: Quadro IV livello.

Da novembre 2009 a fine 2011, Relationship Manager presso la Direzione Commerciale di Eurizon Capital SGR.

L'attività svolta consiste:

- nello sviluppo commerciale principalmente del canale assicurativo, effettuato tramite l'individuazione e creazione di una gamma prodotti/servizi d'investimento opportunamente selezionata e proposta, sia su prodotti standard sia su prodotti e servizi dedicati
- nello studio e preparazione di prodotti “ad hoc” di tipo assicurativo e previdenziale
Tali attività sono svolte grazie alle conoscenze delle logiche e delle esigenze specifiche del settore, alla luce anche della complessa normativa in essere e delle sensibili evoluzioni in atto;

Da maggio 2005 a novembre 2009, “distaccato” presso Eurizon Vita con il ruolo di responsabile della “finanza di prodotto” con la funzione di creazione e sviluppo delle linee di prodotti assicurativi/previdenziali da proporre alle Reti bancarie e alle Reti di promotori del Gruppo.

Ha rilievo l’attività svolta nell’area economico/commerciale afferente in particolare la creazione di polizze index linked e unit linked “innovative” e la creazione/valutazione di strumenti finanziari/metodologie di gestione a garanzia /protezione delle polizze stesse.

Frequenti e costanti di conseguenza sono i rapporti con la Direzione Investimenti, l’Attuariato, le Reti vendita e l’Asset Management della compagnia e dell’SGr, nonché i contatti con le controparti esterne.

Fino a maggio 2005, responsabile della gestione finanziaria dei portafogli mobiliari di “Sanpaolo Vita” (ora IntesaSanpaolo Vita) e di altre Compagnie d’assicurazione - Fondi a Gestione Separata e Patrimoni liberi. L’attività è stata svolta all’interno di Sanpaolo Institutional AM Sgr con contratti di gestione.

Funzioni svolte: coordinatore e gestore delle attività finanziarie a copertura delle riserve dei portafogli mobiliari assicurativi, avuti presenti gli aspetti di redditività, di rischio e gli indirizzi strategici definiti dai Comitati di Gestione.

- 1989/2002** **GRUPPO MEDIOLANUM** – Direzione Gestione Patrimoni. Qualifica: Dirigente. “Ingegnerizzazione” di linee di prodotti assicurativi e/o finanziari
Responsabile della gestione dei portafogli mobiliari di Mediolanum Vita:
Fondi a Gestione Separata, Fondi Unit Linked e un Fondo Pensione Aperto articolato su tre linee d’investimento.
Responsabile della gestione dei Fondi Comuni d’Investimento Obbligazionari di Mediolanum Gestione Fondi Sgr.
Responsabile della gestione finanziaria del Fondo Pensione Aperto “Previgest Fund Mediolanum” della Mediolanum Gestione Fondi Sgr (3 linee d’investimento).
- 1987/89** **NUOVO BANCO AMBROSIANO** - Servizio Centrale Mercati Finanziari.
Mansioni svolte: Gestione portafoglio titoli a reddito fisso dell’Istituto e delle gestioni patrimoniali con riguardo agli aspetti di ottimizzazione del rendimento e contenimento dei rischi associati.
- 1985/87** **ISTITUTO CENTRALE DI BANCHE E BANCHIERI** In staff alla Direzione Generale.
Mansioni svolte: Assistenza alla direzione generale nella stesura dei budget d’Istituto e valutazione degli investimenti mobiliari con particolare riferimento al profilo fiscale.
- 1981/85** **CREDITO COMMERCIALE** - Direzione Centrale - Ragioneria Generale /Ufficio Contabilità Analitica (Controllo di Gestione).
Mansioni svolte: Predisposizione budget e conti economici a livello di centro di responsabilità.
- 1978/81** **BANCA COMMERCIALE ITALIANA** - Direzione Centrale - Servizio titoli Borsa e Intermediazione Finanziaria/Ufficio Analisi Finanziaria e Documentazione Italia
Mansioni svolte: Analisi e studio mercato obbligazionario italiano. Studio di nuovi parametri e criteri di valutazione dei titoli a reddito fisso e realizzazione dei relativi programmi su elaboratore elettronico.

ATTIVITA’ ACCADEMICA

Docente a contratto presso l’Università Cattolica di Milano per i seguenti corsi:

- Statistica per le decisioni aziendali – serale, anno accademico 2017/2018 – serale, Laurea triennale
- Statistica (Analisi dei dati e probabilità) anno accademico 2015/2016, 2017/2018 e 2018/2019 – diurno, Laurea triennale
- Statistica (Analisi dei dati e probabilità) anno accademico 2017/2018 e 2018/2019 – serale, Laurea triennale
- Metodi quantitativi per le decisioni finanziarie anno accademico 2014/2015 e anno 2015/2016) – serale, Laurea magistrale

- Metodi quantitativi per le decisioni aziendali, anno accademico 2014/2015 e anno 2015/2016) – serale, Laurea magistrale

Docente a contratto presso l'Università Bicocca di Milano per i seguenti corsi:

- Statistica 1 Laurea triennale in Scienze Statistiche ed Economiche: anno accademico 2016/2017, 2017/2018 e 2018/2019

Da inizio 1975 al 2017 Titolare di un contratto di collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano per lo svolgimento del " Corso di esercitazioni di Statistica 1"

Dal 1/9/75 al 31/1/78 Svolgimento di un'attività di studio, ricerca e didattica presso l'Istituto di Scienze Statistiche e Matematiche - Facoltà di Scienze Politiche dell'**Università degli Studi di Milano**.

Qualifica: vincitore concorso "ASSEGNO BIENNALE RINNOVABILE DI FORMAZIONE SCIENTIFICA E DIDATTICA PER GIOVANI LAUREATI"

ALTRA ATTIVITA' DI FORMAZIONE

- Docente di strategie di gestione di portafoglio e analisi finanziaria presso numerose istituzioni e associazioni di categoria. Tra questi:
 - AIAF – Associazione Italiana Analisti Finanziari
 - ASSIOM FOREX – The Financial Markets Association of Italy
 - Ministero del Tesoro –Direzione del debito Pubblico (direttamente o tramite la loro Scuola di Formazione dell'Economia & Finanze)

ALTRE INFORMAZIONI

Socio AIAF - Associazione Italiana Analisti Finanziari - dal 1981.

Socio ASSIOM FOREX - The Financial Markets Association of Italy - dal 1989.

ALCUNI DATI PERSONALI

- Nato a Cadorago (Co) il 20 gennaio 1949;
- Laureato in Scienze Statistiche ed Economiche (novembre 1974, 105/110);
- Coniugato

Autorizzo all'inserimento, raccolta e trattamento dei miei dati personali ai sensi dell'ex D.Lgs. 196/03. Aut. Min. N. 13/I/0007145/03.04 del 1 Aprile 2008

Umberto Carugati

Cadorago, settembre 2018