

R I C C A R D O G . R . L E F O N S

Contatti



Capacità e competenze

- Conoscenza della normativa italiana ed europea del settore Finanziario e Assicurativo
- Uso dei principali strumenti informatici
- Iscrizione all'Albo OCF - Iscritto all'Albo dei Consulenti Finanziari - Delibera Consob n. 10942 dal 30-09-1997

Profilo professionale

Professionista qualificato e regolarmente iscritto all'albo dei consulenti finanziari OCF dal 1997, con esperienza di anni nel ruolo di Consulente Finanziario presso Istituti Bancari. Competente nelle analisi dei mercati finanziari e negli aspetti della normativa comunitaria, possiede spirito di iniziativa e spiccate capacità relazionali, oltre a una conoscenza approfondita dei principali prodotti finanziari. Ha supportato le piccole e medie imprese

Esperienze lavorative e professionali

Consulente Finanziario

2011/01 - Attuale

Sudtirol Bank Ag., Bolzano

- Incontri e seminari con esperti del settore del risparmio gestito grazie alla filosofia della Sudtirol Bank, da sempre orientata alla logica del **multibrand e del brokeraggio finanziario e assicurativo**.
- Elaborazione di modelli finanziari, esecuzione di analisi di sensibilità e redazione di rapporti finali al fine di fornire un servizio inerente anche ai temi successivi e del **passaggio generazionale nelle aziende**, al fine di garantire la continuità dell'impresa.
- **Gestione informatizzata** della documentazione.
- Adozione del rispetto, nelle proposte di investimento, dei criteri **ESG**.
- Consulenza per l'accesso al credito delle **PMI e di Società partecipate** in concomitanza di progetti di finanza locale e comunitaria.
- Consulenza per il **rilascio di fidejussioni** utilizzabili a copertura di qualunque strumento, per consentire alle **PMI di finanziarsi a condizioni agevolate**, sia per finanziamenti a breve che a medio lungo termine.
- Utilizzo del **credito lombard** - finanziamento garantito dal pegno sui titoli investiti ad **aziende/PMI** per esigenze di liquidità nel breve termine.

Consulente Finanziario

1997/02 - 2011/01

Deutsche Bank Financial Advisor S.p.A., Milano

- Attenzione e rispetto di istruzioni e suggerimenti ricevuti nell'esecuzione delle attività richieste.
- Esecuzione degli incarichi affidati gestendo la pressione lavorativa.
- Esecuzione autonoma delle attività assegnate.
- Sviluppo di soluzioni finanziarie tramite **Deutsche Bank Corporate Banking** per il commercio e l'esportazione.
- Finanziamenti ad hoc a medio/lungo termine a supporto dei piani di **sviluppo delle PMI**

Attività - Ricerca - Addestramento

1996/01 - 1996/07

Didattico

Facoltà di Giurisprudenza - Univ. di Cagliari - Istituto di Dir. Internazionale - Cagliari



- *Aggiornamento e partecipazione a seminari relativi alla normativa dell'UE e a quella del Consiglio d'Europa, con particolare riferimento all'evoluzione delle procedure dinanzi alla Corte Europea dei Diritti dell'Uomo .*
- *Analisi e approfondimento sulla futura estensione dei mezzi di rivendicazione in sede europea anche dei " Diritti di seconda generazione" in campo sociale, economico e culturale e le possibili interazioni con il F.S.E.*
- *L'attività di addestramento didattico si è articolata nella partecipazione a seminari e nella conduzione di esercitazioni agli studenti talvolta seguiti anche nella predisposizione della tesi di laurea.*

Consulente Aziendale

12

Società - Imprese - Fondazioni

- A.D.M. S.r.l. - 2000/ 2005 - Salò - Brescia -Finanza agevolata
- Sistemi S.r.l. - 2001 / 2004 - Cremona - Finanza agevolata
- Fondazione Banca Nazionale delle Comunicazioni - Roma - 2006 / 2009
- InfraTaras Spa - 2002 - Società partecipata Comune di Taranto - Italia Lavoro S.p.A. - Assistenza gratuita all' Amministratore Delegato nella scelta delle strategie aziendali e nelle scelte di " consulting e financing" sui temi sviluppo territoriale nell'area Jonica salentina.
- Comunità Montana dei Monti Simbruini - 2004
- Camera di Commercio di Forlì - Ufficio Legale - Consulenza sulle " Lettere di Patronage" .- Atipicità dello strumento e differenze con la Fideiussione Bancaria. 2013
- Studio Associato Vallino-Valente - Varazze (Savona) - 2013/2014 - Collaborazione su progetti Finanza Agevolata - Risorse comunitarie "FESR" e nazionali " Fondo di rotazione ex legge 183/87 - promozione della Coesione Territoriale - Regione Liguria - comprese le altre misure finanziarie di sostegno all'imprenditorialità.
- Supporto all'Amministrazione Centrale dello Stato nell'espletamento delle verifiche finanziarie e amministrative di competenza delle strutture di controllo UCIL - Controllo di I livello sulle domande di rimborso presentate dai soggetti beneficiari di Programmi Comunitari ammessi al finanziamento - Controllo e verifica documentale di Progetti in fase di "desk" per l'attuazione degli interventi del Programma Operativo Complemetnare di Azione e Coesione Infrastrutture e Reti 2014-220
- Supporto specialistico e assistenza tecnica alle Autorità di gestione per l'attuazione di P.O. FSE - 2014- 2020
- Studio Legale F.B.S. - Brescia - 2015/2017 - collaborazione e consulenza - Diritto Finanziario - Finanza Agevolata.
- Lorandi S.p.A. - Nuvolera (BS) - 2018/2020 - Finanza agevolata - FESR Regione Lombardia
- Baby Race Srl - Castenedolo (BS) - 2019/2022 - Finanza agevolata - FESR Regione Lombardia
- Studio Legale Leo - Lecce - 2021/2023 - collaborazione e consulenza - Diritto Finanziario .

Istruzione e formazione

EFPA - European Financial Planning
Association, Milano

2004

*Certificazione Europea: Finanza
European Financial Advisor*



dal 13-07-2009 al 14-07-2009

Corso aggiornamento LIFE 2009

Deutsche Bank Financial Advisors

Corso A. De Gasperi 294/C - Bari

dal 27-10-2009 al 28-10-2009

Il mercato dei cambi e le relazioni con i mercati finanziari

Studio Imparato S.r.l.

dal 20-11-2009 al 20-11-2009

Rose Hotel Maggiore - Latina

Anno 2010

Asset Allocation operativa: fund selection e costruzione dei portafogli modello

Deutsche Bank Financial Advisors

Holiday Inn - Parco dei Medici - Roma

dal 10-05-2010 al 11-05-2010

JULIUS BAER FUND LAB:

Swiss & Global Asset Management (Italia) SGR

Via G. Frescobaldi, 5 - Roma

dal 14-10-2010 al 14-10-2010

Consulenza finanziaria del Consulente nel contesto Direttiva UE MIFID: dai portafogli modello al portafoglio personalizzato a controllo di rischio

Deutsche Bank Financial Advisors

dal 10-11-2010 al 11-11-2010

VIA Lima, 41 - Roma (RM)

Modelli di comunicazione e stili negoziali

Studio Imparato S.r.l.

dal 17-12-2010 al 17-12-2010

Park Hotel - Latina

Anno 2011

Ottimizzazione fiscale: gli effetti della variabile fiscale nelle scelte di investimento finanziario

eXponential S.r.l.

dal 06-07-2011 al 07-07-2011

Star Hotel Business Palace - via Gaggia 3 - Milano

Guida alla finanza comportamentale

Studio Imparato S.r.l.

dal 08-12-2011 al 10-12-2011 - Latina

Guida introduttiva agli investimenti alternativi. dai beni rifugio tradizionali alle forme innovative

Studio Imparato S.r.l.

dal 30-09-2011 al 31-12-2011

Anno 2012

Swiss & Global Lab. Le strade verso la stabilità, i luoghi degli investimenti

Swiss & Global Asset Management (Italia) SGR

dal 23-01-2012 al 24-01-2012

Via G. Frescobaldi, 5 - Roma (Ro)

Quant per tutti - La Finanza comportamentale si sposa con la quantitativa

Diaman R&D Srl

dal 30-05-2012 al 30-05-2012

StarHotel - Via F.lli Rosselli, 2 - Firenze

Impignorabilità ed insequestrabilità delle polizze vita Spunti operativi

Professione Finanza

dal 13-09-2012 al 13-09-2012

Marriott Park Hotel - Roma

La gestione dei rischi finanziari in tempo di crisi

Professione Finanza

dal 14-09-2012 al 14-09-2012



Marriott Park Hotel - Roma

Anno 2013

Il servizio di consulenza finanziaria: falsi miti e tratti evolutivi

Professione Finanza

dal 11-09-2013 al 12-09-2013

Marriott Park Hotel - Roma

La pianificazione previdenziale dell'imprenditore post ultima riforma.

Professione Finanza

dal 12-09-2013 al 12-09-2013

Marriott Park Hotel - Roma

"Di padre in figlio. Il passaggio generazionale nella promozione finanziaria"

Professione Finanza

dal 13-09-2013 al 13-09-2013

Marriott Park Hotel - Roma

Strumenti e tecniche operative per l'analisi e la selezione dei fondi

Studio Imparato S.r.l.

dal 01-01-2013 al 31-12-2013

Anno 2014

La gestione del portfolio tattico e money management. aspetti operativi a confronto

Professione Finanza

dal 18-03-2014 al 18-03-2014

Hotel American Palace EUR - Roma

EFPA Italia Meeting 2014

dal 05-06-2014 al 06-06-2014

Grand Hotel Tiziano e dei Congressi - Lecce (LE)

L'impatto delle variabili macroeconomiche sui mercati finanziari

Professione Finanza dal 10-09-2014 al 10-09-2014

PFEXPO Roma

Anno 2015

ConsulenTia 2015 - Professionisti in Capitale - ANASF

dal 03-02-2015 al 05-02-2015

Auditorium Parco della Musica - Roma (RM)

Le polizze vita e la pianificazione successoria dei patrimoni

Professione Finanza

dal 13-04-2015 al 31-12-2015

Gli strumenti di tutela del patrimonio.

Professione Finanza

dal 01-10-2015 al 31-12-2015

Facta Foreign Account Compliance Act - Ivass 2015

data: 02/12/2015

Sales Academy Allianz

Sede: Milano

Anno 2016

ConsulenTia 2016 - Professionisti in capitale - ANASF

dal 02-02-2016 al 04-02-2016

Auditorium Parco della Musica - Roma

Il futuro del patrimonio tra tasse, diritto di famiglia e Bail In. Direttiva Europea 2014/59 - Cd. Direttiva BRRD.

ANASF - 04-02-2016 al 04-02-2016

Auditorium Parco della Musica - Roma

Certificates strategie e combinazioni di portafoglio

ACEPI - Associazione Italiana Certificati Prodotti Investimento

15-02-2016 al 15-02-2016 - Roma

Raiffeisen Bank A.G. Experience tour 2016

FORFINANCE SRL



dal 24-02-2016 al 24-02-2016

Hotel dei Congressi - Roma

I driver evoluti del servizio di consulenza in Italia tra fenomeni congiunturali e profili strutturali - Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l. -

28-10-2016 - Lecce (Le)

I principi base del Marketing.

Aviva Sales Academy

28-12-2016 - Milano

Anno 2017

Consulenti 2017 - Novità fiscali per il consulente finanziario e per il patrimonio della clientela - ANASF -dal 16-02-2017 al 16-02-2017

Auditorium Parco della Musica - Roma (RM)

La finanza sostenibile

FORFINANCE SRL

dal 02-03-2017 al 02-03-2017

Roma (RM)

Direttiva 2014/65/UE - MIFID II: la consulenza entra nel futuro.

dal 04-10-2017 al 04-10-2017

ForFinance Srl - Boscolo Exedra Hotel

Piazza della Repubblica, 47 - ROMA, (RM)

Da consulente finanziario a patrimonialista: il corretto approccio concettuale e metodologico per la consulenza globale.

dal 23-10-2017 al 24-10-2017

FORFINANCE SRL - Park Hotel - Perugia (PG)

Il rischio a tuo vantaggio - Natixis Investment Managers International Soci  Anonyme.

dal 09-11-2017 al 11-11-2017

Roadshow in Italia - Ottobre 2017 -Boscolo Exedra Roma

Piazza della Repubblica, 47 - Roma (RM)

Fiscalit  delle Assicurazioni.

Aviva Sales Academy

Milano - 09-12-2017

Anno 2018

Certificates: strategie e combinazioni di portafoglio

ACEPI - Associazione Italiana Certificati Prodotti Investimento

dal 18-04-2018 al 18-04-2018

L'informazione finanziaria per la tua formazione

FORFINANCE SRL

dal 19-04-2018 al 19-04-2018

Aleph Rome Hotel

Roma (RM)

Il consulente patrimoniale 2.0.

FORFINANCE SRL

dal 08-05-2018 al 08-05-2018

Viale Shakespeare, 29 - Roma (RM)

Exane Certificate Tour 2019 - Una soluzione per ogni mercato

Exane Derivatives - BNP Paribas - Succursale di Milano

dal 12-06-2018 al 13-06-2018

Hotel Mediterraneo - Roma

Il Fin Tech: opportunit  e rischi per il sistema finanziario

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2018 al 31-12-2018

I fondi pensione e la previdenza in Italia e nel contesto europeo.

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2018 al 31-12-2018

Trasformazioni e novit  nella distribuzione e intermediazione assicurativa.

Dalla Direttiva UE IDD n. 2016/97 alla Direttiva 2014/65/UE MIFID II.



Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2018 al 31-12-2018

Anno 2019

Perini - Fiorentino. Strategie e tecniche di consulenza patrimoniale e marketing del consulente

FORFINANCE SRL

dal 18-03-2019 al 19-03-2019

Hotel NH Villa Carpegna - ROMA (RM)

La mitigazione del rischio cyber. Un'analisi tecnica.

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2019 al 31-12-2019

Investimenti e investitori: un'analisi di periodo

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2019 al 31-12-2019

L'importanza della diversificazione di portafoglio nell'ottica della protezione del cliente

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2019 al 31-12-2019

La fiscalità dei prodotti di investimento (finanziari, assicurativi)

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2019 al 31-12-2019

Il quadro degli adempimenti del consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-05-2019 al 31-12-2019

Privacy e GPDR - Regolamento 2016/679 CE

.Aviva Academy 04/11/2019 Sede Milano

Anno 2020

PIMCO Investment Tour 2020 . PIMCO Europe GmbH

dal 20-02-2020 al 20-02-2020

St Regis Hotel - Via Vittorio E. Orlando 3 - Roma (RM)

PIR: il risparmio al servizio dell'economia reale. Dai mercati quotati agli strumenti illiquidi

Assogestioni Servizi Srl

dal 15-06-2020 al 15-06-2020

Il valore della diversità nelle scelte di investimento

Assogestioni Servizi Srl

dal 08-07-2020 al 09-07-2020

EFA Italia

Le neuroscienze e gli investimenti tematici

Comitato Scientifico

dal 30-10-2020 al 31-10-2020

Analisi dei rendimenti e rischi di mercato

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2020 al 31-12-2020

Principi per la costruzione, selezione e valutazione performance del portafoglio

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2020 al 31-12-2020

La distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo (IBIPS)

Il nuovo regolamento U.E. sul governo e controllo dei prodotti assicurativi (Reg. UE n. 2017/23589, detto Pcg) sulla distribuzione dei prodotti di investimento assicurativo - Ibips.

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2020 al 31-12-2020

Prodotti di investimento tra tradizione e innovazione

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.



dal 01-01-2020 al 31-12-2020

Anno 2021

EFPA - La finanza resiliente.

Efpa Italia

dal 16-02-2021 al 17-02-2021

5G: un battage pubblicitario o un'autentica nuova opportunità d'investimento

Capital International Management Company SARL

dal 04-03-2021 al 25-03-2021

ETF Day - Fine pandemia e un mondo nuovo: quali opportunità di investimento?

FORFINANCE SRL

dal 15-04-2021 al 15-04-2021

EFPA Webinar - Life after Covid.

Efpa Italia dal 25-05-2021 al 26-05-2021

Visioni sostenibili. Strategie per l'ambiente e la società

Assogestioni Servizi Srl

dal 17-09-2021 al 17-09-2021

Il Salone del Risparmio 2021

MiCo - Milano (MI)

Emergenza COVID-19: le principali misure legislative adottate con riguardo al sistema bancario-finanziario-assicurativo.

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2021 al 31-12-2021

I Certificates

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2021 al 31-12-2021

I Mercati finanziari, la Responsabilità Sociale delle Imprese e gli Investimenti Socialmente Responsabili - ESG

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2021 al 31-12-2021

Special Event - Green Evolution

Efpa Italia

dal 27-10-2021 al 31-12-2021.

Modello Antiriciclaggio Allianz 2020.

Corso di formazione conformemente a quanto previsto dall'art. 91, 93 e 94 del Regolamento IVASS n.ro 40/2018 - Milano

Affrontati i seguenti temi: Definizione di Riciclaggio e Finanziamento al Terrorismo - Normativa di Riferimento - Obblighi dei Consulenti

Anno 2022

EFPA Webinar - Gestione attiva & passiva: vantaggi, rischi e opportunità

Efpa Italia

dal 24-02-2022 al 24-02-2022

ETF Day - Fine pandemia e un mondo nuovo: quali opportunità di investimento?

FORFINANCE SRL

dal 20-04-2022 al 20-04-2022

EFPA Webinar: Sicurezza digitale. Cos'è, come cadiamo in trappola e come può diventare un'opportunità.

Efpa Italia

dal 19-05-2022 al 19-05-2022

Special Event - ETF Now!

Efpa Italia

dal 04-07-2022 al 05-07-2022

Il consulente Finanziario a supporto della gestione di tesoreria delle PMI.

FORFINANCE SRL

dal 20-01-2022 al 31-12-2022

EFPA Webinar - Il supporto di Quantichys nella gestione del cliente in periodi



di volatilità dei mercati

Efpa Italia

dal 01-01-2022 al 31-12-2022

Corso sulla finanza e Investimenti Sostenibili ANASF Servizi & Formazione e SDA Bocconi.

ANASF Servizi & Formazione

dal 01-01-2022 al 31-12-2022

Innovazione e fimech. La digitalizzazione dei servizi finanziari-assicurativi, i rischi informatici e i riflessi nella relazione cliente-consulente

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2022 al 31-12-2022

Dall'esposizione ai rischi di liquidità e attività finanziarie all'implementazione di strategie di asset protection.

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2022 al 31-12-2022

La sostenibilità: dalle ultime disposizioni normative in materia all'integrazione dei driver ESG nella valutazione di adeguatezza.

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2022 al 31-12-2022

La disciplina antiriciclaggio e antiterrorismo

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2022 al 31-12-2022

Risparmio, Investimenti e Consulenza finanziaria: eventi, dinamiche e prospettive

Assoreti Formazione Studi e Ricerche S.r.l.

dal 01-01-2022 al 31-12-2022

Anno 2023

Diventa Analista Previdenziale

FORFINANCE SRL

dal 15-03-2023 al 17-03-2023

Hotel Genova - Roma

Generare un impatto positivo con gli investimenti ESG.

Webinar Schroder Investment Management (Europe) SA - Succursale Italiana

25 marzo -2023

Efpa Webinar - Dalla complessità alla semplicità: nuovi paradigmi della relazione

Efpa Italia - 23-05-2023

ESG e finanza etica: nuova normativa di riferimento. Provvedimenti di attuazione del Green Deal Europeo e nuova normativa di riferimento in ambito ESG. - Assoreti Formazione 19-07-2023

