

31 gennaio 2013 - ore 20.30

# I servizi a valore aggiunto del Private Banking

Serata gratuita non accreditata ECM  
iscrizione obbligatoria



Direttore Scientifico  
Dott. Luca De Micheli

Sede del Corso  
ISTITUTO STOMATOLOGICO ITALIANO

Aula Merlini

Via Pace 21- 20122 Milano

Informazioni e iscrizioni:

Direzione Scientifica, Valentina Monzani

Tel. 02 54176.224

Fax. 02 54176.297

E-mail: [dirscientifica@isimilano.eu](mailto:dirscientifica@isimilano.eu)

E-mail: [vmonzani@isimilano.eu](mailto:vmonzani@isimilano.eu)

[www.isimilano.eu](http://www.isimilano.eu)

## Relazione Dott. Bruno Zanaboni

Grazie all'esperienza maturata nel settore e in qualità di Segretario Generale dell'Associazione Italiana Private Banking, sarà cura del dott. Bruno Zanaboni definire ed illustrare le peculiarità del Private Banking come un servizio dedicato ad una tipologia di clientela facoltosa che esprime verso la propria banca esigenze articolate legate alla cura di patrimoni reali e finanziari complessi e alla gestione degli assi ereditari familiari in un'ottica di conservazione nel tempo del proprio stile di vita.

## Dott. Bruno Zanaboni

Segretario Generale di AIPB. Dopo la laurea in Economia, matura esperienze operative, organizzative e gestionali nell'area finanza di alcuni Intermediari finanziari (tra cui IBI, Banco Ambrosiano, Banco Lariano, Banca Popolare Commercio e Industria e Deutsche Bank). Come consulente bancario, realizza numerosi progetti di ristrutturazione del Servizio Titoli e di marketing finanziario.

Dal 1983 si occupa anche di docenza e di progettazione di corsi di formazione. Ha pubblicato una serie di paper sui Quaderni AIAF, di cui è socio dal 1983.

È inoltre autore di numerose pubblicazioni ed articoli in tema di Private Banking, in particolare per la collana Finanza e Mercati del Sole 24 Ore.

## Relazione Dott. Andrea Ragaini

Il mondo degli investimenti è profondamente cambiato negli ultimi anni. Alcune certezze che hanno rappresentato le pietre miliari dell'allocazione dei patrimoni (nel lungo periodo le azioni battono sempre le obbligazioni; i titoli di Stato sono "risk free") non si possono più utilizzare con certezza ed il risparmio "fai da te" non è più possibile. Occorre passare dalla gestione dei singoli titoli alla gestione dell'intero portafoglio di investimento, utilizzando sempre di più strumenti di gestione quantitativi del rischio quali la decorrelazione e la diversificazione.

In questa nuova dimensione, il Private Banking è in grado di offrire soluzioni personalizzate che consentono di preservare nel tempo il patrimonio e di soddisfare i bisogni di investimento anche dei clienti più sofisticati; in questa dimensione meritano particolare menzione gli strumenti di protezione del patrimonio personale.

Partendo dalla situazione attuale e dalle varie tappe della crisi, si entrerà nel vivo degli strumenti di gestione del patrimonio tramite esempi concreti intuitivi.

## Dott. Andrea Ragaini

Andrea Ragaini, nato a Sesto San Giovanni (MI) il 2/6/1966. Dopo la laurea con lode all'Università commerciale Luigi Bocconi di Milano nell'anno accademico 1988/1989, inizia la sua attività professionale presso il Credito Artigiano, inizialmente nell'ambito di filiale e successivamente nella Direzione Finanza area nella quale ricopre nel tempo differenti ruoli, sino a diventare il responsabile della dealing room. Dal 1996 presso Banca Cesare Ponti. Inizialmente come responsabile dell'Area Finanza, viene nominato nel 1999 Direttore Generale e diviene nel 2002 Amministratore Delegato, carica che mantiene anche dopo l'ingresso nel gruppo Carige, nel 2004. Dal 1999 al 2005 è stato Consigliere della società Gestnord Fondi Sgr S.p.A.

Dal novembre 2003 è Consigliere dell'Associazione Nazionale delle Banche Private Italiane (Assbank). Dal settembre 2007 entra nel Consiglio di Amministrazione dell'Associazione Italia Private Banking e membro del Comitato Direttivo dal 2010.

Dal 1 aprile 2009 viene nominato Direttore Centrale in Banca Carige con il Ruolo di Responsabile del Private Banking. Contestualmente lascia la carica di Direttore Generale di Banca Cesare Ponti, mantenendo la carica di Amministratore Delegato. Rotariano dal 2006 a Milano Giardini.