



www.switzerland-family-office.com/es/banca-privada/

Banca privada

Una family office multifamiliar no es el servicio o la solución adecuados para todos y cada uno. Utilizar una family office multifamiliar solo tiene sentido cuando se cuenta con cierto patrimonio, y algunas personas prefieren administrar sus propios activos, lo que significa que quieren trabajar directamente con un banco privado. Aquí puede usted conocer el historial de los servicios de banca privada en Suiza, así como los aspectos que debe tomar en cuenta al elegir un banco privado.

Con casi 300 bancos privados ubicados en Suiza y una cantidad mayor fuera del país, a muchas personas les resulta difícil elegir el banco privado más adecuado para ellas.

No solo deben prestar atención a la calidad de los servicios que estos bancos ofrecen, en la actualidad también son importantes asuntos como la seguridad, la fiabilidad y la estabilidad financiera —especialmente la razón de capital Tier 1—. ¿Quiere usted trabajar con personal experimentado y altamente preparado? ¿Y que el banco esté establecido en una jurisdicción estable y de muy buena reputación?

¿Qué es un banco privado?

Un banco privado ofrece servicios de inversión personalizados y sofisticados, y otro tipo de servicios bancarios, a personas físicas acaudaladas.

La palabra "privada" en el término "banca privada" no solo se refiere al hecho de que ofrecen soluciones de inversión a particulares, sino que —históricamente— implica que la titularidad del banco es retenida por personas físicas por medio de una sociedad de personas. Antiguamente, los socios se hacían responsables de las deudas del banco hasta el límite de sus bienes personales. En la actualidad, los bancos verdaderamente privados casi no existen.

La mayoría de los bancos privados suizos, solo trabajan para clientes con activos superiores al millón de dólares (USD). Los clientes que cuentan con cantidades entre \$ 250,000 y un millón de dólares, por lo regular son atendidos por la sección de clientes acaudalados del banco.

Servicios de banca privada

Los servicios prestados por los bancos privados suizos son únicos. La calidad y diversidad de los servicios de inversión ofrecidos en cualquier otra parte del mundo, no pueden compararse con los ofrecidos en Suiza. Los banqueros están altamente calificados y tienen amplia experiencia; siglos de know-how acumulado por la banca privada se ha transmitido de generación en generación. El servicio personalizado está en el centro de su modelo de negocios.

Un banco privado suizo destaca entre los bancos privados de otros países gracias a sus conocimientos y experiencia en inversiones, y tipos de inversión en todo el mundo. Un banco privado suizo no solo conoce los valores negociados en la bolsa de valores de su país, también conoce los valores negociados en el resto de los mercados bursátiles. Un banco privado suizo emplea a especialistas de todo el mundo, cada uno de ellos con su enfoque personal en distintos tipos de inversiones, tales como: fondos de cobertura, metales preciosos, cambio de divisas o bonos de mercados emergentes.

En la mayoría de los bancos privados, podrá elegir entre tres modelos diferentes de servicios: un mandato discrecional, un mandato de asesoramiento de inversión, o la ejecución solamente.

Suiza

Suiza es reconocida por su banca privada. En la actualidad, los clientes eligen a Suiza como su sede bancaria debido a su seguridad, confiabilidad, estabilidad y excelentes servicios.

Los orígenes de Suiza se remontan más de 700 años. Desde 1848, Suiza ha sido una federación independiente y su sistema político es la llamada "democracia directa". Esto significa que los residentes suizos tienen una influencia sin precedentes en casi todas las decisiones políticas.

Suiza no ha sido afectada negativamente por la crisis financiera de 2008-2011, y como resultado de su muy bajo coeficiente de deuda pública, es uno de los pocos países que tienen una calificación crediticia AAA.

La economía Suiza, reconocida por su alta calidad en productos e innovaciones, es considerada como una de las más competitivas y avanzadas del mundo. Todo esto contribuye al prestigio mundial de Suiza como refugio seguro.

Salvaguardar sus activos

Al mantener sus activos en un banco privado suizo, no sólo recibirá un excelente servicio, sino también pondrá a salvo sus activos.

Los bancos pueden irse a la quiebra; lo que significa que hoy en día, incluso toda la infraestructura financiera de un país puede verse en problemas. También hay muchas regiones del mundo que son económica o políticamente inestables. La diversificación geográfica, por tanto, resulta imprescindible si desea preservar sus activos.

La privacidad está disminuyendo año con años en casi todos los países del mundo. Algunas personas prefieren simplemente mantener su patrimonio privado, pero para otras su seguridad personal depende de ello. En muchas jurisdicciones, la seguridad de una familia corre riesgos de secuestros, robos y extorsiones, una vez que se hace de conocimiento público que la familia es acaudalada.

Razón de capital Tier 1

La razón de capital Tier 1 de un banco, es el mejor indicador de su fortaleza financiera, cuanto mayor sea el capital Tier 1, más seguro y estable será el banco. Antes de la crisis financiera de 2008, los reguladores financieros exigieron una razón muy baja, de un solo dígito, a los bancos. Como consecuencia de la crisis financiera, los bancos ahora están obligados a mantener una razón de capital Tier 1 mínima del 9%. Por su parte, el organismo financiero regulador suizo (FINMA) exige que los bancos pertenecientes al sistema financiero suizo tengan una razón de más del doble.

En Suiza, existe un club muy exclusivo de bancos privados que tienen una razón de capital de más del 25%. En la mayoría de los casos, estos bancos solo ofrecen servicios de banca privada. Estos bancos son los más seguros y estables del mundo.