



www.switzerland-family-office.com/it/private-banking/

Private Banking

Un multi-family office non è il servizio o la soluzione appropriata per tutti. Usufruire dei servizi di un multi-family office ha senso solo se si ha a disposizione un patrimonio minimo cospicuo e inoltre alcune persone preferiscono gestire i propri beni da soli, volendo a questo scopo lavorare direttamente con una banca privata. Su questa pagina troverete una breve spiegazione riguardante i servizi di private banking in Svizzera, assieme agli aspetti sui quali è necessario concentrarsi quando si seleziona una banca privata.

Con quasi 300 banche private con sede in Svizzera e un numero multiplo delle stesse al di fuori della Svizzera, molte persone trovano difficile scegliere la banca privata giusta.

Non si deve solo prestare attenzione alla qualità dei servizi forniti – oggigiorno le questioni come la sicurezza, l'affidabilità e la stabilità finanziaria (Tier 1 Capital Ratio) sono almeno altrettanto importanti. Volete lavorare con personale esperto e ben educato e la banca deve essere istituita in una giurisdizione affidabile e stabile.

Che cos'è una banca privata?

Una banca privata offre servizi di investimento sofisticati e personalizzati e altri servizi bancari per privati facoltosi.

La parola 'private' nel private banking non si riferisce solo al fatto che le soluzioni di investimento vengono offerte a privati, ma storicamente si riferisce al titolo di proprietà della banca che era detenuto da soggetti privati attraverso una struttura di partnership. Tali partner erano responsabili per i debiti della banca con tutto il loro patrimonio. Oggi le 'vere' banche private non esistono quasi più.

La maggior parte delle banche private svizzere offre i propri servizi solo a clienti che detengono USD 1.000.000 o più. I clienti che detengono tra USD 250.000 e USD 1.000.000 sono per lo più serviti dai sportelli per i clienti privati facoltosi.

Servizi di private banking

I servizi forniti dalle banche private svizzere sono unici al mondo. La qualità e la varietà dei servizi di investimento sono senza pari in tutto il mondo. I banchieri sono altamente qualificati ed esperti e una storia di know-how nel private banking lunga un secolo viene trasferita di generazione in generazione. Il servizio personalizzato è il nucleo del modello di business.

Ciò che maggiormente distingue una banca privata svizzera da una banca privata locale è la sua competenza e l'esperienza negli investimenti e nelle varie tipologie di investimento provenienti da tutto il mondo. Una banca privata svizzera non solo è ben informata sui titoli quotati sulla vostra borsa locale. Essa vi consiglia anche su titoli quotati in tutte le altre borse mondiali. Si avvale di specialisti provenienti da tutto il mondo, ognuno dei quali specializzato nelle diverse tipologie di investimenti come, ad esempio, fondi speculativi, metalli preziosi, valute straniere, obbligazioni dei mercati emergenti, ecc.

Nella maggior parte delle banche sarete in grado di scegliere fra tre diversi modelli di servizio: con mandato discrezionale, con mandato di consulenza o con mandato di sola esecuzione.

Svizzera

La Svizzera è famosa per il suo private banking. Oggigiorno i clienti scelgono la Svizzera come località bancaria a causa della sua sicurezza, affidabilità, stabilità e dei servizi eccellenti.

L'origine della Svizzera risale a più di 700 anni fa. Dal 1848 la Svizzera è una federazione indipendente e il suo sistema politico è una cosiddetta 'democrazia diretta'. Ciò significa che i residenti svizzeri hanno un'ineguagliabile influenza su quasi decisione politica.

La Svizzera non è stata molto colpita dalla crisi finanziaria del 2008-2011, e come conseguenza del suo basso indice d'indebitamento, la Svizzera è uno dei pochi paesi con un rating AAA.

L'economia svizzera, riconosciuta per tutti i suoi prodotti di alta qualità e per le sue innovazioni, è considerata una delle economie più competitive e avanzate al mondo. Tutti i fattori sopraindicati contribuiscono al riconoscimento della Svizzera come 'porto sicuro' mondiale.

Tutela dei vostri beni

Conservando i vostri beni in una banca privata svizzera non solo ricevete un ottimo servizio, ma salvaguardate anche i vostri beni.

Le banche possono fallire e, al giorno d'oggi, anche l'intero settore finanziario di un paese può trovarsi in difficoltà. Vi sono anche molte regioni finanziariamente o politicamente instabili nel mondo. La diversificazione geografica è quindi quasi un dovere se si desidera preservare i propri beni.

Inoltre, la privacy è tutelata sempre meno di anno in anno in quasi tutti i paesi mondiali. Alcune persone preferiscono solo mantenere la privacy riguardo al proprio patrimonio, ma per alcuni dalla privacy dipende la loro sicurezza personale. In molte giurisdizioni la sicurezza della famiglia è a rischio (ad esempio, a causa di sequestri di persona, rapine, estorsioni), quando il pubblico in generale viene a conoscenza della loro ricchezza.

Tier 1 capital ratio

Il Tier 1 capital ratio (capitale di classe 1) è la migliore indicazione della forza finanziaria di una banca. Più alto è il Tier 1 capital ratio, più sicura e stabile è la banca. Prima della crisi

finanziaria le autorità di regolamentazione finanziaria richiedevano bassissime soglie di core tier 1 ratio dalle banche. A causa della crisi finanziaria le banche sono ora tenute a ottenere almeno un Tier 1 capital ratio del 9%. L'ente regolamentatore finanziario svizzero (FINMA) richiede almeno un tier capital ratio doppio per le banche rilevanti per il sistema finanziario svizzero.

In Svizzera esiste un club esclusivo di banche private che detengono un Tier 1 capital ratio di oltre il 25%. Queste banche offrono, nella maggior parte dei casi, solo servizi di private banking e sono le banche più sicure e stabili di tutto il mondo.