



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

Private Banking

Een multi-family office is niet voor iedereen de juiste oplossing of de service waar men naar op zoek is. Het gebruik van een multi-family office is enkel zinvol vanaf een bepaald bedrag aan vermogen en sommige personen willen eenvoudigweg het beheer van hun vermogen in eigen hand houden en prefereren daarom rechtstreeks met een private bank te werken. Op deze pagina treft u een kort overzicht aan met betrekking tot de achtergrond van private banking services in Zwitserland en op welke aspecten van een private bank u dient te letten, indien u er een selecteert.

Met bijna 300 in Zwitserland gevestigde private banken en een veelvoud daarvan buiten Zwitserland, vinden veel mensen het lastig een gepaste private bank te selecteren.

U dient niet enkel aandacht te besteden aan het geboden serviceniveau, aangezien zaken als veiligheid, betrouwbaarheid en financiële stabiliteit (Tier 1) tegenwoordig minstens net zo belangrijk zijn. U wilt goed opgeleide bankiers met veel ervaring en de bank dient gevestigd te zijn in een stabiele jurisdictie met een goede reputatie.

Wat is een private bank?

Een private bank biedt aan (zeer) vermogende particulieren persoonlijk en kwalitatief hoogstaand beleggingsadvies en andere financiële diensten aan.

Het woord 'private' in private banking verwijst niet alleen naar het feit dat beleggingsadvies wordt aangeboden aan privépersonen, maar ook naar het feit dat historisch gezien een bank door privépersonen werd gehouden via een partnerschapsstructuur (een maatschap). De partners van de partnerschap waren allen met hun gehele vermogen aansprakelijk voor de schulden van de bank. Tegenwoordig kom je deze structuur nagenoeg niet meer tegen.

De meeste Zwitserse private banken accepteren enkel cliënten met een vermogen groter dan EUR 1.000.000. Particulieren met een vermogen tussen de EUR 250.000 en EUR 1.000.000 worden over het algemeen bediend door een aparte afdeling voor 'welvarende' cliënten.



Private banking services

De door Zwitserse private banken geboden dienstverlening is uniek in de hele wereld. De kwaliteit en diversiteit van de geboden beleggingsadviesing zijn ongeëvenaard waar dan ook in de wereld. De Zwitserse bankiers zijn hoog gekwalificeerd en hebben veel ervaring. Al eeuwenlang worden ervaring en de kennis van private banking van generatie op generatie overgedragen. Persoonlijke service staat hierbij centraal.

Wat een Zwitserse private bank onderscheidt van een private bank in uw eigen land is de ervaring met en kennis van investeringen en beleggingen van over de gehele wereld. Een Zwitserse private bank heeft niet enkel kennis van effecten die in uw eigen land op de effectenbeurs verhandeld worden, maar tevens van effecten die op alle andere beurzen wereldwijd verhandeld worden. Specialisten vanuit de gehele wereld zijn er werkzaam, elk van hun met zijn of haar eigen specifieke focus op een verschillende beleggingscategorie zoals hedge funds, edelmetaal, valutas, obligaties, etc.

In de meeste private banken kunnen cliënten tussen drie verschillende service modellen kiezen: discretionair vermogensbeheer, beleggingsadvies of execution only.

Zwitserland

Zwitserland is vermaard om haar private banking aanbod. Tegenwoordig kiezen klanten voornamelijk voor Zwitserland als hun geprefereerde locatie voor private banking vanwege de veiligheid, betrouwbaarheid, financiële stabiliteit en het hoge niveau van geboden services.

Zwitserlands oorsprong gaat meer dan 700 jaar terug. Sinds 1848 is Zwitserland een onafhankelijke federatie en het politieke systeem in Switzerland is een zogenoemde 'directe democratie'. Dit betekent dat de inwoners van Zwitserland een ongeëvenaarde invloed hebben op nagenoeg elke politieke beslissing.

Zwitserland is nagenoeg niet negatief beïnvloed door de financiële crisis van 2008-2011. Als gevolg van het feit dat de Zwitserse overheid een relatief zeer laag bedrag aan schulden heeft, is het een van de zeer weinige landen in de wereld met een AAA kredietbeoordeling.

De Zwitserse economie, bekend vanwege innovatie en de kwaliteit van de geproduceerde producten, wordt beschouwd als een van de meest competitieve en vooruitstrevende in de wereld. Alle bovenstaande feiten dragen eraan bij dat Zwitserland wordt beschouwd als de 'veilige haven' van de wereld.

Uw vermogen veiligstellen

Het resultaat van het onderbrengen van uw vermogen bij een Zwitserse private bank is niet alleen dat u geweldige service ontvangt, maar ook dat u er uw vermogen mee veiligstelt.

Banken kunnen failliet gaan en zelfs de gehele financiële sector van een land kan tegenwoordig in de problemen komen. Tevens zijn er veel regio's in de wereld die financieel of politiek onstabiel zijn. Geographische diversificatie is daarom noodzakelijk om een groot vermogen te behouden.

In bijna elke jurisdictie neemt ook uw (recht op) privacy steeds meer af. Sommige vermogende mensen preferen hun vermogen privé te houden, maar er zijn ook veel mensen waarbij de persoonlijke veiligheid in het geding kan komen als hun vermogen publiek bekend wordt. In veel landen kan de veiligheid van de familie in het geding komen (bijvoorbeeld een verhoogd risico op ontvoering, beroving, afpersing) als het publiekelijk bekend wordt dat een familie vermogend is.

Tier 1 Kapitaalratio

De Tier 1 Kapitaalratio is de beste indicatie voor de financiële stabiliteit van een bank. Hoe hoger de Tier 1 Kapitaalratio is, des te veiliger en stabiel een bank is. Voor de financiële crisis vereisten de financieel toezichthouders een bijzonder lage (eencijferige) ratio van de banken. Naar aanleiding van de financiële crisis wordt tegenwoordig van banken verwacht dat de Tier 1 kapitaalratio minimaal 9% bedraagt. De Zwitserse financieel toezichthouder vereist van banken die in Zwitserland systeem relevant zijn meer dan het dubbele percentage.

In Zwitserland is er een zeer exclusieve club van private banken die een kapitaalratio hebben van boven de 25%. In het merendeel van de gevallen bieden deze banken enkel private banking services aan. Deze banken zijn de veiligste en stabielste ter wereld.