



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

Private banking

Um multi-family office não é o serviço ou a solução apropriada para todos. Contratar um multi-family office só faz sentido desde a perspectiva de um montante mínimo de riqueza, e algumas pessoas simplesmente preferem administrar seus próprios ativos, o que significa que querem trabalhar diretamente com um banco privado. Aqui, você encontra informações sobre os antecedentes dos serviços de banco privado na Suíça, e também a quais aspectos se deve estar atento ao escolher um banco privado.

Com quase 300 bancos privados localizados na Suíça, e ainda mais fora do país, muitas pessoas enfrentam dificuldades na escolha de um banco privado adequado.

Você deve prestar atenção não apenas à qualidade dos serviços que esses bancos oferecem pois, hoje em dia, questões como segurança, confiabilidade e estabilidade financeira (especialmente a exigência de capital do chamado Tier 1) são pelo menos tão importantes quanto. Você quer trabalhar com uma equipe experiente e bem educada, e o banco deve estar estabelecido em uma jurisdição estável e com boa reputação.

O que é um banco privado?

Um banco privado oferece serviços bancários sofisticados e personalizados de investimento e outros a pessoas físicas ricas.

A palavra “privado” em banco privado não se refere apenas ao fato de que as soluções de investimento são oferecidas a pessoas físicas, mas historicamente se refere ao fato de que a propriedade desses bancos era de pessoas físicas por meio de uma estrutura de parceria (“partnership”). Esses sócios eram responsáveis pelas dívidas dos bancos com a totalidade de seus bens. Hoje em dia quase não existem mais bancos privados de verdade.

A maioria dos bancos privados suíços somente atendem a clientes com USD 1.000.000 ou mais. Clientes com 250.000 a USD 1.000.000 normalmente são atendidos pelos departamentos de atendimento a pessoas com elevado patrimônio financeiro dos bancos.

Serviços de banco privado

Os serviços oferecidos pelos bancos privados suíços são únicos. A qualidade e diversidade dos serviços de investimento são inigualáveis no mundo inteiro. Os banqueiros são altamente qualificados e experientes, e séculos de know-how bancário são passados adiante de geração em geração. Serviço personalizado é o centro do modelo de negócios.

Um banco privado suíço se diferencia de bancos locais devido ao seu conhecimento e experiência em investimentos e classes de investimento (ativos) no mundo inteiro. Um banco privado suíço não tem apenas conhecimento sobre os títulos negociados na sua bolsa de valores local, mas também pode aconselhar sobre títulos negociados em todas as outras bolsas internacionais. O banco privado emprega especialistas do mundo inteiro, cada um com seu foco específico em termos de classes de investimento (ou classes de ativos), tais como fundos hedge, metais preciosos, câmbio ou obrigações de mercados emergentes.

Na maioria dos bancos privados você pode escolher entre três modelos de serviço diferentes: um mandato discricionário, um mandato de aconselhamento de investimentos ou somente execução.

Suíça

A Suíça é famosa pelo seu setor de bancos privados. Hoje em dia, clientes escolhem a Suíça como seu lugar de negócios bancários em razão da sua segurança, confiabilidade, estabilidade e excelentes serviços.

A origem da Suíça remonta a mais de 700 anos. Desde 1848, a Suíça é uma federação independente e seu sistema político é denominado “democracia direta”. Isto significa que os residentes na Suíça exercem uma influência sem paralelo sobre quase todas as decisões políticas.

A Suíça quase não foi afetada pela crise financeira de 2008-2011 e graças ao baixo endividamento público é um dos poucos países com classificação de risco AAA.

A economia suíça, reconhecida por seus produtos de alta qualidade e inovações, é considerada uma das mais competitivas e avançadas do mundo. Tudo isto contribui para a posição da Suíça como um “porto seguro” no mundo.

Protegendo seus ativos

Ao guardar seus ativos em um banco privado suíço, você não apenas recebe excelentes serviços, mas também protege seus ativos.

Bancos podem falir: hoje em dia, até a infraestrutura financeira inteira de um país pode apresentar problemas. Existem também muitas regiões no mundo que são instáveis financeiramente ou politicamente. A diversificação geográfica é, portanto, indispensável se você quer preservar seus ativos.

A privacidade está diminuindo a cada ano em quase todos os países do mundo. Algumas pessoas simplesmente preferem manter a privacidade sobre a sua riqueza, mas para outras a sua segurança pessoal depende disso. Em muitas jurisdições, a segurança de uma família pode estar sob o risco de sequestros, roubos ou extorsões se o fato da família ser rica for de conhecimento público.

A razão de dívida “Tier 1”

A razão de dívida Tier 1 de um banco é o melhor indicador da sua solidez financeira: quanto mais alta a razão de dívida Tier 1, mais seguro e estável é o banco. Antes da crise financeira de 2008, os reguladores financeiros exigiam uma razão muito baixa, de um dígito,

dos bancos. Como consequência da crise financeira, agora se exige que os bancos tenham uma razão de dívida Tier 1 de no mínimo 9%. Por sua parte, o regulador financeiro suíço exige que os bancos relevantes ao sistema financeiro suíço tenham uma razão de mais do que o dobro disso.

Na Suíça, existe um clube muito exclusivo de bancos privados que tem uma razão de dívida em excesso de 25%. Na maioria dos casos, estes bancos oferecem apenas serviços de banco privado. Estes bancos são os mais seguros e estáveis do mundo.