



<http://www.switzerland-family-office.com/tr/özel-bankacılık/>

Özel bankacılık

Giderek evrilen bir dünyada, İsviçre onlarca yıldır küresel özel bankacılığın ve servet yönetiminin merkezi durumundadır. Çoklu aile ofisi aracı hizmetlerimizi özel bankacılıktan ziyade aile ofislerine odaklanmış olsa da, bir çoklu aile ofisinin herkes için uygun hizmet veya çözüm olmadığı da asla unutulmamalıdır.

Bir çoklu aile ofisiyle çalışmak sadece minimum bir servet perspektifinden bakınca anlamlıdır ve bazı kişiler kendi varlıklarını kendileri yönetmeyi seçerler, yani direkt olarak iyi bir özel bankayla çalışırlar. Bu sayfada İsviçre'deki özel bankacılık hizmetlerinin arka planıyla ve sizin için en iyi özel bankayı seçerken nelere dikkat edilmesi gerektiğine dair daha fazla bilgi bulacaksınız.

Özel banka seçmek

İsviçre'deki 125'ten fazla özel bankayı ve ülke dışındaki daha da fazla özel bankayı düşününce, kendilerine tam olarak uyacak en iyi özel bankayı seçme konusu pek çok kişi için zordur.

Sadece özel bankaların sunduğu hizmetlerin kalitesine dikkat etmeniz de yetmez; günümüzde güvenlik, güvenilirlik ve finansal istikrar (özellikle de 1. Sınıf sermaye yeterlilik oranı) da en az onun kadar önemlidir. Deneyimli ve iyi eğitilmiş bir personelle çalışmak istersiniz ve bankanın da saygın ve istikrarlı bir ülkede kurulmuş olması gerekir.

Özel banka nedir?

İsviçreli bir özel banka, varlıklı kişilere sofistike ve kişiselleştirilmiş yatırım ve diğer bankacılık hizmetleri sunar. Ayrıca bağımsız varlık yöneticileri için sık sık koruyucu banka olarak görev yapar.

Özel bankacılık İsviçre'de birkaç yüzyıl öncesine dayanır ve özel servetin yönetimini, büyümesini ve korunmasını hedefler. Özel bankacılıktaki 'özel' kelimesi, bankalara direkt olarak özel kişilerin veya ailelerin sahip olmasından kaynaklanır. Bu banka sahipleri, varlıkları kendi özel varlıkları düzeyinde yönetip saklama konusunda sorumluydular. Bugünlerde gerçek anlamda özel bankalar neredeyse yok gibidir. Çoğu özel banka artık yapılarını modern kurumsal bankalara dönüştürdüler.

İsviçreli çoğu özel banka sadece 1.000.000 ABD Doları ya da daha fazlasına sahip müşterilere hizmet ederler. 250.000 ABD Doları ile 1.000.000 ABD Doları arasında paraya sahip müşterilerle genelde bir özel bankanın yetkin müşteri birimi ilgilenir.

Özel bankacılık hizmetleri

İsviçreli özel bankalar tarafından sunulan hizmetler benzersizdir. Yatırım hizmetlerinin kalitesi ve çeşitliliği eşsizdir. Bankacılar son derece kalifiye ve deneyimlidir ve yüzyıllar süren tarihi özel bankacılık bilgisi nesilden nesile aktarılır. Kişiselleştirilmiş hizmet iş modelinin merkezinde yer alır.

İsviçreli bir özel banka, uzmanlığı ve dünya genelindeki yatırımlar ve yatırım sınıfları deneyimi sayesinde yerel özel bankalardan (ülkenizdeki) ayrılır. İsviçreli bir özel banka sadece yerel borsanızda alıp satılan menkul kıymetler konusunda bilgili değildir, aynı zamanda diğer tüm uluslararası borsalarda alıp satılan menkul kıymetler konusunda da size danışmanlık sunar. Dünyanın her yanından; serbest yatırım fonları, öz sermayeler, kıymetli metaller, döviz ve gelişmekte olan piyasa senetleri gibi farklı yatırım sınıfları konusunda her biri kendi uzmanlığına sahip uzmanlar çalıştırırlar.

Çoğu özel bankada üç farklı hizmet modelinden birini seçme şansınız vardır:

- **İsteğe bağlı yetki:** banka, önceden anlaştığınız bir yatırım profili dâhilinde varlıklarınızı bağımsız olarak yönetir,
- **Yatırım danışmanlığı yetkisi:** banka size kılavuzluk yapar ve yatırımlar konusunda danışmanlık eder, ama sonuçta yatırım kararlarını siz verirsiniz,
- **Sadece alım satım:** banka sadece yatırım emirlerinizi yerine getirir ancak size danışmanlık yapmaz.

Özel bankalar için istikrarlı bir ülke olarak İsviçre

İsviçre özel bankacılığıyla bilinir. Günümüzde müşteriler, coğrafi çeşitliliği, güvenliği, güvenilirliği, politik istikrarı ve kusursuz hizmetleri dolayısıyla İsviçre'yi özel bankacılık merkezleri olarak seçmektedirler.

İsviçre'nin geçmişi 700 yıldan eskiye dayanır. 1848'den bu yana, İsviçre bağımsız bir federasyondur ve siyasi sistemine de "doğrudan demokrasi" denmektedir. Bu da İsviçre halkının neredeyse tüm politik kararlarda benzersiz bir söz hakkı olduğu anlamına gelir.

İsviçre 2008-2011 finansal krizinden neredeyse hiç etkilenmemiştir ve çok düşük devlet borç oranı sayesinde AAA kredi notu olan birkaç ülkeden biridir. Yüksek kalite ürünleri ve yenilikleriyle bilinen İsviçre ekonomisi, dünyadaki en rekabetçi ve ileri ekonomilerden biri olarak görülmektedir. Tüm bunlar, İsviçre'nin dünyadaki "güvenli liman" konumunu destekler.

Varlıklarınızı yabancı bir özel bankada saklamak

Varlıklarınızı İsviçreli özel bir bankada tutarak hem kusursuz bir hizmet alırsınız hem de varlıklarınızı korursunuz.

Günümüzde bankalar iflas edebilir, hatta bir ülkenin tüm finansal altyapısı riske girebilir. Ayrıca dünyada finansal ve/veya politik açıdan istikrarsız pek çok bölge vardır. Bu yüzden, varlıklarınızı korumak istiyorsanız portfolyonuzun coğrafi çeşitliliği bir zorunluluktur.

Gizlilik de, neredeyse dünyadaki her ülkede her geçen yıl azalmaktadır. Bazı insanlar servetlerini gizli tutmak isterlerken, bazılarının kişisel güvenliği buna bağlıdır. Pek çok ülkede, bir ailenin varlıklı olduğu bilgisi herkesçe bilindiği andan itibaren, ailenin güvenliği çocuk kaçırma, hırsızlık veya gasp açısından riske girebilir. İsviçre bankacılık gizliliği ve veri koruma yasaları dünyadaki en güçlüler arasındadır.

1. Sınıf sermaye yeterlilik oranı

Bir özel bankanın 1. Sınıf sermaye yeterlilik oranı, o bankanın finansal gücünün en iyi göstergesidir: 1. Sınıf sermaye yeterlilik oranı ne kadar yüksekse, banka o kadar güvenli ve istikrarlıdır. 2008 finansal krizinden önce, mali tüzük bankalardan çok düşük, tek basamaklı oranlar talep ettiler. Finansal krizin bir sonucu olarak, bankalar artık %9'luk 1. Sınıf sermaye yeterlilik oranına sahip olmak zorundalar. Kendi adına, İsviçre mali tüzüğü (FINMA) İsviçre finans sistemi içindeki bankaların bunun iki katından fazla bir orana sahip olmalarını talep eder. (UBPdünyadaki en iyi kapitalize edilmiş bankalarından biridir).

En iyi özel bankalar

İsviçre'de, %22'in üstünde sermaye oranına sahip çok özel bir en iyi kapitalize edilmiş bankalar kulübü bulunmaktadır. Çoğu durumda bu bankalar sadece özel bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Bu özel bankalar dünyadaki en güvenli ve istikrarlı olanlardır. Bu özel bankalarla çalışmayı sadece özel müşteriler ve İsviçreli (çoklu) aile ofisleri tercih etmez, aynı zamanda İsviçre içinden ve dışından bağımsız varlık yöneticileri de genelde bu en iyi kapitalize edilmiş özel bankaları koruyucu banka olarak tercih ederler.

Bu konuda daha fazla bilgi edinmek ister misiniz? Lütfen bizimle iletişime geçmekten çekinmeyin.