



Ayer. Privat Kredit Bank se fundó en Zurich en 1958. En 1969, abrió sus puertas la 1ª sucursal de Lugano y, en 1984, la de Ginebra. Seis años después, continuó su expansión al adquirir el Banque Worms & Cie (Suisse) SA en Ginebra, estrategia que seguiría en 1995 con la constitución de Privat Kredit Bank Ltd. en St. John's, Antigua (Antillas).

En 1998, Privat Kredit Bank modificó su razón social por PKB Privatbank AG y su sede fue transferida a Lugano en el 2000.

Al año siguiente, el Banco se hizo con el 30% de la Cassa Lombarda Spa, Milan. En 2004, procedió a la compra de la Banca Monte Paschi (Suisse) SA de Lugano y, a partir de 2005, ha adquirido importantes participaciones en empresas activas en el ámbito de la banca privada y especializadas en la selección de *hedge funds*: Rasini & C. SA, EIH Endurance Investments Holding SA, Rasini & C. Ltd, además de Rasini & C. Inc., situadas respectivamente en Suiza, Londres y Nueva York.



Hoy, PKB Privatbank es un banco suizo con vocación internacional, especializado en el sector de la banca privada. Gestiona alrededor de 7.000 millones de francos de activos y forma parte del Grupo COFI SA, cuyo domicilio social se encuentra en Luxemburgo. Entre nuestros colaboradores encontrarán, por descontado, numerosos especialistas en asesoría financiera y gestión de patrimonios, pero también expertos en créditos o planificación financiera. Todos a su disposición para proteger de la mejor manera posible sus intereses.

Le damos la bienvenida a PKB Privatbank...

Un banco, una mentalidad.

::: **Los servicios** de un gran banco con la personalización de la banca privada: he aquí nuestra filosofía. Lejos de ser estándar, las soluciones que proponemos se someten a un análisis a medida y nacen del diálogo con el cliente. Por ello, en PKB, «conocer al cliente» no es una vaga noción de marketing, es la filosofía en torno a la que gira nuestra actividad y una de las principales razones de nuestro éxito. Conocer a un cliente es ante todo elaborar un perfil preciso que resalte su propensión a la inversión, los riesgos que está dispuesto a asumir, las perspectivas ligadas a la previsión o a la herencia, así como las obligaciones financieras asumidas como persona física o jurídica. Sólo después de este análisis podemos empezar a actuar, juntos y con profesionalidad. Por otra parte, es importante recalcar que, sea cual sea el tamaño de su cartera, todo cliente dispone de un consejero senior a su disposición.

Nuestra estructura bien definida y a la vez ágil nos dota de una gran flexibilidad y una excelente capacidad de reacción. Gracias a ello, obtendrá con la mayor rapidez los nuevos productos, la información de mercado, el asesoramiento o el crédito que necesita.

::: **El enfoque** «Swiss Private Banking» supone para nosotros un código de conducta que se refleja en todas nuestras acciones. La discreción, confidencialidad y el respeto de la esfera privada, son mucho más que obligaciones legales impuestas por la «Loi Fédérale sur a les Banques», son una actitud cotidiana, una verdadera cultura.

Satisfacer las expectativas del cliente acapara toda nuestra atención. Al dirigirse a PKB, puede estar seguro de obtener una respuesta rápida y de calidad. Gracias a nuestros equipos de competentes asesores, respaldados por una estructura orgánica flexible y eficaz, estamos en condiciones de ofrecer un servicio de gran fiabilidad, en cualquier circunstancia.



La gestión privada artesanal.

::: **Para particulares o familias**, emprendedores o profesionales independientes: cincuenta años de experiencia nos han aportado un profundo conocimiento de las expectativas y objetivos de nuestros clientes. Cada exigencia requiere una solución específica, tanto global como diseñada a medida. Lo sabemos y eso orienta nuestras acciones. Porque, sea cual sea la etapa en que se encuentre el patrimonio de nuestros clientes, constitución, desarrollo o consolidación, siempre estaremos a su lado.

::: **Nuestro asesoramiento financiero especializado** permite escoger las inversiones con acierto o llevar a cabo la planificación fiscal o sucesoria. Asimismo, en todos los lugares donde se encuentra PKB Privatbank, un consejero apoya al cliente en decisiones relativas a su empresa, sus inversiones inmobiliarias o la estructura de una sociedad.

Para lograrlo, recopilamos y clasificamos todos los elementos que nos permiten ir de la mano de nuestros clientes para defender con éxito sus intereses; análisis de objetivos, comprensión de la situación financiera y familiar, determinación de su actitud frente al riesgo. Además, en cada encuentro su asesor evaluará la pertinencia de las decisiones tomadas, controlará la evolución de la situación patrimonial y le presentará nuevas oportunidades si es necesario.

A fin de contar con la opinión de expertos, trabajamos con una red de bufetes de abogados y fiduciarias de reconocido prestigio y presencia internacionales, con quienes compartimos opciones y decisiones.

::: **La gestión de patrimonios** es una actividad que requiere la pericia de profesionales calificados. Cuando un cliente confía a nuestro Banco un mandato de esta índole, en la que este último asume la responsabilidad de las decisiones de inversión, confía la gestión de su patrimonio a un equipo de gestores cuyo objetivo es optimizar el rendimiento dentro de los límites de una estrategia predefinida.

Recientemente, los mercados financieros han vivido un profundo cambio, rico en oportunidades antes desconocidas. Cada vez más y más inversores han optado por los servicios de gestión discrecional de patrimonio, al encontrar en los mismos una respuesta adaptada a sus exigencias. Ciertamente es que las ventajas son muchas: acceso permanente a un pool de técnicas modernas y experimentados asesores, así como a oportunidades de mercado inaccesibles sin este respaldo,

optimización del rendimiento de la cartera gracias a una visión global, una presencia constante en el mercado y una gran capacidad de reacción por medio de tecnología de última generación.

::: **La gestión de patrimonio en fondos** supone una alternativa a la gestión tradicional. El cliente dispone en este caso de acceso a una selección de centenares de fondos, diversificados según el tipo de inversión, sectores de actividad y zonas geográficas, Sicav y hedge funds de alto contenido innovador. Esta selección es facilitada por nuestro instituto, tras un profundo análisis comparativo y sobre la base de modernas metodologías cuantitativas.

Para cada fondo, nuestros especialistas están en condiciones de garantizar una vigilancia constante de los rendimientos e índices de volatilidad, de analizar la exposición en el mercado y la composición de las inversiones, además de preparar informes con índices de eficacia y comparativos utilizando valores de referencia. El conocimiento en profundidad de los productos disponibles, les permite identificar para cada categoría, los mejores fondos destinados a participar en la composición de su cartera.

::: **La asesoría fiscal y sucesoria** permite una planificación precisa con objeto de garantizar una transmisión y una protección duradera del patrimonio, respetando las leyes del país de origen o de residencia.



Corporate Banking con conocimiento y experiencia.

::: **Los empresarios y los comerciantes** encontrarán en el servicio de Corporate Banking de PKB un socio de primera calidad. En efecto, somos expertos en diseños de estructuras financieras a medida y nos ocupamos tanto de la optimización fiscal, como de la gestión de riesgos ligados a los tipos de cambio e interés.

::: **Nuestras prestaciones** son variadas e inteligentes; además de la gestión de activos y actividades conexas, la concesión de créditos Lombardos y de préstamos hipotecarios en Suiza, hemos alcanzado una elevada competencia en el análisis y resolución de la problemática de la empresa y el comercio. Por ejemplo, mediante el asesoramiento en la gestión de necesidades financieras o riesgos, o sobre fusiones y adquisiciones. Asimismo, PKB es capaz de acompañar a las empresas en su crecimiento a través de créditos comerciales, además de ofrecer apoyo en el ámbito del comercio internacional y la financiación comercial por medio de cartas de crédito o la gestión de créditos documentarios.



PKB Capital Markets y divisas.

::: **Las cajas de pensiones**, fondos de inversión, compañías de seguros, administraciones cantonales y federales, así como los más grandes bancos suizos, mantienen con el servicio Capital Markets de PKB una relación privilegiada desde hace más de 15 años.

::: **Una asistencia de calidad en distintos ámbitos** y un asesoramiento a medida. He aquí lo que PKB, trabajando con los más importantes en el mercado primario de obligaciones en francos suizos, está en condiciones de proponer a su clientela institucional.

Gracias a nuestro equipo de especialistas y a considerables inversiones tecnológicas, somos capaces de definir estrategias de inversión y de negociar nuevas emisiones de obligaciones en francos suizos.

Para nuestros clientes privados e institucionales, ejecutamos en los mercados financieros y de divisas las órdenes recibidas, participamos en emisiones sindicadas, suscribimos y adquirimos fondos de inversión, compramos y vendemos acciones en distintas bolsas del mundo, además de negociar también opciones, futuros y otros productos derivados. La presencia de PKB en los mercados garantiza a nuestra clientela una gestión precisa del riesgo asociado a los tipos cambiarios y de interés, mediante operaciones con divisas al contado y a plazo, con metales preciosos, así como mediante operaciones estructuradas.

PKB Privatbank: asociado a la independencia.

::: **Los gestores de patrimonio independientes** tienen en PKB un socio privilegiado para gestionar los activos de sus clientes.

::: **Apoyo** para el análisis de mercados, la búsqueda y selección de inversiones, asesoría jurídica y administrativa, ejecución de órdenes bursátiles y operaciones con divisas y derivados, confección de productos estructurados: ofrecemos nuestra experiencia y servicios de alto nivel a gestores independientes. El resultado: su competitividad y la calidad de sus servicios aumentan. Todo para alcanzar la máxima satisfacción de nuestros clientes.



Colección PKB, Mutatuli, 1992, Anselm Kiefer (detalle)

PKB Privatbank y el arte.

::: **El arte** suscita desde siempre el interés de aficionados y coleccionistas. Con el paso de los años, ha adquirido una creciente importancia como bien de inversión en patrimonios privados e institucionales. Particularmente sensible al fenómeno artístico en su conjunto y convencido del valor de este tipo de inversiones, PKB ha destinado una parte de su propio patrimonio a la adquisición de obras de arte antiguo, moderno y contemporáneo, atesorando así una colección privada digna del interés de los expertos. El Banco se ha dedicado por una parte a la compra de lienzos de pintores de la escuela lombarda del siglo XV y, por otra, posee un conjunto de obras de artistas contemporáneos del mundo entero.

::: **Los contactos** que ha ido desarrollando en el mundo del arte, PKB los pone a disposición de sus clientes, completando así su gama de servicios. Le ayudamos entre otras cosas a identificar a los especialistas más adecuados para la valoración y tasación de cuadros y esculturas (antiguas o modernas), comprar o vender en subastas con garantía de absoluta confidencialidad, y también a seleccionar a los intermediarios capaces de gestionar la compra y venta de obras en el mercado internacional.

PKB PRIVATBANK AG

Sede:

Via S. Balestra 1
CH – 6901 Lugano

Tel +41 91 913 35 35
Fax +41 91 923 35 22

Sucursales:

Rue Charles-Galland 12
CH – 1206 Genève

Tel +41 22 346 91 55
Fax +41 22 346 42 56

Tödistrasse 47
CH – 8002 Zürich

Tel +41 44 204 34 34
Fax + 41 44 204 34 35

PKB PRIVATBANK Limited

10, Redcliffe Quay
St. John's
Antigua (West Indies)

Tel +1 268 481 12 50
Fax +1 268 481 12 63

CASSA LOMBARDA SpA

Via Manzoni 14
IT – 20121 Milano

Tel +39 02 77 99 1
Fax +39 02 77 99 210

www.pkb.ch