



Hier. La Privat Kredit Bank est fondée à Zurich en 1958. En 1969, la 1^{ère} succursale de Lugano ouvre ses portes et celle de Genève est inaugurée en 1984. Six ans plus tard, la Banque continue son expansion en rachetant la Banque Worms & Cie (Suisse) SA, à Genève, stratégie qu'elle poursuit en 1995 en constituant Privat Kredit Bank Ltd. à St. John's, Antigua (Antilles).

En 1998, la Privat Kredit Bank change sa raison sociale et devient PKB Privatbank AG. Son siège est transféré à Lugano en 2000.

L'année suivante, la Banque acquiert 30% de la Cassa Lombarda Spa, Milan. En 2004, elle rachète la Banca Monte Paschi (Suisse) SA de Lugano et prend dès 2005 quelques participations importantes dans des sociétés actives dans le *private banking* et spécialisées dans la sélection de fonds hedge: Rasini & C. SA, EIH Endurance Investments Holding SA, Rasini & C. Ltd. ainsi que Rasini & C. Inc., respectivement en Suisse, à Londres et à New York.



Aujourd'hui, PKB Privatbank est une banque suisse à vocation internationale, spécialisée dans le *private banking*. Elle gère quelque 7 milliards de francs d'actifs et fait partie du Groupe COFI SA, qui a son siège au Luxembourg. Parmi ses collaborateurs, de nombreux spécialistes du conseil financier et de la gestion de patrimoine, bien sûr, mais aussi des crédits ou de la planification financière. Tous sont à votre disposition pour vous servir au mieux de vos intérêts.

Bienvenue à PKB Privatbank...

Une banque, un esprit.

∴ **Les services** d'une grande banque avec la personnalisation d'une banque privée: telle est notre philosophie. Par exemple, loin d'être standard, toutes les solutions que nous proposons sont étudiées sur mesure et naissent du dialogue avec le client. C'est pourquoi, chez PKB, «connaître son client» n'est pas une vague notion de marketing: c'est une philosophie au centre de notre activité et l'une des raisons principales de notre succès. Connaître un client, c'est avant tout élaborer un profil précis qui mette en lumière sa propension à l'investissement, les risques qu'il est prêt à supporter, les perspectives liées à la prévoyance ou à l'héritage, ou encore les obligations financières qu'il assume en tant qu'individu ou société. Alors seulement peut-on commencer à agir, ensemble et avec professionnalisme. En outre, il est important de souligner que, quelle que soit la taille de son portefeuille, chaque client dispose d'un conseiller senior.

Notre structure organisée mais légère nous donne une grande flexibilité et une excellente réactivité. Ainsi l'acquisition de nouveaux produits, l'information sur les marchés, le conseil ou l'octroi d'un crédit peuvent être réalisés dans des délais très courts.

∴ **L'approche** «Swiss Private Banking» est chez nous un code de conduite qui caractérise chaque action. Discrétion, confidentialité et respect de la sphère privée sont en effet bien plus qu'une obligation légale imposée par la Loi Fédérale sur les Banques: c'est une attitude quotidienne, une véritable culture.

En outre, la satisfaction des attentes des clients occupe toute notre attention. En s'adressant à PKB, chaque client est sûr de pouvoir compter sur une réponse rapide et de qualité car grâce à nos équipes de conseillers qualifiés, soutenues par une structure flexible et efficace, nous sommes en mesure de fournir, en toute circonstance, un service de la plus grande fiabilité.



La gestion privée cousue main.

::: **Particuliers ou familles**, entrepreneurs ou professions libérales: cinquante ans d'expérience nous ont apporté une connaissance approfondie des attentes et objectifs de nos clients. Chaque exigence devant trouver une solution spécifique, cette connaissance est au cœur de notre démarche, à la fois globale et sur mesure. Car quel que soit le stade auquel se trouve leur patrimoine -constitution, développement ou consolidation-, nous sommes toujours aux côtés de nos clients.

::: **Le conseil financier et spécialisé** permet de choisir un investissement avec pertinence ou de mettre au point une planification fiscale ou successorale. De même, et cela partout où se trouve la PKB Privatbank, un conseiller assiste le client dans les décisions concernant son entreprise, un investissement immobilier ou une structure de société.

Pour cela, il recueille et classe tous les éléments lui permettant d'accompagner son client au mieux de ses intérêts: analyse de ses objectifs, compréhension de sa situation financière et familiale, vérification de son attitude face au risque. Par la suite, à chaque rencontre, il évaluera la pertinence des choix effectués, contrôlera l'évolution de la situation patrimoniale et lui présentera, le cas échéant, de nouvelles opportunités.

Pour le conseil spécialisé, nous travaillons avec un réseau d'études d'avocats et de fiduciaires internationalement reconnus et établis, avec lesquels nous partageons choix et décisions.

::: **La gestion de patrimoine** est une activité qui requiert l'expertise de professionnels qualifiés. Lorsque le client confie à la Banque ce type de mandat, dans lequel elle assume la responsabilité des choix relatifs aux investissements, il confie la gestion de son patrimoine à une équipe de gérants dont l'objectif est d'optimiser le rendement dans les limites d'une stratégie prédéfinie.

En peu de temps, les marchés financiers ont connu une profonde mutation, riche d'opportunités jusqu'alors inconnues et de plus en plus d'investisseurs se sont tournés vers des services de gestion de patrimoine discrétionnaire, y trouvant une réponse adaptée à leurs exigences. En effet, les avantages sont nombreux: accès permanent à un pool de compétences pointues et à des opportunités de marchés inaccessibles autrement, optimisation des performances.

::: **La gestion de patrimoine en fonds** est une alternative à la gestion traditionnelle. Le client dispose alors d'un accès à une sélection de plusieurs centaines de fonds, diversifiés par types d'investissements, secteurs d'activités et zones géographiques, Sicav et fonds de fonds hedge aux contenus très innovants. Cette sélection est opérée par notre institut après une analyse comparative approfondie et sur la base de méthodologies quantitatives modernes.

Pour chaque fonds, nos spécialistes sont à même d'assurer le monitoring constant des performances et des indices de volatilité, d'analyser l'exposition sur les marchés et la composition des investissements, d'établir des relevés d'indice d'efficacité et des comparaisons avec les valeurs de référence. La connaissance approfondie des produits à disposition leur permet d'identifier, pour chaque catégorie, les meilleurs fonds destinés à entrer dans la composition du portefeuille.

::: **L'assistance en matière fiscale et successorale** permet une planification précise visant à prévoir une transmission et une protection durable du patrimoine, dans le respect total des lois en vigueur dans le pays d'origine ou de résidence.



Corporate Banking avec expertise.

::: **Entreprises et commerce**, trouveront dans le service Corporate Banking de PKB un partenaire de choix. En effet, nous sommes experts en montages financiers sur mesure et veillons tant à l'optimisation fiscale qu'à la gestion des risques liés au change et aux taux d'intérêt.

::: **Les prestations**, sont à la fois variées et pointues: outre la gestion des actifs et les activités connexes, l'octroi de crédits lombards et de prêts hypothécaires en Suisse, nous avons développé de hautes compétences dans l'analyse et la résolution de problématiques liées à l'entreprise et au commerce. Par exemple à travers un conseil dans la gestion des besoins financiers ou des risques, ou en matière de fusions et acquisitions. De plus, PKB est en mesure d'accompagner les entreprises dans leur croissance par l'octroi de crédits commerciaux et d'offrir son assistance dans le domaine du commerce international et du *trade finance* par l'émission de lettres de crédits ou la gestion de crédits documentaires.



PKB Capital Markets et Forex.

::: **Les caisses de pension**, fonds d'investissements, compagnies d'assurance, administrations cantonales et fédérales, ainsi que les plus grands établissements bancaires suisses entretiennent avec le service Capital Markets de PKB une relation privilégiée depuis plus de 15 ans.

::: **Une assistance de qualité dans différents domaines** ainsi qu'un conseil sur mesure, voilà ce que PKB, intervenant parmi les plus importants sur le marché primaire des obligations en francs suisses, est en mesure de proposer à sa clientèle institutionnelle.

Grâce à notre équipe de spécialistes et à d'importants investissements technologiques, nous pouvons définir des stratégies d'investissements et négocier de nouvelles émissions obligataires en francs suisses.

Pour nos clients privés et institutionnels, nous exécutons sur les marchés financiers et du forex les ordres reçus, participons à des émissions syndiquées, souscrivons et rachetons des fonds d'investissement, achetons et vendons des actions cotées sur les diverses places de bourses mondiales, et négocions aussi des options et des futures, et autres produits dérivés. La présence de PKB sur ces marchés garantit à notre clientèle une gestion précise du risque lié au change et aux taux d'intérêt, à travers des opérations de change au comptant ou à terme, sur les métaux précieux, ainsi que des opérations structurées.

PKB Privatbank: partenaire de l'indépendance.

::: **Les gérants de patrimoine indépendants** disposent, avec PKB, d'un partenaire privilégié pour gérer les avoirs de leurs clients.

::: **Support** pour l'analyse des marchés, la recherche et le choix des investissements, conseil juridique et administratif, exécution des ordres de bourse et activités forex et dérivés, confection de produits structurés: nous mettons notre expérience et des services de choix à la disposition des gérants indépendants. Résultat: leur compétitivité et la qualité de leurs services augmentent. Pour la plus grande satisfaction de leurs clients.



Collection PKB, Mutatuli, 1992, Anselm Kiefer (détail)

PKB Privatbank et l'art.

::: **L'art** suscite depuis toujours l'intérêt des amateurs et des collectionneurs. Au fil des années, il a pris une importance grandissante en tant que bien d'investissement dans les patrimoines privés et institutionnels. Particulièrement sensible au phénomène artistique dans son ensemble et convaincue de la valeur de ce type d'investissement, PKB a alloué une partie de son propre patrimoine à l'acquisition d'œuvres d'art anciennes, modernes et contemporaines, se constituant ainsi une collection privée digne de l'intérêt d'experts. Elle s'est consacrée d'une part à l'achat de toiles de peintres de l'école lombarde du XV^e siècle et rassemble d'autre part les œuvres d'artistes contemporains du monde entier.

::: **Les contacts** qu'elle a développés dans le monde de l'art, PKB les met à la disposition de ses clients, complétant ainsi la gamme de ses services. Elle les aide notamment à identifier les spécialistes les plus appropriés pour établir des expertises et des estimations de toiles et de sculptures (anciennes et modernes), acquérir ou vendre aux enchères tout en garantissant une absolue confidentialité, mais aussi sélectionner les intermédiaires capables de gérer l'achat et la vente d'œuvres sur le marché international.

PKB PRIVATBANK AG

Siège:

Via S. Balestra 1
CH – 6901 Lugano

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

Succursales:

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