



leri. La Privat Kredit Bank è stata fondata a Zurigo nel 1958. Nel 1969 viene aperta la prima succursale di Lugano, e nel 1984 è inaugurata quella di Ginevra. Sei anni più tardi la banca continua la propria espansione acquisendo la Banque Worms & Cie SA di Ginevra, e nel 1995 prosegue tale strategia costi-tuendo nelle Antille, a St. John's (Antigua), la Privat Kredit Bank Ltd.

Nel 1998 la Privat Kredit Bank cambia la propria ragione sociale in PKB Privatbank AG, e nel 2000 trasferisce la propria sede a Lugano.

L'anno seguente la banca acquisisce il 30% della Cassa Lombarda Spa di Milano. Nel 2004 è la volta della Banca Monte Paschi di Lugano, e nel 2005 di partecipazioni importanti in società attive nel *private banking* e specializzate nella selezione di hedge funds: Rasini & C. SA, EIH Endurance Investments Holding SA, Rasini & C. Ltd. e Rasini & C. Inc., rispettivamente in Svizzera, a Londra e a New York.



Oggi, PKB Privatbank è una banca svizzera a vocazione internazionale, specializzata nel *private banking*. Amministra circa 7 miliardi di franchi e fa parte del gruppo COFI SA, con sede in Lussemburgo. Tra i suoi collaboratori ci sono numerosi specialisti di consulenza finanziaria e di gestione patrimoniale, ma anche di credito o di pianificazione finanziaria. Tutti sono a vostra disposizione per soddisfare ogni vostra esigenza. Benvenuti in PKB Privatbank...

Una banca, una personalità.

::: **I servizi** di una grande banca uniti alla personalizzazione di una banca privata: questa è la nostra filosofia. Per esempio, lungi dall'essere standardizzate, tutte le soluzioni che proponiamo sono studiate su misura e nascono da un dialogo con il cliente. Ecco perché «conoscere il proprio cliente» non è per noi un astratto concetto di marketing: è la filosofia su cui si basa la nostra attività e una delle ragioni principali del nostro successo. Conoscere un cliente significa innanzitutto definire un profilo preciso che ne metta in evidenza la propensione all'investimento, i rischi che è pronto ad assumere, le prospettive legate alla previdenza o alla successione, o ancora gli oneri finanziari che dovrà sostenere in quanto individuo o società. Solo allora potremo cominciare ad assisterlo con tutta la nostra professionalità. È inoltre importante sottolineare che ciascun cliente è affidato a un consulente senior, qualunque sia la dimensione del suo portafoglio.

La nostra struttura, organizzata ma agile, ci permette grande flessibilità ed elevata reattività. Quindi l'acquisto di nuovi prodotti, l'informazione sui mercati, la consulenza, la concessione di un credito, possono essere portati a compimento in brevissimo tempo.

::: **Lo stile** «Swiss Private Banking» rappresenta per noi un codice di comportamento che caratterizza ogni azione. Discrezione, confidenzialità e tutela della sfera privata sono per noi ben più che un obbligo legale imposto dalla Legge Federale sulle Banche: rappresentano un'attitudine quotidiana, una vera cultura.

Tutta la nostra attenzione è concentrata nel soddisfare le aspettative del cliente. Rivolgendosi a PKB, ogni cliente è sicuro di poter contare su una risposta rapida e professionale. Grazie alla nostra squadra di consulenti qualificati, sostenuti da una struttura flessibile ed efficace, siamo in grado di offrire un servizio con la più alta affidabilità. In tutte le circostanze.



Una gestione privata «sartoriale».

::: **Individui o famiglie**, imprenditori o liberi professionisti, chiunque sia il cliente può contare da parte nostra sulla conoscenza approfondita delle sue aspettative e dei suoi obiettivi, grazie a cinquant'anni di esperienza in questo settore. Questa conoscenza sta al centro della nostra condotta, al tempo stesso globale e su misura, con l'obiettivo che ogni esigenza possa trovare la sua specifica soluzione. Perché siamo sempre al fianco dei nostri clienti, in qualunque fase della loro crescita patrimoniale, che sia di creazione, sviluppo o consolidamento.

::: **La consulenza finanziaria e specializzata** permette di scegliere un investimento con consapevolezza o di ottimizzare una pianificazione fiscale o di successione. Il consulente di PKB Privatbank assiste inoltre la clientela in tutte le decisioni riguardanti le sue attività imprenditoriali, gli investimenti immobiliari o l'organizzazione di una società.

A tale fine, i nostri consulenti raccolgono e classificano tutti gli elementi necessari a indirizzare i clienti verso l'ottimizzazione dei loro interessi: analisi dei loro obiettivi, comprensione della loro situazione finanziaria e familiare, verifica della loro propensione al rischio. Inoltre, in occasione di ciascun incontro, il consulente valuterà la pertinenza delle scelte effettuate, controllerà l'evoluzione della situazione patrimoniale e presenterà al cliente, se è il caso, nuove opportunità.

Per la consulenza specializzata, lavoriamo con un network di studi di avvocati e di fiduciari internazionalmente riconosciuti e di provata capacità, con cui condividiamo decisioni e scelte.

::: **La gestione patrimoniale** è un'attività che richiede le capacità di professionisti qualificati. Quando un cliente conferisce alla nostra banca questo tipo di mandato, che prevede che essa assuma la responsabilità delle scelte relative agli investimenti, affida la gestione del suo patrimonio a una squadra di professionisti il cui obiettivo è di ottimizzare il rendimento nell'ambito di una strategia condivisa.

Negli ultimi tempi, i mercati finanziari hanno subito profonde mutazioni, arricchendosi di opportunità fino ad ora sconosciute. Un numero sempre maggiore di investitori si è rivolto a servizi di gestione patrimoniale discrezionale, trovandovi una risposta adatta alle proprie esigenze. In effetti i vantaggi sono numerosi: possibilità di accedere permanentemente a un insieme di competenze mirate e ad opportunità di mercato altrimenti inaccessibili, ottimizzazione delle performance di portafoglio grazie a una visione globale, alla presenza costante sui mercati e alla grande velocità di reazione, resa possibile da una tecnologia di ultima generazione.

::: La gestione patrimoniale in fondi è un'alternativa alla gestione tradizionale. Il cliente dispone, in questo caso, dell'accesso a una selezione di varie centinaia di fondi, diversificati per tipo di investimento, settore di attività e area geografica, Sicav e fondi di fondi alternativi dal contenuto davvero innovativo. Questa selezione è realizzata dalla nostra struttura in base ad analisi comparative estremamente approfondite e sulla base di moderne metodologie quantitative.

Per ciascun fondo, i nostri specialisti sono in grado di assicurare il monitoraggio costante delle performance e degli indici di volatilità, di analizzare l'esposizione sui mercati e la composizione degli investimenti e di stabilire i livelli degli indici di efficacia e il confronto con i benchmark. La conoscenza approfondita dei prodotti a disposizione permette di identificare per ciascuna categoria i migliori fondi destinati a entrare nella composizione del portafoglio.

::: L'assistenza in materia fiscale e successoria permette una pianificazione precisa, mirata a garantire una trasmissione e una protezione nel tempo del patrimonio, nel totale rispetto delle leggi in vigore nel paese d'origine o di residenza.



Corporate banking di qualità.

::: **Imprenditori e commercianti** troveranno nel servizio di Corporate Banking di PKB un partner di qualità. In effetti noi siamo esperti in soluzioni finanziarie su misura e ci occupiamo sia dell'ottimizzazione fiscale che della gestione del rischio legato ai cambi e ai tassi di interesse.

::: **Le prestazioni** sono, al tempo stesso, varie e specifiche: oltre alla gestione dei crediti e alle attività connesse, alla concessione di crediti lombard e di mutui ipotecari in Svizzera, abbiamo sviluppato elevate competenze nell'analisi e nella risoluzione di problematiche legate all'impresa e al commercio. Per esempio attraverso la consulenza nella gestione dei bisogni finanziari o dei rischi, o in materia di fusioni e acquisizioni. Inoltre, PKB è in grado di accompagnare le imprese nella loro crescita attraverso la concessione di crediti commerciali e di offrire la propria assistenza nel campo del commercio internazionale e del *trade finance* attraverso l'emissione di lettere di credito o la gestione di ogni altra forma di credito.



PKB Capital Markets e il Forex.

::: **Gli istituti di previdenza**, i fondi di investimento, le compagnie di assicurazione, l'amministrazione cantonale e federale, così come le più grandi istituzioni bancarie svizzere, intrattengono con il servizio di Capital Markets di PKB rapporti privilegiati da più di 15 anni.

::: **Un'assistenza di qualità in differenti campi** assieme a una consulenza su misura, ecco ciò che può offrire alla propria clientela istituzionale PKB, uno dei principali operatori sul mercato primario delle obbligazioni in franchi svizzeri.

Grazie alla nostra équipe di specialisti e a importanti investimenti tecnologici, possiamo definire le strategie di investimento e negoziare le nuove emissioni obbligazionarie in franchi svizzeri.

Per i nostri clienti privati e istituzionali, operiamo sui mercati finanziari e sul Forex eseguendo gli ordini ricevuti, partecipando a sindacati d'emissione, sottoscrivendo e acquisendo fondi di investimento, acquistando e vendendo azioni quotate sulle diverse piazze finanziarie mondiali, e negoziando anche opzioni, future e altri prodotti derivati. La presenza di PKB su questi mercati garantisce ai nostri clienti una precisa gestione del rischio legato ai cambi e ai tassi di interesse, grazie all'assunzione di posizioni lunghe e corte di copertura, all'intermediazione sui mercati dei metalli preziosi, e a operazioni strutturate.

PKB Privatbank: partner per l'indipendenza.

::: **I gestori di patrimoni indipendenti** hanno in PKB un partner privilegiato per amministrare i capitali dei loro clienti.

::: **Supporto per l'analisi dei mercati**, la ricerca e la scelta degli investimenti, consulenza giuridica e amministrativa, esecuzione operativa degli ordini di Borsa e delle attività sul Forex e sui derivati, creazione di prodotti strutturati: mettiamo la nostra esperienza e i nostri servizi a disposizione dei gestori esterni indipendenti, con l'obiettivo di far aumentare la loro competitività e la qualità dei loro servizi. Per la massima soddisfazione dei loro clienti.



Collezione PKB, Mutatuli, 1992, Anselm Kiefer (dettaglio)

PKB Privatbank e l'arte.

::: **L'arte** suscita da sempre l'interesse di appassionati e collezionisti. Nel corso degli anni, essa ha acquisito importanza sempre maggiore anche come bene di investimento nei patrimoni privati e istituzionali. PKB, particolarmente sensibile al fenomeno artistico nel suo insieme e convinta del valore di questo tipo di investimento, ha destinato una parte del proprio patrimonio all'acquisizione di opere d'arte antiche, moderne e contemporanee, arrivando così a costituire una collezione privata degna dell'interesse degli esperti: da un lato, PKB si è dedicata all'acquisto di dipinti della scuola lombarda del XV secolo, dall'altro, ha acquistato e continua a raccogliere opere di artisti moderni e contemporanei di tutto il mondo.

::: **I contatti** che PKB ha sviluppato nel mondo dell'arte sono messi a disposizione dei clienti, a completamento della gamma dei propri servizi. In particolare la nostra banca li può aiutare nell'identificare gli specialisti più appropriati per realizzare perizie e stime di dipinti e sculture, antichi e moderni, nell'acquistare o vendere all'asta con la massima garanzia di assoluta riservatezza, così come nella selezione degli intermediari più indicati per gestire l'acquisto e la vendita di opere d'arte sui mercati internazionali.

PKB PRIVATBANK AG

Sede:

Via S. Balestra 1
CH – 6901 Lugano

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

Succursali:

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