



PRIVATE  
BANKING

Una valida alternativa

## **Consulenza Private Banking**

**La mia banca**

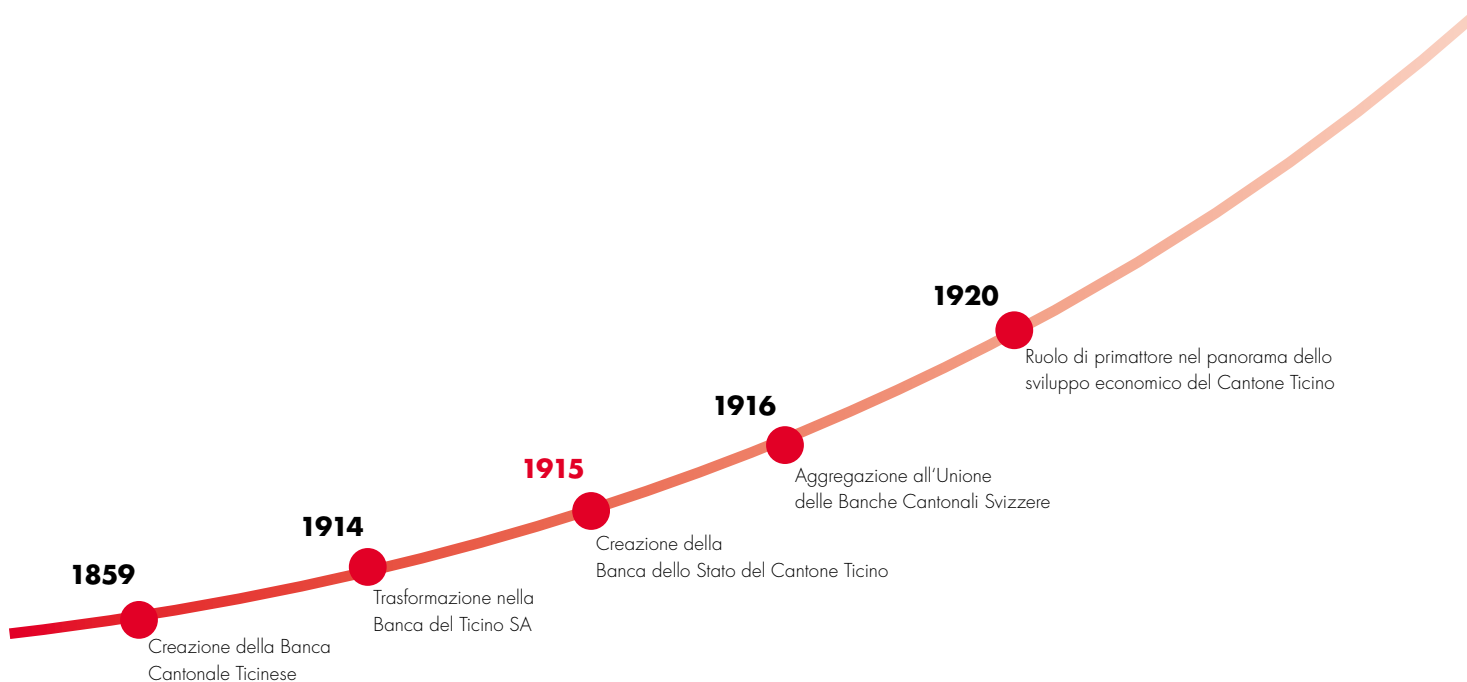
Con la presente pubblicazione intendiamo descrivere il nostro servizio di Private Banking.

La nostra offerta non rappresenta unicamente un ulteriore indirizzo della piazza finanziaria ticinese, bensì una filosofia innovativa e affine alla tradizione di BancaStato.

Una valida alternativa.

BANCASTATO È CARATTERIZZATA DAL MANDATO PUBBLICO CHE LE IMPONE UN'OCULATA POLITICA D'INVESTIMENTO E GODE DELLA GARANZIA DELLO STATO. SI TRATTA DI ELEMENTI CHE HANNO CONTRIBUITO AD UNA CRESCITA SOSTENIBILE E CONTINUA.

PENSATECI



# La Banca dello Stato del Cantone Ticino

Una banca con una storia e tradizione tutte ticinesi.

Ecco le basi per un Private Banking fondato su una struttura solida e garantita dallo Stato.

1999

Status di Banca Universale

2009

Formalizzazione ufficiale della marca BancaStato Private Banking

Da quasi cent'anni, la Banca dello Stato del Cantone Ticino è sinonimo di solidità e garanzia dello Stato.

Prova ne è l'art. 4 della Legge cantonale sulla Banca dello Stato del Cantone Ticino che cita "...lo Stato risponde di tutti gli impegni della Banca non coperti dai mezzi propri...".

Tale granitica solidità si riflette anche nel nostro modo di porci.

Il massimo impegno intellettuale e la garanzia del mantenimento di un profilo prudenziale sono per noi caratteristiche essenziali e apprezzate da chi ricerca un partner di fiducia, pronto ad ascoltare ed in grado di fornire, oltre ad una proficua gestione del proprio patrimonio, un elevato livello di tranquillità.

BancaStato:

- Appartiene al 100% alla Repubblica e Stato del Cantone Ticino
- Ha 4 succursali, 13 agenzie e 3 sportelli elettronici solo su territorio ticinese
- Conta circa 450 collaboratrici e collaboratori

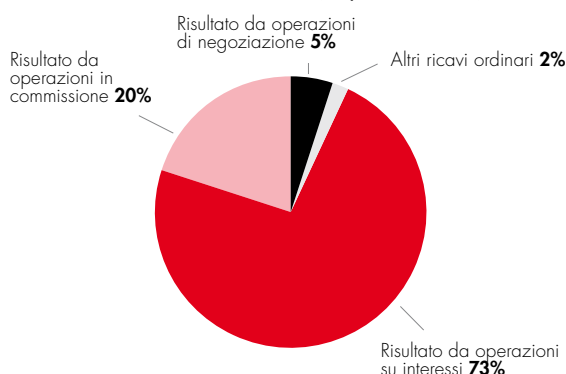
[www.bancastato.ch](http://www.bancastato.ch)

## Dati finanziari al 31.12.2009

(espresso in mio)

Somma di bilancio	CHF 8'029
Patrimoni amministrati (Assets Under Management)	CHF 7'062
Ricavi Netti	CHF 148,2
Utile Lordo	CHF 53
Utile Netto	CHF 38,6
Mezzi propri	CHF 656

## Suddivisione dei ricavi (espresso in %)



AL MATTINO SUL NOSTRO VIDEO NON APPAIONO IMPERSONALI TRAGUARDI DI VENDITA DA RAGGIUNGERE... IL NOSTRO OBIETTIVO PIÙ IMPORTANTE CONSISTE IN UNA PIACEVOLE E DURATURA RELAZIONE CON VOI.

**PENSATECI**

# Private Banking dal nostro punto di vista

Un servizio obiettivo, e al di sopra delle parti, non deve mai essere confuso per una semplice attività di vendita. Forniamo un servizio con elevati standard di qualità e, laddove ciò non fosse possibile, mettiamo a disposizione la nostra rete di specialisti esterni.

Sono le esigenze del cliente che creano il servizio e non viceversa. In qualità di consulenti Private Banking non abbiamo interesse nel profilarci quali meri creatori, e collocatori, di prodotti finanziari. Spesse volte infatti gli addetti ai lavori confondono il lavoro di consulenza e accompagnamento del cliente Private Banking con l'attività di gestione di portafoglio. In BancaStato preferiamo ascoltare attentamente e trovare insieme le soluzioni più indicate. Se le stesse le abbiamo già in casa tanto meglio, ma in caso contrario non esitiamo nel cercare le alternative migliori presso i partner esterni.

	Schema tradizionale	Schema BancaStato
<b>Consulenza Private Banking</b>	Prevalentemente focalizzata sul prodotto da collocare su vasta scala con schemi automatizzati	Totalmente concentrata sul cliente e le mutevoli esigenze che lo accompagnano nel tempo
<b>Asset Allocation</b>	Gestita in funzione del prodotto da collocare e rivalutata unicamente in rari casi	Gestita in simbiosi con il cliente stesso e rivalutata regolarmente seguendo i mutamenti di mercato e dei bisogni del cliente stesso
<b>Gestione del Rischio</b>	Talvolta sacrificata a favore della costante ricerca di performance insostenibili nel tempo	Pilastro fondamentale per la realizzazione coerente e credibile delle aspettative del cliente. Ricerca di tranquillità assoluta
<b>Garanzia</b>	Limitatamente alle disposizioni legali vigenti sul territorio Svizzero	Totale, completa e prestata direttamente dallo Stato del Cantone Ticino quale unico proprietario
	<b>Focus sul PRODOTTO</b>	<b>Focus sul CLIENTE</b>

VI SONO CONSULENTI CHE NON ESITANO A CAMBIARE SPESSO BANCA E BANCHE CHE FANNO ALTRETTANTO CON I COLLABORATORI. LA NOSTRA POLITICA SI BASA SULLA CONTINUITÀ. ANCHE QUESTO È SINONIMO DI SOLIDITÀ.

**PENSATECI**

# Private Banking dal nostro punto di vista

Il nostro servizio di Private Banking poggia su 4 valori fondamentali nei quali ci identifichiamo e che rappresentano le fondamenta del credo di BancaStato.

Per costruire qualcosa di duraturo nel tempo, sono necessarie fondamenta solide.

La nostra storia, fatta di valori imprescindibili e genuini, è la miglior garanzia che possiamo offrire a chi decide di lavorare con noi.

Ai molti slogan ad effetto, preferiamo la praticità delle cose che accadono realmente e quotidianamente.

Una semplice telefonata per dire semplicemente che ci siamo, vale più di mille ammiccamenti.

## CONOSCENZA DEL CLIENTE

- Ascoltare attentamente
- Anticipare i bisogni con tempestività
- Elaborare soluzioni su misura
- Implementare quanto pattuito
- Verificare costantemente i risultati
- Rielaborare nuovi correttivi

### VICINANZA

## QUALITÀ DEL SERVIZIO

- Non lasciare mai spazio all'errore
- Pianificare tutto nel minimo dettaglio
- Nulla avviene per caso
- Essere fautori del proprio successo
- Puntare sempre al massimo servizio
- Non accontentarsi mai della sufficienza

### PROFESSIONALITÀ

PRIVATE  
BANKING

## COMPETENZA

- Informazione costante e puntuale
- Formazione continua indispensabile
- Sicurezza e flessibilità
- Coerenza comportamentale
- Umiltà e reattività

### CREDIBILITÀ

## VELOCITÀ DI ATTUAZIONE

- Tempi di attesa minimi
- Tempestività esemplare
- Energia ed entusiasmo d'esecuzione
- Fare le cose subito e bene

### TEMPESTIVITÀ

PER ALCUNI IL PRIVATE BANKING NON È ALTRO CHE PERFORMANCE PORTATA AGLI ESTREMI. PER NOI È UNA RELAZIONE STRETTA CON VOI E LE VOSTRE DIVERSE ESIGENZE.

PENSATECI

# I nostri principi

Il nostro cliente Private Banking è molto più di un individuo con delle esigenze finanziarie. È, prima di tutto, una persona: e noi non lo dimentichiamo!

- Il nostro **interesse** coincide perfettamente con quello **dei nostri clienti**.
- Vogliamo comprendere le esigenze della nostra clientela e, seguendole nel loro continuo mutare, **rispondere rapidamente a ogni stimolo**.
- La **gestione oculata del rischio** per conto dei nostri clienti assume priorità assoluta: il raggiungimento delle performance ne è solo una logica conseguenza.
- BancaStato Private Banking è una divisione di BancaStato e fonda il suo successo sulle **persone** che la compongono, non sui prodotti che sono in grado di vendere.
- Selezioniamo personale con forti legami col territorio nel quale operiamo e siamo convinti che la **tradizione elvetica del Private Banking** sia, oggi più che mai, sinonimo di qualità e professionalità.

**I nostri principi si riassumono in modo trasparente. Non mere promesse, ma piuttosto un impegno con voi:**



IL VOSTRO OBIETTIVO RIMANE SEMPRE IL  
FULCRO DELLE NOSTRE ATTENZIONI.  
QUESTO VI GARANTISCE UN'IMPARZIALITÀ  
NELLE PROPOSTE PRIVA DI CONFLITTI D'IN-  
TERESSE.

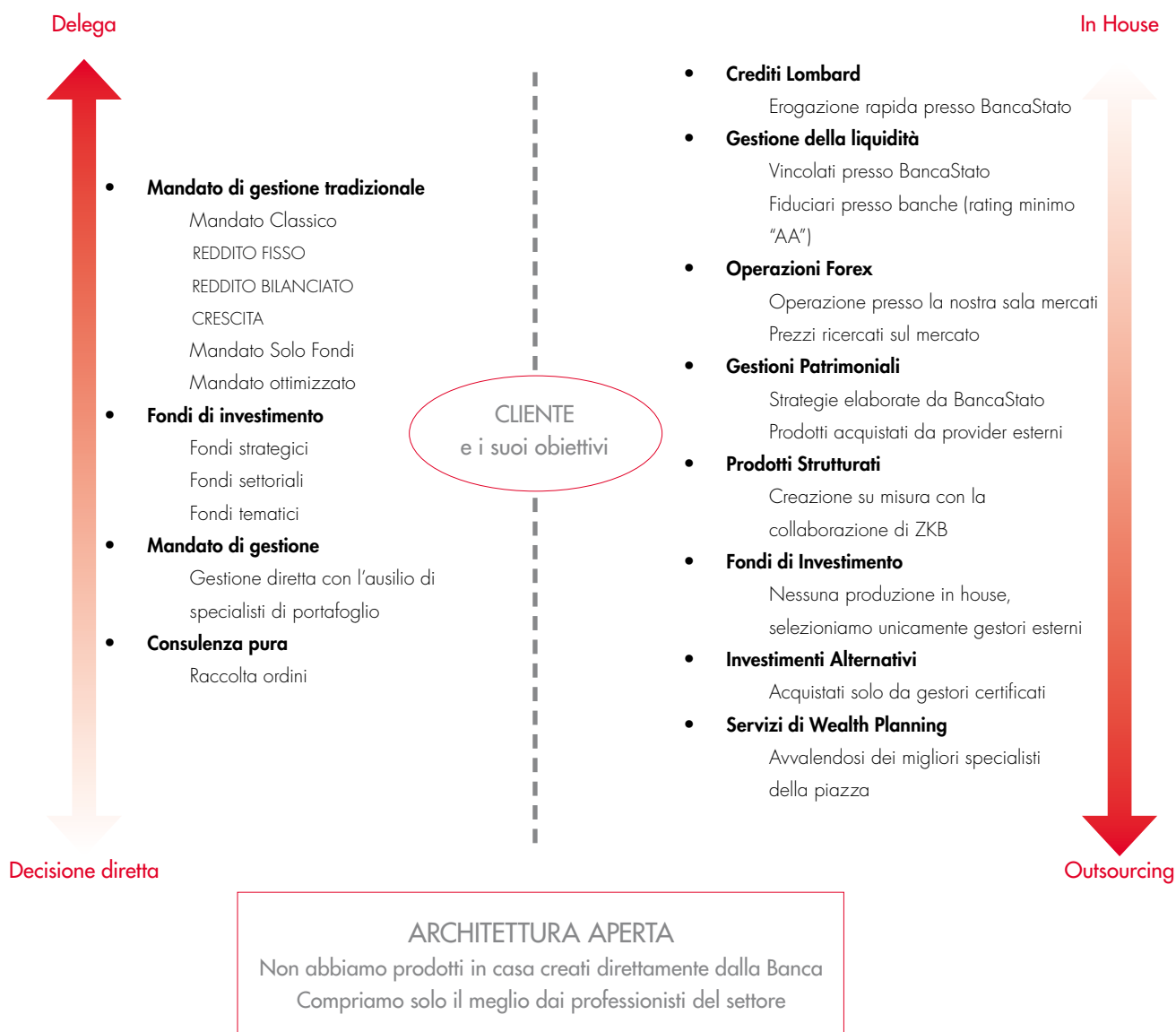
PENSATECI

# Private Banking dal nostro punto di vista

Se preferite il consulente che vi vuole vendere un prodotto a ogni costo non facciamo al caso vostro. Il servizio BancaStato è infatti indicato per coloro che desiderano essere sempre al centro della nostra attenzione.

Il modello di BancaStato Private Banking verte realmente sulla centralità del cliente e le sue esigenze. Un'enunciazione, quest'ultima, spesso abusata da molti, ma mai rispettata fino in fondo.

La nostra architettura totalmente aperta e la neutralità riguardo i prodotti raccomandati, sono la prova che da noi la centralità del cliente rappresenta una realtà concreta e applicata costantemente.



CI ALLEIAMO CON VOI E PONIAMO LE VOSTRE ESIGENZE IN PRIMO PIANO. LE NOSTRE RACCOMANDAZIONI SARANNO IL FRUTTO DI ATTENTE ANALISI DEL VOSTRO OBIETTIVO.

PENSATECI

# La nostra missione

Desideriamo essere un partner fidato e duraturo. Vogliamo crescere con il nostro cliente: un passo alla volta, senza fretta.

## Vogliamo essere la vostra banca di fiducia

Per rappresentare una valida alternativa nel contesto del Private Banking, in qualità di nostri interlocutori, potete contare su:

- Consulenti in grado di **ascoltare** e di focalizzare l'obiettivo del cliente.
- Un modus operandi che mette al centro di tutte le riflessioni **l'analisi del rischio**.
- Consulenti che si pongono al di sopra delle parti per quel che riguarda l'offerta di prodotti e servizi.
- Consulenti che **accompagnano il cliente** nella selezione del prodotto che più si addice alle sue caratteristiche, acquistandolo per suo conto da **specialisti di primissimo ordine anche esterni** al nostro Istituto.

Il nostro interlocutore può attendersi un servizio fatto su misura. Presso BancaStato Private Banking non esistono pacchetti preconfezionati. Preferiamo ascoltare, trovare i prodotti migliori ed assemblare insieme al nostro cliente la soluzione che più si adatta alle sue esigenze e al progetto che intende realizzare.

IL NOSTRO MERCATO SI LIMITA GEOGRAFICAMENTE AL CANTONE TICINO. GRAZIE ALL'ASSENZA DI UNA STRUTTURA INTERNAZIONALE POSSIAMO CONCENTRARCI DI PIÙ SULLE VOSTRE ESIGENZE.

**PENSATECI**

# Breve riassunto storico di BancaStato

Una Banca solida con tradizione e storia tipicamente elvetiche.

La Banca dello Stato del Cantone Ticino nasce nel 1915 con lo scopo di promuovere lo sviluppo economico del Cantone e offrire ai ticinesi la possibilità di investire in modo sicuro e redditizio i propri risparmi. Più di 94 anni sono trascorsi dalla sua fondazione, senza che mai BancaStato venisse meno alla sua importante missione, saldamente ancorata nella Legge d'istituzione. In virtù del mandato pubblico ricevuto, l'Istituto beneficia della garanzia dello Stato nell'esercizio delle sue attività.

Da Banca storicamente legata ai crediti ipotecari, il suo ventaglio dei servizi si è costantemente ampliato. Attualmente, l'Istituto offre, grazie a 481 collaboratrici e collaboratori presenti in 4 succursali e 15 agenzie sul territorio cantonale, tutti i servizi e i prodotti di una banca universale: dalla concessione di crediti a privati e aziende, al traffico dei pagamenti alla previdenza e all'amministrazione dei patrimoni.

In un mondo bancario caratterizzato da un contesto economico sempre più incerto, BancaStato si propone ai propri clienti quale partner stabile, fidato e competente in grado di fornire tutti i servizi tipici di una grande banca senza però mai perdere la vicinanza col cliente, tipica di un istituto fortemente radicato nel territorio. I centri decisionali e di competenza sono situati esclusivamente in Ticino e garantiscono, quindi, comprensione della cultura locale, flessibilità e velocità decisionale, fattori imprescindibili per poter offrire un servizio sempre corrispondente alle esigenze della clientela.

BancaStato, oltre a sostenere l'economia produttiva del Cantone facilitando l'accesso al capitale alle piccole e medie imprese e ai privati ticinesi, supporta attivamente società e associazioni sportive, culturali e di beneficenza. L'Istituto collabora anche con le principali associazioni economiche, industriali, commerciali e artigianali e sostiene, unitamente alla promozione economica dello Stato, l'organizzazione di conferenze e giornate informative su importanti temi d'attualità per gli im-

prenditori attivi nel nostro Cantone.

Quale Banca Cantonale, BancaStato è membro dell'Unione delle Banche Cantionali Svizzere (UBCS) e usufruisce, quindi, d'importanti collaborazioni a livello nazionale. Ciò le permette di fornire una serie di prodotti particolarmente interessanti e vantaggiosi quali, per esempio, i fondi d'investimento e le soluzioni previdenziali Swisscanto. L'Istituto è intenzionato ad approfondire il più possibile tali collaborazioni in modo da poter sfruttare appieno le sinergie che ne derivano.

L'importanza di BancaStato per l'economia ticinese è testimoniata dalla costante progressione della cifra di bilancio che al termine del 2009 si attestava a 8,03 miliardi di franchi. La somma dei crediti ipotecari ammontava a 5,56 miliardi di franchi, mentre gli altri crediti erogati agli enti pubblici, alle aziende e ai privati toccavano 1,4 miliardi di franchi.

I dati e le informazioni presenti sul documento non intendono in alcun modo costituire sollecitazione di vendita alcuna.

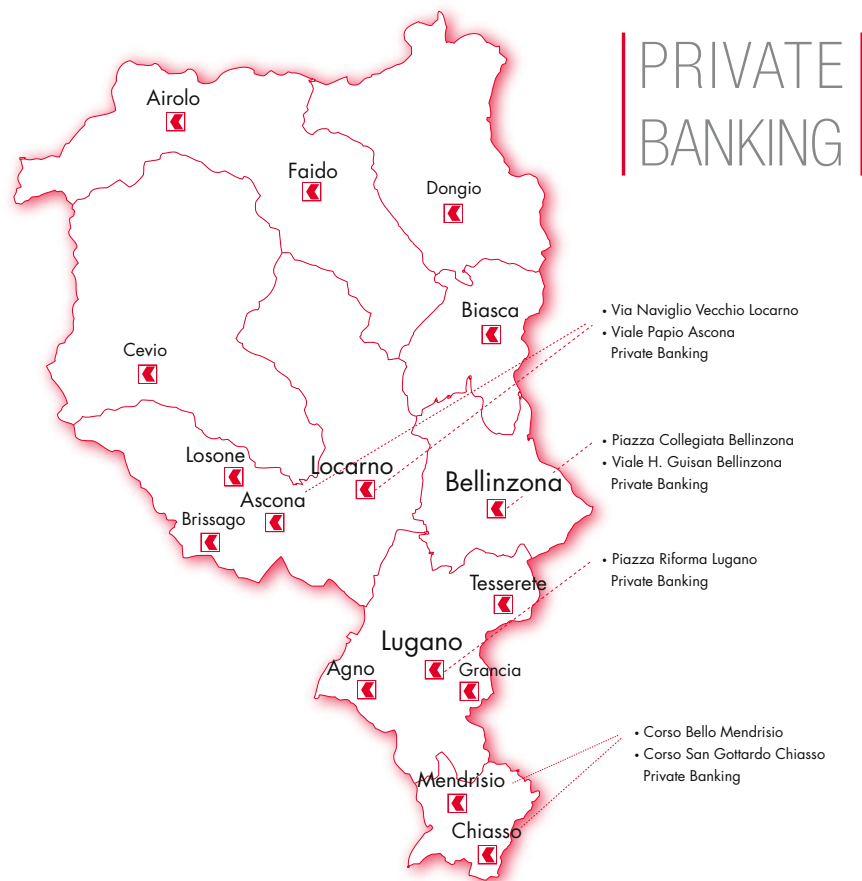
Il contenuto del documento è di esclusiva proprietà di BancaStato, è protetto dalle leggi sul copyright e non può essere riprodotto senza preventiva autorizzazione rilasciata dai suoi responsabili. L'utilizzo del materiale è consentito solo ad esclusivo uso personale dei destinatari autorizzati. In nessun caso è consentito al destinatario di pubblicare, ritrasmettere, ridistribuire o riprodurre qualsiasi informazione contenuta nella presente documentazione, in qualsiasi formato a terze persone.

Tutti i diritti sono riservati.

COSA INTENDIAMO PER CONSULENZA PERSONALIZZATA, SU MISURA ALLE VOSTRE ESIGENZE, LO SCOPRIRETE AL PRIMO CONTATTO. LA NOSTRA RETE PRIVATE BANKING SI ESTENDE SU TUTTO IL TERRITORIO DEL CANTONE TICINO.

**PENSATECI**

# Contatti



## LUGANO

Centro di competenza Private Banking per BancaStato  
Tre team di consulenza Private Banking con 11 consulenti

Telefono: +41 91 803 71 11  
Fax: +41 91 803 38 34  
Orari: da lunedì a venerdì  
continuato 08.30 - 16.30

## BELLINZONA

Team di consulenza Private Banking con 3 consulenti  
Centro di competenza Sala Mercati e Forex gestione patrimoniale

Telefono: +41 91 803 71 11  
Fax: +41 91 803 75 29  
Orari: da lunedì a venerdì  
continuato 08.30 - 16.30

## CHIASSO & MENDRISIO

Team di consulenza Private Banking con 3 consulenti  
Consulente Private Banking presso l'agenzia di Mendrisio

Chiasso  
Telefono: +41 91 803 71 11  
Fax: +41 91 803 39 90  
Orari: da lunedì a venerdì  
continuato 08.30 - 16.30

Mendrisio  
Telefono: +41 91 803 71 11  
Fax: +41 91 803 32 30  
Orari: mattina 08.30 - 12.00  
pomeriggio 13.30 - 17.00

## LOCARNO & ASCONA

Team di consulenza Private Banking con 4 consulenti  
Consulente Private Banking presso l'agenzia di Ascona

Locarno  
Telefono: +41 91 803 71 11  
Fax: +41 91 803 70 60  
Orari: da lunedì a venerdì  
continuato 08.30 - 16.30

Ascona  
Telefono: +41 91 803 71 11  
Fax: +41 91 803 86 19  
Orari: mattina 08.30 - 12.30  
pomeriggio 13.30 - 16.30

