



AFFIDARE I PROPRI INVESTIMENTI A UN OPERATORE CAPACE, AUTOREVOLE, PRUDENTE.

QUESTO È IL **PRIVATE BANKING** PROPOSTO DA BANCA ZARATTINI & CO: UN FILO DIRETTO CON CHI OPERA SUI MERCATI E UNA GUIDA SICURA PER AFFRONTARE OGNI QUESTIONE FINANZIARIA, TRIBUTARIA E SOCIETARIA. CON UNA TRADIZIONE DI RISULTATI POSITIVI LUNGA QUANTO LA NOSTRA STORIA.



All'interno della pubblicazione, a pag. 3, sono raffigurati dei particolari dell'opera *Spirale* di Felice Varini (1952), realizzata nella sede di Banca Zarattini & Co, a Lugano. I lavori dell'artista svizzero, che oggi vive a Parigi, si basano sulla creazione di un piano figurativo composito: una forma geometrica disegnata su superfici diverse - pareti, scale, finestre - che appare tale unicamente se la si osserva da un punto di vista predefinito. Fuori da quel punto si vedono soltanto frammenti apparentemente privi di senso. Un principio che Banca Zarattini & Co ha assunto come metafora del proprio lavoro: differenti e molteplici prodotti, servizi, attività finanziarie, che producono risultati in virtù delle strategie che la Banca mette ogni giorno al servizio dei suoi clienti.

BANCA ZARATTINI & CO nasce, nel 1991, con l'obiettivo di proporre agli investitori privati un servizio di gestione patrimoniale basato su metodologie d'investimento alternative. In quasi 20 anni di attività, la Banca ha costantemente garantito ritorni annui positivi, sia ai clienti che l'hanno scelta come partner finanziario sia a coloro che ne hanno fatto l'interlocutore privilegiato per la diversificazione dei propri investimenti.

L'attività di Private Banking di Banca Zarattini & Co è modulabile in funzione delle esigenze di ciascuno dei propri clienti e può spaziare dalla gestione patrimoniale alla consulenza finanziaria e all'assistenza tributaria, successoria e societaria.

In particolare, la relazione con la banca può essere personalizzata attraverso:

- **il mandato di gestione patrimoniale**, con il quale il cliente conferisce a Banca Zarattini & Co la gestione attiva dei propri averi, dopo aver individuato con i consulenti della Banca la linea di investimento più adatta alle proprie esigenze e aspettative
- **il mandato di tipo amministrato**, che consente al cliente di attuare una personale strategia di investimento, affidando a Banca Zarattini & Co le operazioni di acquisto e vendita dei titoli da lui stesso individuati. Anche avvalendosi, quando necessario, del servizio di advisory offerto dai gestori e dai private banker del Gruppo.

LONTANO DAI RISCHI. Il Private Banking di Banca Zarattini & Co si caratterizza per i propri contenuti di trasparenza e specializzazione, che lo rendono affidabile e competitivo.

Crescita

L'obiettivo strategico perseguito da Banca Zarattini & Co è un costante ed equilibrato incremento patrimoniale nel medio periodo, generando rendimenti positivi sia nelle fasi di rialzo sia in quelle di discesa dei mercati azionari e obbligazionari.

Protezione

L'avversione al rischio è una delle principali caratteristiche delle strategie utilizzate da Banca Zarattini & Co. La specializzazione nell'utilizzo di strumenti evoluti, quali gli *hedge fund*, ha permesso di proteggere il patrimonio in gestione anche nei periodi più avversi.

Personalizzazione

I consulenti di Banca Zarattini & Co dedicano la massima attenzione alla corretta definizione del profilo finanziario dei propri clienti, al fine di disegnare strategie di gestione personalizzate, sulla base delle attese, della propensione al rischio e dell'orizzonte temporale d'investimento di ciascuno di essi.

Chiarezza

Consulenti e gestori mettono costantemente le proprie competenze a disposizione dei clienti, per offrire loro una descrizione dettagliata delle linee d'investimento, una chiara identificazione delle categorie di asset utilizzate e dei livelli di rischio e di esposizione valutaria e l'aggiornamento continuo sui risultati conseguiti.



RIGORE E AFFIDABILITÀ. Il servizio di Private Banking di Banca Zarattini & Co si basa sulla ricerca della massima coerenza negli investimenti e della massima competenza, garantite da una struttura su due livelli: il Comitato di gestione e i consulenti.

Il Comitato di gestione, composto da specialisti del credito, degli investimenti e dell'analisi di mercato, stabilisce mensilmente le direttive generali di asset allocation, in base alla valutazione degli scenari economici e finanziari.

I consulenti Banca Zarattini & Co – che possono essere private banker o gestori – seguono singolarmente ciascun cliente: per definire insieme gli obiettivi di allocazione patrimoniale; per consigliare le soluzioni di investimento adatte alle specifiche esigenze e aspettative; per monitorare e adeguare l'asset allocation in coerenza con le linee stabilite dal Comitato di gestione e con il mutare delle prospettive del cliente.

La Banca è in grado, inoltre, di offrire ai propri clienti consulenza specialistica in campo tributario, legale e societario e, in particolare: pianificazione successoria nazionale e internazionale; ristrutturazioni, risanamenti, fusioni, liquidazioni e trasferimenti societari; accompagnamento per acquisizioni o dismissioni aziendali; servizi di consulenza per la costituzione di trust, fondazioni di famiglia e di pubblica utilità.



OBIETTIVO RENDIMENTO. Nelle gestioni patrimoniali individuali, Banca Zarattini & Co utilizza prevalentemente fondi di investimento: strumenti collettivi concepiti e gestiti internamente, che consentono di perseguire il miglior rendimento possibile con il minor livello di esposizione al rischio, ottimizzando la diversificazione degli investimenti.

I clienti che sottoscrivono un mandato di gestione possono scegliere tra differenti linee d'investimento, ognuna delle quali è designata prendendo in considerazione tre fattori:

- la composizione delle strategie di investimento: market neutral; systematic trading; azionario; obbligazionario
- la combinazione delle categorie di investimento: hedge fund; fondi azionari total return; azioni; obbligazioni
- l'analisi dell'andamento e delle strategie utilizzate nei singoli fondi sottostanti.

Nello specifico, Banca Zarattini & Co ha messo a punto due tipologie di linee d'investimento:

- **linee alternative**, che prevedono l'utilizzo di prodotti finanziari non correlati, quali fondi hedge
- **linee tradizionali**, che utilizzano esclusivamente prodotti finanziari classici, quali Sicav, azioni e obbligazioni.



**Private Banking
Administrative Offices
Legal and Compliance**

Via Pretorio 1 – 6900 Lugano (Switzerland)
Tel. +41 91 260 85 85
Fax +41 91 260 85 90
info@bancazarattini.ch

Asset Management

Via A. Ciseri 3 – 6900 Lugano (Switzerland)
Tel. +41 91 260 85 85
Fax +41 91 260 85 92
institutional@bancazarattini.ch

www.bancazarattini.ch