

Ranking

PRIVATE BANKING AWARDS

Gli Oscar del Private Banking

A Piazza Affari si celebrano i Private Banking Awards
In palio 23 riconoscimenti a società e professionisti di un settore che gestisce quasi 800 miliardi di euro in Italia



PRIVATE
BANKING
AWARDS
2018

BORSA

DI LUIGI DELL'OLIO

Ranking 



Torna l'appuntamento nella splendida cornice di Palazzo Mezzanotte, sede della Borsa Italiana, con i Private Banking Awards, evento organizzato ogni anno dalla rivista *Private* (pubblicato dallo stesso editore di Forbes Italia) per premiare i protagonisti del mercato italiano, dalle banche private classificate per dimensioni (una novità rispetto alle passate edizioni) ai professionisti, dai gestori di hedge fund a quelli del private equity, fino ai protagonisti di nuove iniziative destinate a fare scuola nel mercato, per un totale di 23 premi e 69 finalisti.

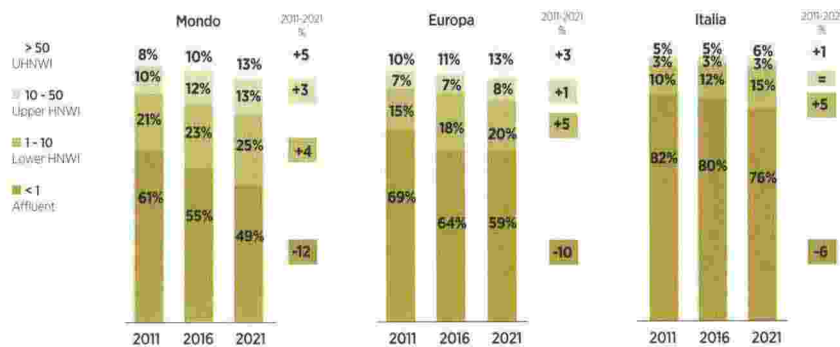
Una location prestigiosa che accoglie i protagonisti di un settore in grande evoluzione, sulla spinta non solo delle nuove normative, ma anche della tecnologia. Nella consapevolezza che non basta più concentrarsi sui prodotti per creare una relazione duratura con la clientela, sempre più attenta agli aspetti relazionali, nei quali assume un ruolo centrale il rapporto di fiducia tra professionista e cliente. Un principio non certo nuovo, ma capace di resistere a tutte le mode e che anzi assume un peso crescente nelle fasi di grande incertezza per quel che concerne gli investimenti e, più in generale, l'economia.

PRIVATE BANKING AWARDS

Rotta sui grandi portafogli

Da una parte il crescente desiderio di consulenza da parte dei risparmiatori, che non hanno più porti sicuri sui quali investire. Dall'altro l'interesse delle società per un'attività che conserva margini elevati e un ridotto assorbimento patrimoniale. In mezzo, la ricchezza delle famiglie italiane, tra le più elevate a livello mondiale. Tre ragioni che spiegano il peso crescente che va assumendo nel mercato il private banking, il segmento di mercato che coinvolge i detentori di

Distribuzione della ricchezza finanziaria per fasce patrimoniali (\$ milioni)



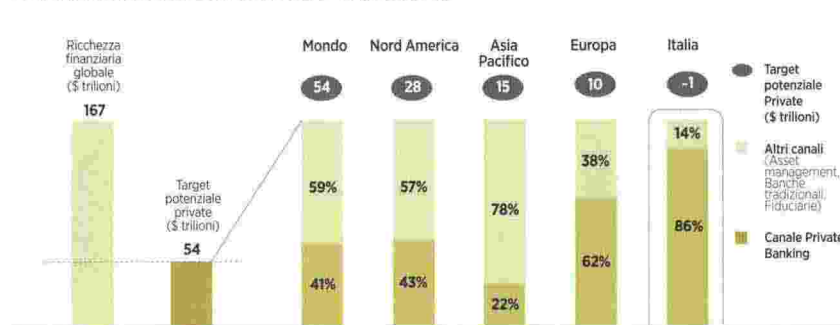
Fonte: Il private banking nel mondo, Aipb, The Boston Consulting Group, 2018

ricchezza finanziaria sopra i 500mila euro. Una soglia che rende necessaria una forma di assistenza continuativa, che vada al di là della semplice gestione degli investimenti, investendo spesso anche questioni che riguardano l'impresa o l'attività professionale del cliente ed eventualmente il passaggio generazionale.

I trend

Secondo quanto rilevato dall'associazione di categoria Aipb, oggi il settore gestisce quasi 800 miliardi di euro, con l'86% della clientela potenziale servita da strutture ad hoc. Resta un altro 14% che continua ad affidarsi a servizi bancari tradizionali (quelli per

Penetrazione del servizio Private per area geografica



Fonte: Il private banking nel mondo, Aipb, The Boston Consulting Group, 2018

I TOP DEL PRIVATE

Sono 23 i riconoscimenti consegnati in occasione dei Private Banking Awards ai protagonisti dell'industria. Ecco i finalisti in ciascuna categoria.

AVVOCATO

- Luca Frumento
- Stefano Loconte
- Paolo Ludovici

BANCA INTERNAZIONALE

- Deutsche Bank Deutsche Bank
- Indosuez Wealth management
- J.P.Morgan JP Morgan Pb

BANCA ITALIANA BIG

- Banca Generali Banca Generali
- Fideuram Intesa Sanpaolo Private banking
- Ubi Top Private Ubi Top Private

BANCA ITALIANA MEDIUM

- Banca Euromobiliare Banca Euromobiliare
- Banco Desio Banco Desio
- Bper Private banking Bper Private banking

BOUTIQUE

- Banca Finnat Banca Finnat
- Banca Patrimoni Sella & C. Banca Patrimoni Sella & C.
- Ersel Ersel

BANKER INTERNAZIONALE

- UBS Paolo Federici (Ubs)
- BNL Gianpietro Giuffrida (Bnl Bnp Paribas)
- J.P.Morgan Riccardo Pironti (JP Morgan Private banking)

BANKER ITALIANO

- UBI Riccardo Barbarini (Ubi Top Private)
- Cordusio Paolo Langè (Cordusio Sim)
- Mediobanca Angelo Viganò (Mediobanca Private banking)

Ranking

CEO

-  Matteo Colafrancesco
(Banca Intermobiliare)
-  Giuseppe Rovani
(Banca Euromobiliare)
-  Maurizio Zancanaro
(Banca Cesare Ponti)

DEAL & PARTNERSHIP

-  Banca Generali/Nextam Partners
-  Cordusio/Candriam Legg Mason-Robeco
-  Fideuram Intesa Sanpaolo Pb-Morval Banque

DIGITAL FOCUS

-  Allianz Bank Financial advisors
-  Fideuram Intesa Sanpaolo Private banking
-  FinecoBank



DONNA

-  Alessandra Losito
(Pictet Wealth management)
-  Paola Pietrafesa
(Allianz Bank Financial advis.)
-  Ilaria Romagnoli
(Rothschild Italia)

FAMILY OFFICE

-  Cfo Sim Severgnini Family office
-  Tosetti Value

FIDUCIARIA

-  Fiduciaria Digitale Nomen
-  Valeur Fiduciaria

HEDGE FUND

-  Algebris Investments
-  Ersel
-  Kairós

INNOVAZIONE NEL BUSINESS MODEL

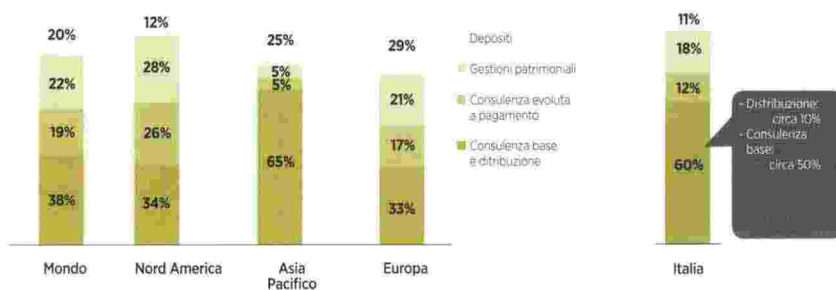
-  Bnl Bnp Paribas
-  Credem
-  Ubi Top Private



la clientela retail) e costituisce pertanto un bacino a disposizione per un'ulteriore crescita. Di pari passo la ricchezza delle famiglie italiane cresce del 2,9% all'anno, meno del 4,4% che costituisce la media europea e del 6% a livello mondiale.

Un mercato importante, dunque, che si trova a fare i conti con grandi motori di cambiamento. In primo luogo sul fronte normativo, con la direttiva europea Mifid2 che aumenta la trasparenza a vantaggio dei piccoli investitori, di fatto mettendo sotto pressione l'offerta. Poi vi è l'evoluzione tecnologica, che oggi consente di affidare agli algoritmi una parte del lavoro tradizionalmente svolto dai consulenti in carne e ossa. Con questi ultimi che non spariranno se saranno in grado di riqualificarsi, offrendo servizi a valore aggiunto soprattutto di tipo relazionale, un ambito in cui le macchine non possono fare concorrenza.

Distribuzione delle masse Private per tipologia di servizio (% Asset under management)



Fonte: *Il private banking nel mondo*, Aipb, The Boston Consulting Group, 2018




PRIVATE BANKING AWARDS

INNOVAZIONE NELLA CUSTOMER EXPERIENCE

-  **AZIMUT** Azimut Capital management
-  **Rothschild** Edmond de Rothschild
-  **UBI** Ubi Top Private




INNOVAZIONE NEL WEALTH MANAGEMENT

-  **CREDEM** Credem
-  **CREDIT SUISSE** Credit Suisse
-  **FINECO** FinecoBank

INVESTIMENTI ALTERNATIVI

-  **AZIMUT** Azimut Capital management
-  **mediolanum** Banca Mediolanum
-  **MEDIOBANCA** Mediobanca Private banking

PRIVATE EQUITY

-  **CLESSIDRA** Clessidra Sgr
-  **DEA CAPITAL** DeA Capital
-  **DVR CAPITAL** Dvr Capital

PRIVATE INSURANCE

-  **helvetia** Helvetia
-  **LA MONDIALE** La Mondiale
-  **EUROPARTNER** Europartner
-  **LOMBARD INTERNATIONAL ASSURANCE** Lombard International Assurance

REAL ESTATE

-  **Altus Group** Altus Group
-  **Coima** Coima
-  **Sigest** Sigest

SRI

-  **BNL** Bnl Bnp Private banking
-  **iShares** iShares
-  **UBI** Ubi Top private

WEALTHTECH

-  **mediolanum** Banca Mediolanum
-  **BPER** Bper Private banking
-  **FIDEURAM** Fideuram Intesa Sanpaolo Private banking

Redditività

Lo scenario, dunque, si fa più complesso, ma il comparto del wealth management resta uno dei più profittevoli, come segnala una ricerca di McKinsey a livello europeo, che indica come il settore abbia un rendimento del capitale netto medio intorno al 13%. Nell'ultimo lustro la crescita media annua del 5,7% è stata guidata quasi esclusivamente dall'incremento degli asset in gestione, mentre i margini medi di profitto sono rimasti stabili a 25 punti base.

Uno scenario che lascia spazio a ulteriori aggregazioni, dopo quelle già viste nel corso dell'ultimo anno, con le strutture più piccole che sempre più spesso cedono al corteggiamento dei big per dare vita a gruppi più robusti, capaci di generare economie di scala. **F**

GIOCO DI SQUADRA

Operatori nazionali e internazionali del private banking, università, centri di ricerca, società di servizi, studi legali e professionali. Sono le categorie che aderiscono all'Aipb (Associazione italiana private banking), un network interdisciplinare che mette a fattor comune le proprie competenze distintive per la creazione, lo sviluppo e l'ampliamento della cultura del Private banking. Gli operatori del settore, che tradizionalmente si rivolgono a famiglie e individui con patrimoni significativi ed esigenze complesse d'investimento, mettono a disposizione della clientela un'ampia gamma di servizi personalizzati e strutture dedicate. Obiettivo dichiarato di Aipb, presieduta da Fabio Innocenzi, è promuovere e valorizzare il servizio Private in termini di competenza, trasparenza ed efficacia nei confronti dei bisogni della clientela. Anpib (Associazione Nazionale Private & Investment Bankers), presieduta da Angelo Deiana, è invece rappresentativa dei professionisti che operano nel settore.