

Luigi Dell'Acqua

INNOVAZIONE NEL SEGNO DELLA CONTINUITÀ

Queste le parole chiave dell'operato di Cornèr Banca, istituto presente a Lugano dal 1952 e fortemente radicato nel tessuto locale, ma con una spiccata vocazione internazionale

Lo dimostrano l'apertura delle affiliate estere, come pure l'acquisizione di Uniprof SIM S.p.A. di Milano, nel 2001. Oggi, il Gruppo Cornèr Banca si presenta come una realtà solida, forte di un organico di oltre 800 collaboratori, guidati dai due Direttori Generali, Paolo Cornaro e Luigi Dell'Acqua, entrambi appartenenti ai gruppi familiari proprietari dell'istituto.

Nel contesto di una piazza bancaria ticinese affollata, quali sono le peculiarità che contraddistinguono la Cornèr?

All'interno di questo panorama ci differenziamo grazie a due punti di forza: la presenza ai vertici direttivi del gruppo familiare detentore della maggioranza del capitale azionario, che garantisce uno stile manageriale indipendente, rapido ed efficace. Inoltre, le dimensioni medie della struttura ci consentono di concentrare le risorse su prodotti e servizi, piuttosto che su difficili dinamiche organizzative, proprie degli istituti di più ampie dimensioni. Il Private Banking secondo Cornèr Banca?

Premesso che è nostra intenzione consolidare tutti i settori della tradizionale offerta bancaria in cui abbiamo sempre operato, il Private Banking rappresenta la nostra attività principale. Oggi i clienti non vogliono più dialogare con venditori di prodotti finanziari, ma esigono che la loro situazione patrimoniale e i loro obiettivi vengano considerati e affrontati globalmente. Per Cornèr, quindi, il Private Banking è una combinazione di prodotti e servizi potenzialmente illimitata, volta a soddisfare interessi che vanno dalla semplice amministrazione del patrimonio, fino alla consulenza speciale su problematiche di carattere legale, fiscale e aziendale. Punta di diamante della nostra offerta è il Family Office, concepito per i clienti che hanno strutture patrimoniali e familiari complesse ed interamente dedicato alla gestione delle questioni finanziarie, giuridiche e fiscali dei privati e delle imprese.

Quali sono i vantaggi competitivi di tali servizi?

Essenzialmente due: consulenza e qualità. Forniamo una consulenza ad ampio raggio, che si sviluppa dalla sinergia di consolidate competenze. Inscindibile da ciò è l'elevata qualità dell'offerta Cornèr, al cui mantenimento concorrono la professionalità dei nostri specialisti, un sistema integrato di coordinamento tra politica d'investimento e strategia operativa, ma soprattutto la durata nel tempo delle relazioni con la clientela. Il cliente si sente rassicurato e protetto in ogni circostanza, sapendo di poter contare sui nostri consulenti, che investono grandi risorse nella gestione di un rapporto basato essenzialmente sulla reciproca e durevole fiducia.

Come si articola il processo di consulenza e gestione?

Il nostro processo produttivo parte dalla consulenza e sfocia nella gestione patrimoniale. I passi fondamentali sono il monitoraggio costante dei mercati internazionali, le analisi dei titoli a maggiore capitalizzazione, la selezione dei migliori gestori e dei fondi di investimento istituzionali ed alternativi, la cura dei fondi di investimento prodotti dalla Cornèr Banca (CB-Accent), la produzione giornaliera di analisi e commenti distribuiti via internet,

il supporto operativo per la clientela professionale e la creazione di prodotti finanziari strutturati.

E i prodotti principali?

La gestione patrimoniale si distingue in "GPM" (Gestione Patrimoniale Mobiliare) per i clienti che sottoscrivono un mandato alla banca, e "GPF" (Gestione Patrimoniale in Fondi) per coloro che, avendo conferito mandato alla banca, preferiscono che l'investimento avvenga unicamente nell'ambito dei fondi di investimento. Nel primo caso, il cliente affida la gestione del portafoglio direttamente alla banca e sceglie a sua discrezione, in base all'obiettivo che intende ottenere, tra quattro profili di investimento: conservativo, bilanciato, dinamico e azionario. Per la gestione GPF ci siamo dotati nel tempo di una struttura specializzata nella selezione dei migliori fondi di investimento, che opera con criteri qualitativi altamente selettivi.

I prodotti più importanti per la clientela professionale sono tesoreria, forex, borsa e derivati. Ci avvaliamo della nostra consolidata presenza e delle numerose controparte sulle maggiori piazze finanziarie, nonché di un desk di trading che opera su tutti i mercati mondiali, con un'operatività garantita fino alla chiusura delle contrattazioni. Cornèr tre anni fa è sbarcata sul mercato italiano, mediante l'acquisizione del 55% del pacchetto azionario di Uniprof SIM SpA di Milano. Perché?

L'acquisizione di Uniprof è finalizzata ad esportare in Italia il nostro know-how e a presentarci alla clientela italiana come Gruppo che individua nel Private Banking e nel servizio personalizzato le proprie aree di eccellenza. A tal fine, stiamo provvedendo alla trasformazione della SIM in banca. Tramite Uniprof, è entrata a far parte del Gruppo Cornèr anche CFG - Compagnia Fiduciaria Generale di Milano, la cui attività di negoziazione rafforza l'offerta di servizi fiduciari in Italia.

- L. D. A. -



Sede di Lugano