

Uno sviluppo che è frutto di spirito imprenditoriale e innovazione

Wegelin & Co. una banca sempre più al centro

Dal 1741 ad oggi un fil rouge attraversa la storia dell'istituto Wegelin & Co. Banchieri Privati di cui sono oggi esponenti di primo piano Konrad Hummler e, in Ticino, Michele Moor...

pagina a cura di CORRADO BIANCHI PORRO

Sin dalla sua fondazione, nel 1741, un filo logico attraversa la storia di Wegelin & Co. Banchieri Privati: indipendenza, affidabilità e innovazione. Questi sono valori fondamentali che necessitano di impegno quotidiano e non possono essere acquisiti semplicemente attraverso nuove campagne pubblicitarie: si tratta di una responsabilità che deve essere vissuta e rinvigorita costantemente. Soprattutto, però, sono virtù che appaiono senza una chiara visione del futuro. Organizzata come società per accomandata, Wegelin & Co. è una delle poche banche private elvetiche in cui la direzione aziendale risponde illimitatamente della gestione della società. La forma giuridica che si è data sottolinea l'idea dell'assunzione in proprio della responsabilità, che contraddistingue tutta la sua attività, anche attraverso la costante presenza nella succursale di Lugano di uno dei soci accomandatari, l'ing. Michele Moor.



La nuova sede dell'istituto in via Canova 12 a Lugano.

La storia, se osservata attentamente, insegna che lo sviluppo economico, e pertanto anche quello della società nella quale questo sviluppo avviene, è il frutto di persone pragmatiche con spirito imprenditoriale e di innovazione. È proprio in quest'ottica che Wegelin & Co. in Ticino, sotto la direzione dell'ing. Moor, si è decisa nel 2006 per l'acquisto di un nuovo stabile a Lugano. In questo palazzo storico, che si affaccia su S.Rocco, una delle piazze più raccolte della città, la banca continua il suo percorso all'insegna della vicinanza al cliente e della competenza. Dal 9 dicembre 2009, la succursale di Lugano, si è trasferita e riceve i suoi clienti nel rinnovato ed elegante edificio di via Canova 12, progettato da Giocondo Albertolli, (celebre ornataista e architetto di Bedano) e

suo fratello Grato. Questo investimento, che a taluni potrebbe apparire controcorrente, altro non è che l'affermazione di una fiducia nella piazza finanziaria ticinese e rappresenta perfettamente lo spirito e la filosofia dell'istituto bancario: impegno lungimirante e passi sicuri, ma decisi, nell'interesse della propria clientela. Oggi Wegelin & Co. conta circa 40 collaboratori in Ticino, un'evoluzione importante di nuovi posti di lavoro, che la banca ha saputo mantenere, non soltanto in Ticino, anche in anni difficili come gli ultimi trascorsi. Il personale di Wegelin & Co. Banchieri Privati, altamente qualificato e preparato, desidera meritare e conquistare la fiducia di ciascun cliente con una consulenza di alto livello, leale e sincera, ma soprattutto finalizzata ai bisogni reali della clien-

tela. Orientamento a lungo termine, visione ad ampio raggio e riservatezza assoluta sono aspetti fondamentali della relazione con il cliente. L'assistenza altamente personalizzata offerta, trova riscontro nell'importanza attribuita alla componente umana nella filosofia aziendale di Wegelin & Co., la quale desidera che ogni collaboratore e collaboratrice possa identificarsi pienamente nell'azienda e contribuisca consapevolmente alla sua crescita e prosperità. La scelta dei prodotti d'investimento si ispira alle esigenze del singolo cliente, in particolare al suo profilo in termini di rischio tollerabile e rendimento desiderato. L'indipendenza che caratterizza Wegelin & Co. si manifesta nella scelta delle controparti per la quale vengono seguiti esclusivamente criteri qualitativi. Le proposte presentate sono quindi indipendenti dal fatto che i relativi prodotti siano propri o di terzi. In altre parole non c'è pericolo di conflitto d'interesse. Il cliente, nel selezionare i prodotti e nell'attuare la strategia prescelta, gode della massima libertà e flessibilità. Nel settore dei prodotti strutturati Wegelin & Co. Banchieri Privati occupano una posizione preminente, grazie alle conoscenze teoriche più aggiornate, acquisite non da ultimo attraverso gli stretti rapporti con l'Università di San Gallo e alle tecnologie informatiche più avanzate. Si servono inoltre dei più moderni metodi e strumenti di controllo dei rischi e presentano i risultati delle performance in conformità con gli standard di performance riconosciuti a livello internazionale che vengono certificati da una società di controllo indipendente.

Da dicembre 2009 Apertura a Chiasso: si guarda a sud



Chiasso, corso San Gottardo, al numero 44.

Dal mese di dicembre 2009 la rete di Wegelin & Co. Banchieri Privati annovera una succursale anche nel Sud del Ticino. L'apertura del ramo di Chiasso è un ulteriore capitolo nell'espansione dell'istituto, già presente a Lugano oltre che a Locarno. Anche a Chiasso, il passo è stato pianificato con cura del dettaglio e la decisione è caduta sull'edificio in Corso S. Gottardo 44. Ancora una volta la novità è legata alla tradizione ed alla storia: in-

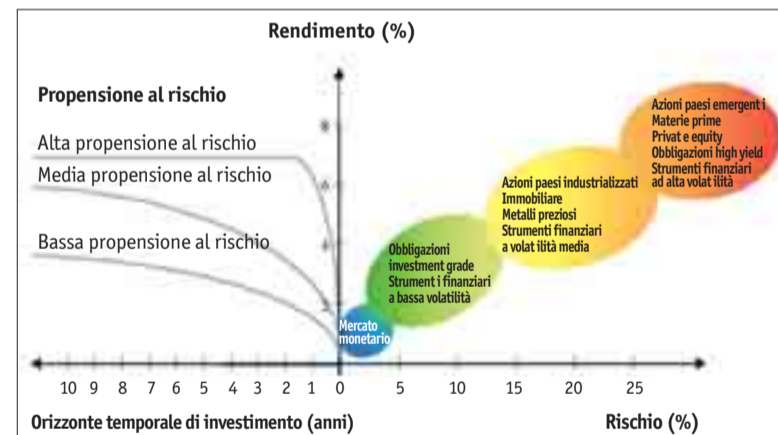
fatti la succursale, diretta dal signor Fiorenzo Binaghi, si trova in una casa signorile dell'800, nella quale sono stati effettuati importanti lavori di ristrutturazione. In questo nuovo quadro, degno di una banca privata intraprendente, ma attenta alla tradizione, la clientela verrà ricevuta da un organico di sei persone, composto, oltre che dal direttore Binaghi, anche dai collaboratori Lionello Solcà e Cesare Giussani, con il supporto amministrativo delle signore Brenner e Livio, così come del signor Casole. Come nel caso del nuovo edificio di Lugano, anche la sede di Chiasso è sinonimo di intraprendenza, ma soprattutto di apertura. Un'apertura verso nuove frontiere ma anche un'apertura di spirito nell'affrontare periodi più difficili come quello attuale. Inoltre, questo passo, rappresenta anche fiducia nei propri mezzi e trasparenza nei rapporti con i clienti. Ed è proprio nell'interesse della propria clientela che Wegelin & Co. Banchieri Privati ha deciso di mettere le radici nel fertile terreno di Chiasso. Non bisogna infatti dimenticare come questa città abbia saputo sviluppare nel corso degli anni una fitta rete di relazioni, per diventare oggi un importante centro di commercio ed interazione economica. Inoltre la seconda piazza finanziaria del Cantone si trova in una posizione strategica: in un raggio di 50 chilometri, tra Chiasso e Como, si concentra una popolazione economica molto attiva di vari milioni di abitanti.

Uno standard qualitativo che parte dall'orizzonte degli impegni e dalla propensione al rischio

Metodo d'investimento adeguato alle esigenze

Wegelin & Co. Banchieri Privati hanno sviluppato un metodo d'investimento basato sulla teoria finanziaria e convalidato quantitativamente. Esso non classifica la clientela secondo categorie d'investimento predefinite, come per esempio "difensiva", "bilanciata" o "aggressiva", ma rileva le esigenze individuali e le riproduce con esattezza durante il processo di consulenza. Il punto di partenza di ogni colloquio di consulenza è l'analisi accurata della situazione finanziaria del cliente. Oltre al patrimonio e gli impegni attuali e futuri, sono analizzate le preferenze individuali, l'orizzonte d'investimento e la propensione al rischio. In tale funzione viene stabilita individualmente una ripartizione percentuale del patrimonio su

quattro classi di rischio/rendimento (classi R/R) blu, verde, gialla e rossa, come mostrato nell'illustrazione. Le singole classi R/R di Wegelin & Co. consistono in strumenti finanziari con caratteristiche di rischio/rendimento simili. Questa classificazione, fondata su basi scientifiche, ha grandi vantaggi rispetto a una ripartizione di categorie tradizionali di prodotti come obbligazioni, azioni, fondi o prodotti strutturati. Tiene conto, in modo sistematico, di fattori come volatilità, negoziabilità o rischio di controparte e aumenta in questo modo la trasparenza dei portafogli dei clienti relativa alla totalità dei rischi. In base alle preferenze individuali, si può offrire ad ogni cliente una soluzione d'investimento adeguata che



applichi in modo ordinato le ripartizioni del patrimonio a lungo termine sulle classi R/R. Sono a disposizione soluzioni di-verse, a seconda dei desideri e delle necessità. Tutte le soluzioni d'investimento garantiscono un approccio basato sulla teoria finanziaria di Wegelin & Co.: mettono in atto in modo determinato i principi d'investimento della diversificazione, disciplina, negoziabilità e trasparenza. Ad un ambiente di

mercato in costante movimento si risponde con una ponderazione tattica a breve termine delle singole classi R/R. Infine, un reporting trasparente permette al cliente d'essere sempre ben informato sull'attuale andamento del patrimonio e sui fattori di rischio. Per ulteriori informazioni sul metodo di investimento Wegelin & Co. Banchieri Privati resta a disposizione.

L'agenda economica

LUNEDÌ 11 GENNAIO
Cifra affari commercio al dettaglio in novembre.

MARTEDÌ 12 GENNAIO
Al Gran Café del Porto, Alan Laws per BMO Capital Market sui servizi all'industria petroliferi. Geberit, cifra d'affari 2009.

MERCOLEDÌ 13 GENNAIO
Conferenza della FINMA al Centro Studi Bancari alla presenza di Patrick Raafflaub, direttore e il responsabile dei servizi centrali Urs Zulauf sulla gestione patrimoniale cross border a Vezia. Conferenza della Banca del Sempione sui festeggiamenti per il 50° di attività. Barry Callebaut, cifra d'affari del primo semestre. Aeroporto di Zurigo, statistiche di dicembre.

GIOVEDÌ 14 GENNAIO
Conferenza stampa della Julius Baer con Venkatraman Nageswaran (Cio dell'istituto) sulle prospettive d'investimento 2010 al Principe Leopoldo. Berna, conferenza stampa dei banchieri privati svizzeri.

VENERDÌ 15 GENNAIO
Prezzi all'importazione e produzione in dicembre. Mondobiotech, assemblea generale straordinaria.

LA VOSTRA BANCA PRIVATA IN TICINO

Lugano

Telefono: +41 (0)91 912 11 11
E-Mail: lugano@ti.wegelin.ch

Locarno

Telefono: +41 (0)91 756 12 12
E-Mail: locarno@ti.wegelin.ch

Chiasso

Telefono: +41 (0)91 696 19 19
E-Mail: chiasso@ti.wegelin.ch



WEGELIN & Co.
BANCHIERI PRIVATI DAL 1741