

IL VALORE DEL CLIENTE: LA GESTIONE PATRIMONIALE SECONDO **CARTHESIO**, FRA PRESENTE E FUTURO

LA VISIONE DI FEDERICO BIANCHETTI, CHIEF EXECUTIVE OFFICE - CARTHESIO SA



A CURA DI ROBERTO ANDREOLI
MANAGING DIRECTOR - CARTHESIO SA

Gli ultimi anni sono stati caratterizzati da molteplici cambiamenti nei settori del private banking e della gestione patrimoniale. In particolare modo abbiamo assistito al trasferimento della ricchezza globale dalla generazione dei *Baby Boomer* a quella dei *Millennial*, fenomeno tutt'ora in corso e che ci accompagnerà ancora per molti anni. In questo periodo di transizione, le società che operano nel settore del private banking devono costantemente rimanere attente alle tendenze emergenti per capitalizzare al meglio le opportunità di mercato che si presentano. Infatti, grazie alle nuove tecnologie e a modelli di business innovativi con servizi dirompenti, il comportamento dei consumatori si è trasformato ed è in continua evoluzione. Le persone hanno cambiato le modalità con cui fanno acquisti, rivisto il loro processo de-

cisionale e, spesso, anche l'oggetto dei loro acquisti stessi. Le tecnologie attuali, quali ad esempio le infinite di *app* in ambito finanziario, permettono a chiunque di monitorare i mercati ed immergersi agevolmente nel mondo degli investimenti, ma parallelamente, creano aspettative spesso irrealizzabili. Di conseguenza, e sempre più frequentemente, a valle di cattive esperienze d'investimento col "fai da te", molti clienti rivedono le proprie modalità e scelte, ritornando a cercare e ad avvalersi di professionisti per servizi finanziari e di consulenza. Come risultato, i clienti sono ora più inclini a cambiare fornitore per soddisfare meglio le proprie preferenze e ottenere un maggiore valore aggiunto. Non si tratta esclusivamente di raggiungere l'offerta più conveniente, anche perché i prezzi di mercato del settore si sono molto allineati nel tempo, ma di

trovare quella figura professionale che possa rispondere con flessibilità ed in maniera affidabile e competente a molteplici esigenze di diversa natura. Oggi constatiamo che la nostra clientela necessita e richiede livelli più elevati e personalizzati di supporto che si declinano nella consulenza sulla pianificazione e gestione del proprio patrimonio. Contestualmente vengono ricercate soluzioni "ad personam" ed integrabili allo specifico contesto familiare e professionale. Per questo Carthesio si propone con successo quale atelier altamente specializzato per garantire un benessere durevole ai clienti sia nella pianificazione, sia nella gestione e ottimizzazione del proprio patrimonio nel tempo e nelle generazioni.

Carthesio è rimasta al passo coi tempi investendo in modelli di business innovativi

e facendo leva su una squadra di oltre venti professionisti che godono di una lunga e consolidata esperienza nel settore, motivati e polivalenti. La struttura societaria ben si sposa con le nuove normative entrate in vigore operativamente il 1° gennaio 2023. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA ha infatti introdotto le leggi sugli istituti *LsFi* e sui servizi finanziari *LSerFi* estese a tutti i soggetti che operano nel settore dei mercati finanziari, quali sono anche i gestori patrimoniali indipendenti. Queste leggi hanno lo scopo di tutelare e proteggere i clienti dei fornitori di servizi finanziari, definendo i requisiti per una proposta di servizi fedele, diligente e trasparente e disciplina altresì l'offerta di strumenti finanziari. Pertanto, da inizio anno possiamo dire che tutti gli operatori della piazza finanziaria svizzera operano allo stesso livello di inquadramento normativo. Queste novità giuridiche dimostrano la bontà delle scelte effettuate da Carthesio negli anni, caratterizzate da un atteggiamento visionario che ha portato la società, ben 15 anni fa, ad essere assoggettata e vigilata direttamente da FINMA. Questa scelta determina un evidente vantaggio competitivo rispetto a tutte le realtà che, solo recentemente, hanno ottenuto o stanno ottenendo la licenza ad operare da parte di FINMA, in quanto:

- avendo Carthesio una lunga esperienza operativa secondo gli standard di "soggetto vigilato", le nuove normative si inseriscono in un contesto già ben rodato e senza un rilevante aggravio di lavoro per i nostri team. Abbiamo infatti acquisito competenze esclusive ed un "modus operandi" che solo col tempo è possibile consolidare e raggiungere;
- l'introduzione delle normative implica un incremento di costi in termini economici (nuovo personale, nuova infrastruttura IT, più consulenze giuridico/legali) ed in termini di tempo dedicato (nuove competenze, nuove procedure e protocolli da rispettare, formazione) a fronte di cifre d'affari che rimarranno pressoché immutate. Conseguentemente tutto ciò si tradurrà in una riduzione della marginalità della propria attività e non solo! Un ulteriore fattore da considerare, spesso sottovalutato da tanti, sarà la necessità di dedicare molto più tempo ed energie al rispetto dei rigorosi standard richiesti dalla legge a discapito del proprio core



business, in primis la cura del proprio cliente. Carthesio ha già affrontato e risolto con successo tutte queste tematiche che i più inizieranno ad affrontare nei prossimi anni. Pertanto, abbiamo deciso di aprire le porte della nostra realtà ad altri professionisti e nel corso degli ultimi due anni abbiamo sperimentato l'integrazione di alcuni gestori nel gruppo Carthesio i quali oggi beneficiano di un ampio ventaglio di servizi e prodotti, di una piattaforma tecnologica sofisticata, di un vasto *network* internazionale di professionisti attivi in svariati campi e di una struttura aziendale collaudata e completamente in regola.

Vi è poi un aspetto nuovo che oggi assume grande rilevanza: quello della governance e della gestione dei rischi e delle responsabilità da essi nascenti. Le potenziali criticità derivanti, siano esse amministrative o conseguenti ad inadempimenti normativi, possono avere impatti e ripercussioni civili, penali e, ancora più dirompenti, reputazionali.

Quale allora il ruolo di Carthesio inserita nel "nuovo" settore finanziario che si sta via via definendo, in un contesto di confi-

ne come quello del Ticino? Sicuramente molteplici sono e saranno le aree di approfondimento e di lavoro per la creazione di efficienti sinergie da innestarsi sugli assi fondamentali del processo di cambiamento e rinnovamento, che dovranno focalizzarsi sul rafforzamento dei processi di governance e sulla condivisione di esperienze e conoscenze.

Le scelte di governance, come detto, stanno evolvendo sulla spinta delle trasformazioni determinate dalla sostenibilità e dalla digitalizzazione. Il ruolo di figure competenti, affidabili e con una visione proiettata al futuro, sarà quindi imprescindibile.

Il settore finanziario è, per sua natura, strutturato e orientato per cogliere per primo tali cambiamenti per poi farsi portatore, orizzontalmente sulle tematiche e verticalmente sui soggetti con i quali interagisce, di quelli che sono i nuovi bisogni e le relative risposte funzionali e che derivano essenzialmente dall'approccio alla gestione dei rischi (conosciuti e nuovi, mediante la definizione di peculiari policy, dello svolgimento dei processi di analisi e di controllo dei medesimi) e di quelle che sono proposizioni per nuove progettualità (investimenti) portatrici di valore aggiunto.

La nostra filosofia ci porta ad anticipare i trend di mercato e cercare costantemente nuove soluzioni per i nostri clienti siano essi privati, imprese, imprenditori o professionisti indipendenti: non da ultimo abbiamo finalizzato il nuovo servizio di gestione della componente sovra-obbligatoria del secondo pilastro (LPP) in grado di offrire molteplici vantaggi in termini economici, di trasparenza e di efficienza per il beneficiario della prestazione. È un progetto che ha avuto un processo di analisi e studio pluriennale e che riteniamo ora maturo per essere presentato attivamente sul mercato del Ticino quale esempio della proattività e della visione al futuro che ci ha sempre contraddistinti. 



Carthesio SA - Via Pelli 13a, 6900 Lugano - Tel. +41 (0)91 912 2670
info@carthesio.com - www.carthesio.com

Autorizzazione FINMA, ID F00113064 – Affiliazione OFS, Ombud Finanza Svizzera