



Banca del Piemonte

PRIVATE BANKING  
E WEALTH MANAGEMENT



DA PIÙ DI CENT'ANNI  
DIAMO VALORE  
ALLE FAMIGLIE  
CHE CI AFFIDANO  
I LORO PATRIMONI,  
ACCOMPAGNANDOLE  
DI GENERAZIONE  
IN GENERAZIONE

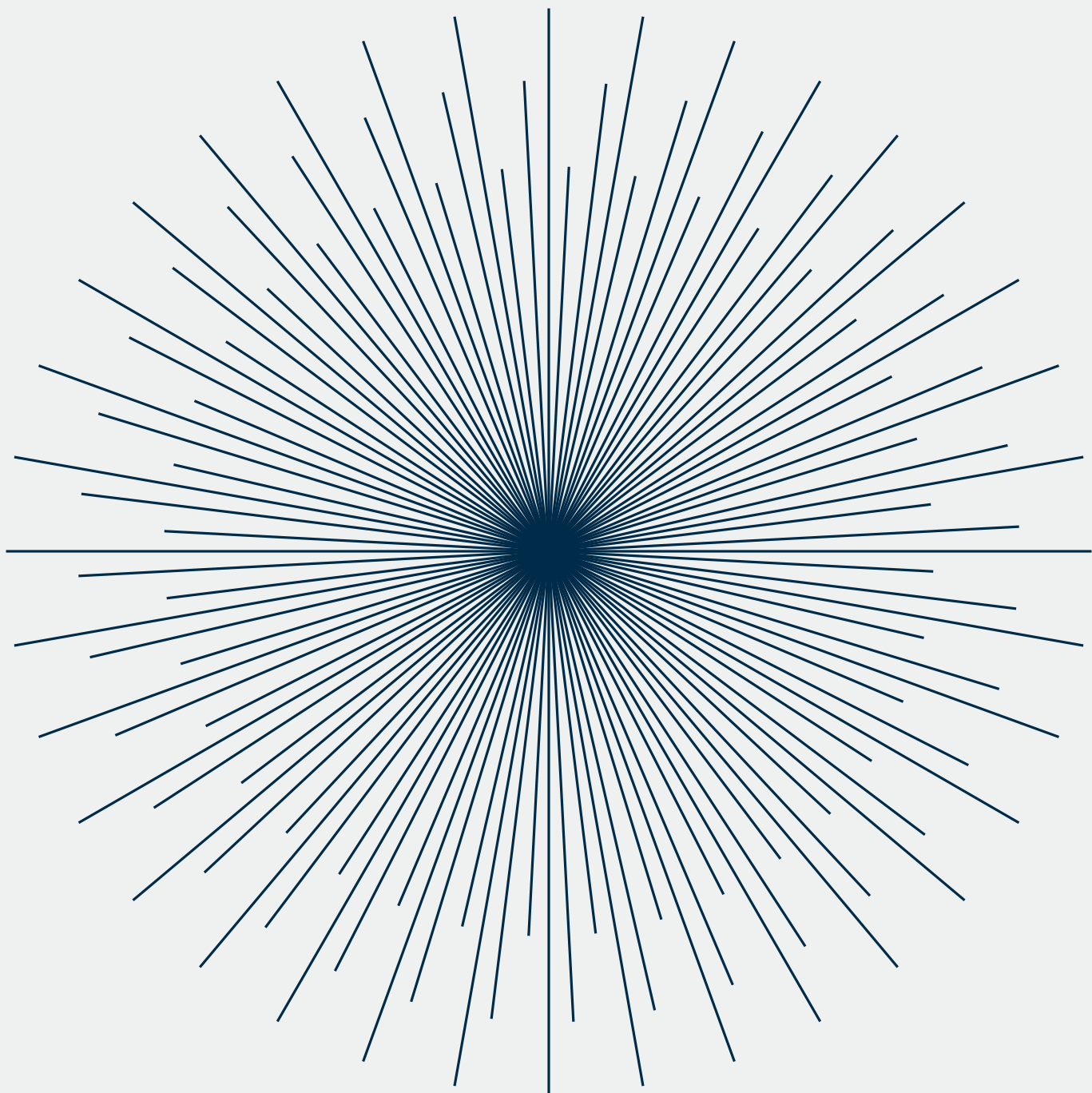
## Una relazione personale e di fiducia

Attraverso le nostre sedi dedicate alle attività Private e i team di Private Banker altamente specializzati, offriamo ai nostri clienti la possibilità di gestire con un unico referente di fiducia tutte le complesse dinamiche finanziarie e patrimoniali, personali e famigliari.

Sviluppiamo modelli di consulenza totalmente personalizzati, con una visione di lungo periodo, per seguire l'evoluzione delle esigenze nei diversi momenti della vita e aiutare chi ci affida il suo patrimonio a realizzare progetti di futuro.

### Sedi Private

Torino  
Milano  
Novara  
Cuneo  
Borgomanero  
Verbania



## Nata con un'anima Private

Siamo una delle poche realtà bancarie italiane guidate dalle famiglie che le hanno fondate. Una tradizione di responsabilità diretta che, oggi più che mai, risponde a una crescente domanda di sicurezza, trasparenza, esperienza nella gestione di grandi patrimoni.

Nata nel 1912 come Banca Fondiaria Italiana su iniziativa di alcune importanti famiglie torinesi, oggi Banca del Piemonte sviluppa una vocazione Private che, da sempre, fa parte dei suoi valori fondanti.

Nel 1925 diventa Banca Anonima di Credito e pochi anni dopo inizia una fase di crescita e rilancio guidata da Camillo Venesio, capostipite della famiglia che ancora oggi guida l'attuale Banca del Piemonte.

Nel 1947 Venesio fonda a Casale Monferrato, sua città natale, la Banca di Casale e del Monferrato inaugurando un modello bancario innovativo, basato sulla relazione personale e di fiducia con il cliente.

Negli anni '70 Vittorio Venesio, figlio di Camillo, consolida lo sviluppo e porta a termine la fusione tra Banca di Casale e Banca Anonima di Credito: nasce Banca del Piemonte.

Oggi Camillo Venesio, nipote omonimo del fondatore, è al vertice della banca e la quarta generazione della famiglia ricopre già ruoli di responsabilità, nel segno di una continuità che si rinnova nel tempo.

I valori di sempre per creare futuro

SOLIDITÀ

## FORTI E PRUDENTI PER TRADIZIONE

Il nostro indice di solidità secondo le regole internazionali (CET 1 - Common Equity Tier 1) è costantemente molto più alto rispetto alle principali banche italiane e a larga parte di quelle europee.

Già negli anni '30 Camillo Venesio sosteneva che le forti riserve patrimoniali sono fondamentali per “premunirsi contro le sorprese del destino”.

Grazie a questo insegnamento oggi possiamo rispondere con sicurezza e tranquillità all'Europa che chiede maggior rigore nella salvaguardia degli interessi di chi si affida alla banca.

Una sicurezza che nasce da una lunga storia di “sana e prudente gestione”, solidità patrimoniale, attenta valutazione e gestione dei rischi, capacità di creare valore per il cliente.

INDIPENDENZA

## LIBERI DI SCEGLIERE IL MEGLIO

Siamo da sempre una banca “privata” che fa riferimento direttamente alla famiglia proprietaria come unico socio.

Vogliamo rimanere indipendenti dai grandi gruppi finanziari per continuare a essere liberi di sviluppare la nostra visione di futuro e di scegliere senza vincoli i migliori prodotti e servizi che ci offre il mercato. Con un unico obiettivo: dare il meglio a chi ogni giorno ci dà fiducia.

EFFICIENZA

## PRONTI A DECIDERE IN TEMPO REALE

In un mondo in continuo cambiamento i nostri clienti ci chiedono decisioni rapide per cogliere le opportunità di un contesto finanziario sempre più complesso, globale e dinamico.

Abbiamo sviluppato il nostro modello operativo per rispondere a queste esigenze, basandolo su tre asset fondamentali: presenza e responsabilità diretta del vertice della banca, compattezza della struttura organizzativa, filiera decisionale “corta” con team flessibili e specialistici.

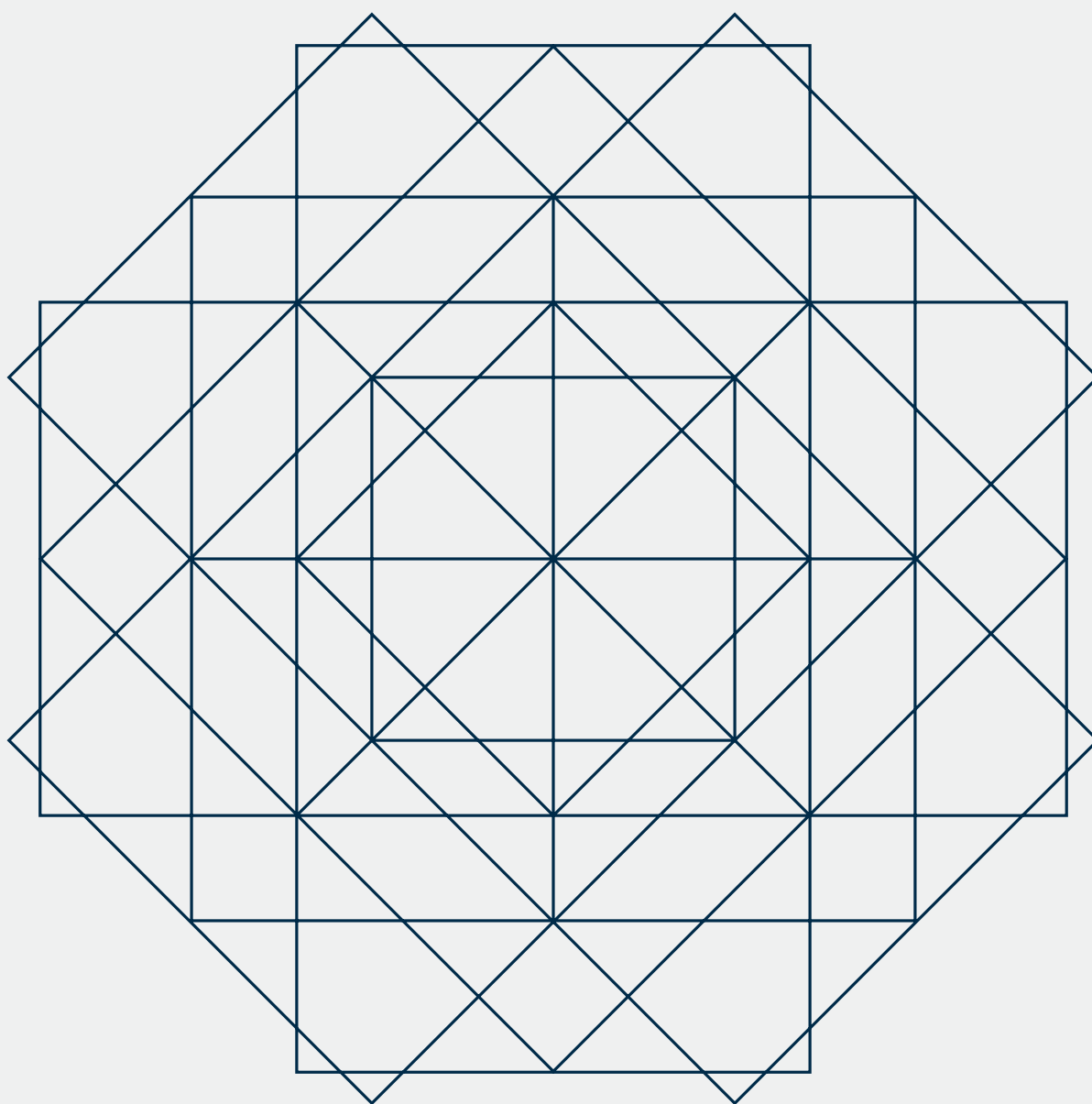
RELAZIONE

## OGNI GIORNO CON IL CLIENTE

Sappiamo che i clienti sono il nostro valore più importante. Conosciamo da vicino le loro esigenze, motivazioni e aspirazioni.

Mettiamo a disposizione dei nostri clienti un consulente di fiducia che condivide i loro obiettivi attraverso una relazione quotidiana, per garantire in ogni momento risposte immediate e competenti a ogni domanda: dalle attività bancarie, finanziarie e d’investimento day by day ai progetti che accompagnano l’evoluzione personale e delle imprese familiari.

## Le aree di attività





# CONSULENZA E GESTIONE FINANZIARIA

Crediamo che competenza, prudenza, dinamicità e conoscenza dei mercati internazionali siano le condizioni indispensabili per gestire al meglio i patrimoni nel tempo.

Mettiamo a disposizione dei Private Banker che gestiscono la relazione con il cliente team specializzati che ogni giorno:

analizzano le dinamiche macroeconomiche globali e locali per monitorare le tendenze a breve e lungo periodo

selezionano con un approccio totalmente indipendente i migliori prodotti finanziari, obbligazionari e azionari tra tutti quelli disponibili a livello mondiale

monitorano costantemente i portafogli di investimento per ottimizzare il profilo rischio-rendimento

Sviluppiamo consulenze tailor made basate sulle specificità di ogni cliente: propensione al rischio, obiettivi e orizzonti temporali dei progetti d'investimento.

Condividiamo ogni momento del percorso concordato con il cliente, aiutandolo a integrarlo e modificarlo per seguire l'evoluzione delle esigenze nelle diverse fasi della vita.

Offriamo modelli di consulenza e gestione differenziati, garantendo massima efficienza e sicurezza sia per le persone che ci affidano un'ampia delega di gestione sia per chi vuole avere un ruolo più attivo di collaborazione con il Private Banker.



## I NOSTRI TEAM

### COMITATO INVESTIMENTI

Analisi delle dinamiche macroeconomiche e definizione degli Asset Allocation

### GESTIONI PATRIMONIALI

Gestione globale degli investimenti su delega del cliente

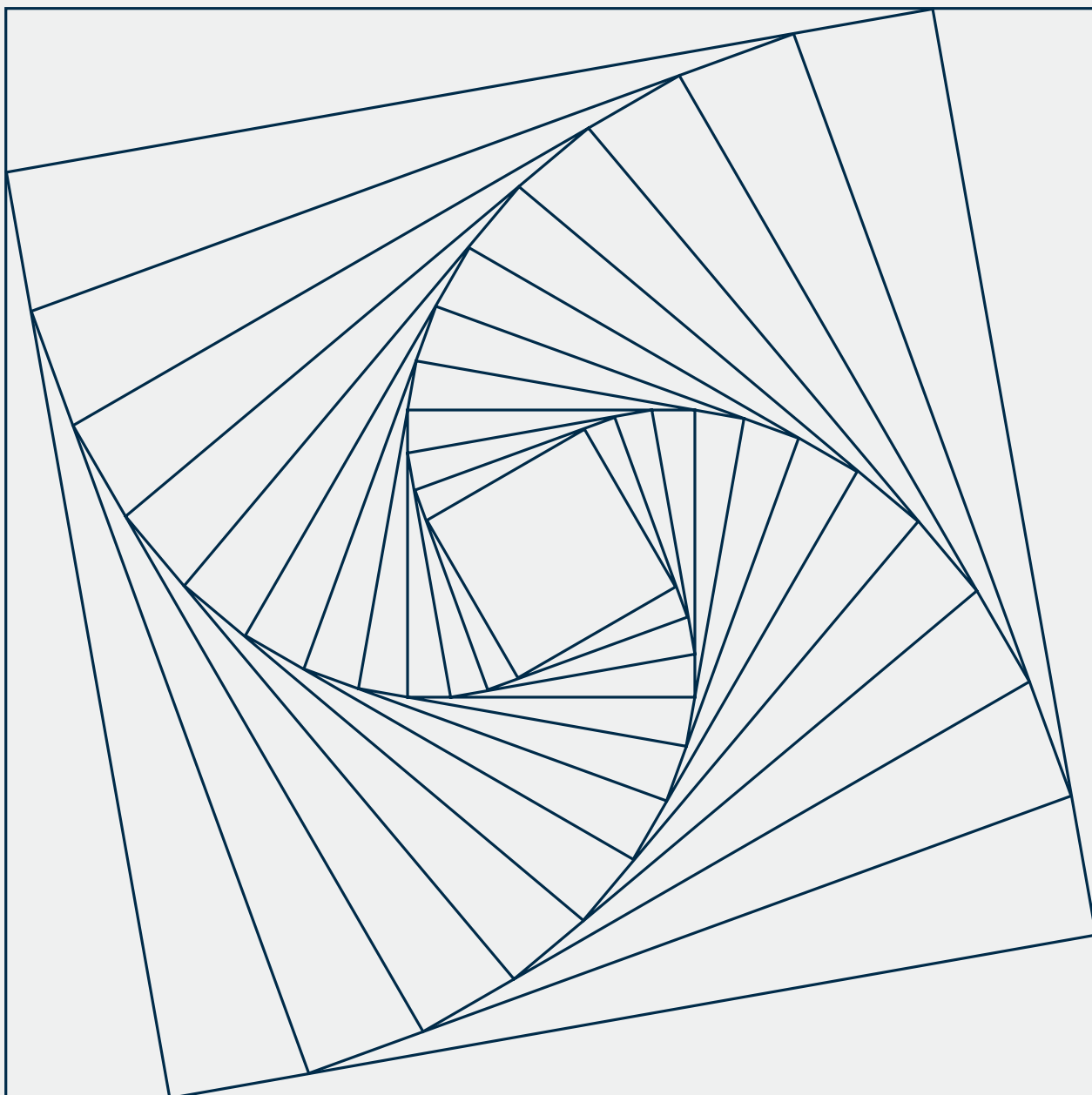
### CONSULENZA EVOLUTA

Gestione in costante collaborazione con il cliente

### RISK MANAGEMENT

Valutazione e controllo dei livelli di rischio

## Le aree di attività



# CONSULENZA GLOBALE

Sappiamo che, oltre agli aspetti finanziari e d'investimento, la valorizzazione del patrimonio riguarda dinamiche articolate e complesse che richiedono diversi livelli di intervento specialistico.

Vogliamo essere il referente d'eccellenza del cliente per aiutarlo a gestire ogni ambito dei suoi interessi, con servizi di consulenza globale, per garantirgli tranquillità e sicurezza a livello personale e familiare.

Attraverso partnership qualificate offriamo servizi e consulenze ad alto livello di specializzazione per:



**CONSULENZA  
SUI PATRIMONI IMMOBILIARI**  
dal singolo immobile ai più complessi  
asset per uso abitativo e per le attività  
d'impresa



**CONSULENZA  
LEGALE E FISCALE**  
per ogni esigenza personale  
e d'impresa

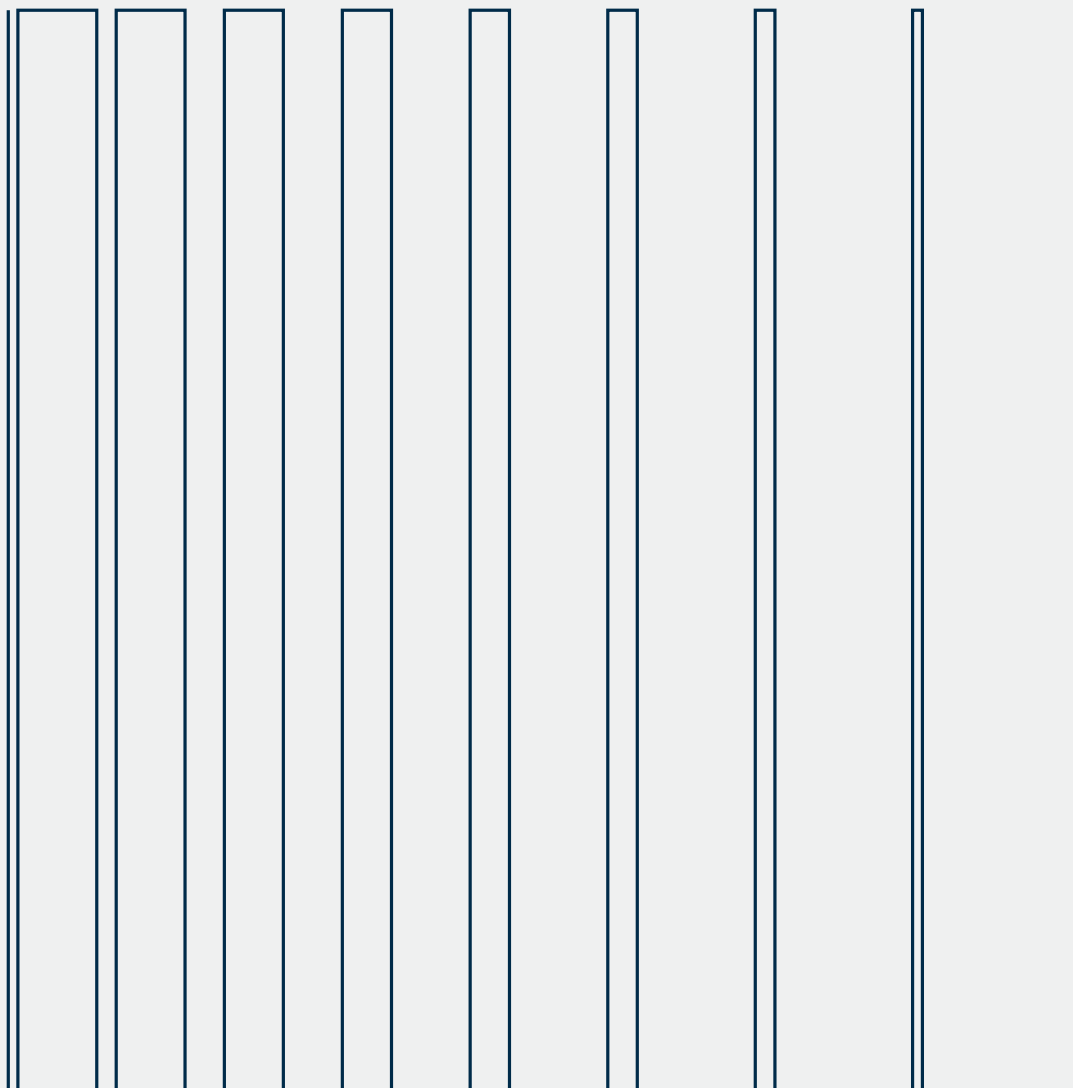


**SERVIZI ASSICURATIVI**  
Protezione del patrimonio finanziario  
e immobiliare  
Soluzioni di previdenza integrativa  
Protezione personale e della famiglia  
Assicurazione per le attività d'impresa  
Strumenti di private insurance



**SERVIZI BANCARI  
PERSONALI E CORPORATE**  
Conti correnti, strumenti  
di pagamento e servizi avanzati  
di online banking specificamente  
dedicati alle esigenze dei clienti  
Private

## Le aree di attività



# PASSAGGI GENERAZIONALI

Condividiamo la responsabilità di chi deve prendersi cura del patrimonio familiare per garantire sicurezza e benessere alle generazioni future.

Tramite partnership qualificate offriamo supporto su tutti gli aspetti giuridici, normativi e fiscali collegati alle dinamiche di evoluzione familiare.

Siamo al fianco delle famiglie per sviluppare progetti di passaggio generazionale per quanto riguarda gli asset patrimoniali finanziari, immobiliari e d'impresa.

Aiutiamo il cliente a prevedere e anticipare la necessaria pianificazione nel tempo dei processi di passaggio generazionale, anche attraverso adeguate azioni di educazione e sensibilizzazione sui temi della successione.

CONSULENZA PER LA COSTITUZIONE DI:



## PATTI DI FAMIGLIA

per rispondere, ad esempio, alle esigenze di trasferimento in tutto o in parte dell'impresa di famiglia, protezione del patrimonio in previsione della successione, tutela dei minori



## SERVIZI FIDUCIARI

partnership con le più affidabili società fiduciarie per trasferire l'instestazione di depositi amministrati, gestioni patrimoniali, strumenti finanziari, partecipazioni societarie



## ACCORDI PREMATRIMONIALI



## FONDAZIONI

Per ulteriori informazioni:

[www.bancadelpiemonte.it/private-banking](http://www.bancadelpiemonte.it/private-banking)

telefono

011/5652.1

numero verde

800998050

centro informazione prodotti e servizi

011/2345679

email

[info@bancadelpiemonte.it](mailto:info@bancadelpiemonte.it)  
[bankingcenterprivate@bancadelpiemonte.it](mailto:bankingcenterprivate@bancadelpiemonte.it)





[www.bancadelpiemonte.it](http://www.bancadelpiemonte.it)