

Banca privata e gestione patrimoniale in Svizzera



La nostra banca in breve

2023



CHI SIAMO

Banque Cramer & Cie SA è una banca svizzera con sede legale a Ginevra e succursali specializzate in tutti i servizi a Lugano e Zurigo. Il nostro impegno è offrire servizi personalizzati di Private Banking e Gestione patrimoniale ai nostri clienti.

UNA BANCA FINANZIARIAMENTE SOLIDA

Indice di capitalizzazione Tier 1 22.42%

(al 31/12/2022) - requisito regolamentare: 8% -

Indici di liquidità a breve termine 237.96%

(al 31/12/2022)

Revisione indipendente KPMG SA

Revisione interna PricewaterhouseCoopers SA

LA NOSTRA CLIENTELA

Clienti privati ed Imprenditori
Gestori patrimoniali indipendenti

UNA ANTICA FAMIGLIA DI BANCHIERI

Le origini della nostra banca risalgono al 1706, quando Pierre Cramer fu inserito sulla lista dei banchieri ufficialmente riconosciuti pubblicata nell'Almanacco reale.

Da allora, la famiglia Cramer ha condotto le sue attività di gestione patrimoniale sotto varie denominazioni prima di adottare nel 1932 il nome di Messieurs Cramer & Cie (Asset Management & Brokerage).

Nel 2002, la fusione della Compagnie Financière Norinvest (CFN) e di Messieurs Cramer & Cie dà vita a la Maison che oggi porta il nome di Banque Cramer & Cie SA.

La banca è interamente controllata dalla sua holding privata Norinvest Holding SA, anch'essa con sede a Ginevra. La cultura della nostra banca si basa su valori imprenditoriali familiari.

LA NOSTRA GAMMA DI PRODOTTI E SERVIZI

Servizi di base

Conti correnti multivaluta
Conti in metalli preziosi
Cambio valuta
Depositi
Negoziazione e custodia di titoli
Rendiconti ed estratti fiscali
Cassette di sicurezza
Carte di credito
Pagamenti e trasferimento titoli
Banca online
Reportistica individuale e consolidata

Finanziamenti

Crediti Lombard
Prestiti ipotecari in Svizzera
Finanziamenti strutturati

Gestione patrimoniale esterna

- Operiamo come banca depositaria per gestori patrimoniali indipendenti.
- Proponiamo una gamma di servizi patrimoniali specificamente dedicati ai nostri gestori indipendenti.

Gestione patrimoniale e soluzioni d'investimento

Mandati di consulenza (analisi e proposte d'investimento)
Mandati discrezionali (standard o su misura)

Accesso ad un'ampia gamma di investimenti:

Obbligazioni
Azioni
Materie prime
Beni immobiliari
Fondi d'investimento
Investimenti alternativi
Private Equity/Debito/Infrastrutture
Valute
Derivati e strumenti di copertura
Prodotti strutturati

Partnership

Collaboriamo con partners leader per soluzioni specializzate in finanziamenti, pianificazione patrimoniale, servizi legali, consolidamento patrimoniale, monitoraggio delle performance e analisi finanziaria.

PRIVATE BANKING E GESTIONE PATRIMONIALE

Banque Cramer è molto attenta nel fornire servizi di Private Banking e Wealth Management di alto livello alla sua clientela. Il nostro impegno fondamentale è l'eccellenza del servizio, e si basa su tre elementi chiave: vicinanza al cliente, indipendenza e fiducia.

Vicinanza al cliente

Banque Cramer è una banca che conserva le caratteristiche di un istituto familiare indipendente. La nostra dimensione umana e la nostra struttura ci permettono di servire i nostri clienti con la massima cura e di offrire loro la reattività che si aspettano.

Indipendenza

La nostra filosofia di architettura aperta è al centro della nostra offerta e del nostro processo di ricerca. Tutela i nostri clienti *da qualsiasi conflitto di interessi* quando raccomandiamo prodotti e strategie d'investimento. Inoltre, dà loro accesso alle migliori competenze in tutti i settori possibili, sia all'interno sia all'esterno.

Fiducia

Il nostro impegno centrale è quello di creare e mantenere un rapporto con i nostri clienti solido e duraturo. La fiducia è alla base di qualsiasi collaborazione duratura. Si basa sulla conoscenza reciproca e si costruisce nel tempo.

La fiducia dei nostri clienti può essere guadagnata solo aderendo ai più elevati standard di etica professionale e attraverso una comunicazione regolare e trasparente.

SOLUZIONI D'INVESTIMENTO

Permettiamo ai nostri clienti di accedere ai mercati finanziari globali e ad un'ampia gamma di soluzioni d'investimento. Ogni cliente usufruisce delle competenze di un Relationship Manager dedicato che lo assiste nella personalizzazione della migliore soluzione d'investimento secondo le sue esigenze e la sua tolleranza al rischio. I clienti possono scegliere tra mandati di consulenza, mandati discrezionali e di sola esecuzione o indifferentemente. La banca offre quattro diversi profili d'investimento, dipendenti dalla capacità ed inclinazione del cliente a tollerare il rischio: molto basso, basso, medio, alto, in tre diverse valute di riferimento, CHF, EUR e USD.

Mandati di consulenza

Nell'ambito dei nostri mandati di consulenza, i nostri clienti usufruiscono della consulenza professionale di Banque Cramer. Tuttavia, le decisioni d'investimento sono sempre prese integralmente dal cliente, sostenute dal suo consulente dedicato. Questo servizio è idoneo agli investitori che desiderano prendere decisioni d'investimento con il supporto di consulenti d'investimento senior di Banque Cramer.

Mandati di gestione discrezionali

Nell'ambito dei nostri mandati discrezionali, il cliente delega la gestione del suo patrimonio ai professionisti di Banque Cramer. Il cliente, affiancato dal suo consulente personale, condivide la strategia d'investimento da attuare a secondo del suo orientamento e del suo profilo d'investimento. I clienti possono pertanto scegliere, uno dei quattro profili: reddito fisso, difensivo, bilanciato, offensivo.

Inoltre, proponiamo mandati discrezionali completamente personalizzati e su misura per investitori sofisticati che desiderano beneficiare di un portafoglio di investimenti che corrisponda esattamente alle loro esigenze uniche e specifiche.

SOLUZIONI D'INVESTIMENTO

Accesso ai mercati finanziari globali

La nostra piattaforma d'investimento offre l'accesso a una vasta gamma di soluzioni d'investimento in tutto il mondo e a classi di attivi che includono azioni, obbligazioni, materie prime, immobili, hedge fund, private equity, valute, derivati e prodotti strutturati, per citare solo i principali. I nostri clienti usufruiscono di un'ampia scelta di possibilità per esprimere il loro punto di vista sui mercati e per soddisfare i loro obiettivi specifici. La nostra piattaforma è aperta anche ai gestori esterni in quanto miriamo ad attrarre i migliori esperti di investimenti per i nostri clienti.

FINANZIAMENTO

Offriamo ai nostri clienti, diversi tipi di finanziamento, tra cui: crediti Lombard, prestiti ipotecari in Svizzera e finanziamenti strutturati come la sindacazione. Collaboriamo anche con partner per offrire soluzioni su misura per esigenze specifiche.

GESTIONE PATRIMONIALE ESTERNA

Banque Cramer opera in qualità di partner di fiducia per i gestori patrimoniali esterni, condividendo la sua esperienza attraverso l'intero processo di investimento.

PARTNERSHIP

Collaboriamo con un'ampia rete di selezionati professionisti in grado di fornire soluzioni specifiche per i nostri clienti. Questi esperti sono leader nel finanziamento personalizzato, nella pianificazione patrimoniale, nei servizi legali, nel consolidamento delle attività, nel monitoraggio della performance e nell'analisi finanziaria.

LA NOSTRA ORGANIZZAZIONE

Consiglio di Amministrazione

Massimo Esposito (Presidente del Consiglio)

Gustav Stenboldt (Vice Presidente)

Michel Ehrenhold (Membro)

Patrick Fritz (Membro)

Sophie Maillard (Membro)

Yves Rossier (Membro)

Alain Sierro (Membro)

Comitato esecutivo

Philippe Gougenheim (Responsabile Servizi investimenti)

André Mankowsky (Responsabile Private Banking)

Stéphane Poulin (Direttore finanziario e rischio)

Struttura azionaria

Banque Cramer & Cie SA è interamente controllata da Norinvest Holding SA (NIH), con sede a Ginevra. Le azioni di NIH (non legate dal Patto di azionisti) sono negoziate sulla piattaforma OTC-X della Banca Cantonale di Berna dall'aprile 2017 a seguito della decisione di ritirare la quotazione dalla SIX Swiss Exchange di Zurigo. La principale attività di NIH consiste nella gestione della sua partecipazione in Banque Cramer & Cie SA.

CONTACTS

Ginevra (Sede legale)

Avenue de Miremont 22

CH-1206 Genève

T +41 58 218 60 00

F +41 58 218 60 01

Zurigo

Sihlstrasse 20

CH-8001 Zürich

T +41 58 218 69 11

F +41 58 218 69 00

Lugano

Riva Antonio Caccia 1

CH-6900 Lugano

T +41 58 218 68 68

F +41 58 218 68 69

Mosca

(Ufficio di rappresentanza)

Molochniy Lane, 4

RU-119034 Moscow

T +7 495 777 08 08



www.banquecramer.ch – info@banquecramer.ch

SWIFT/BIC : CRAMCHGGXXX

ESCLUSIONE DELLA RESPONSABILITÀ

Le informazioni contenute nel presente documento possono essere limitate a determinate persone per motivi legali e regolamentari applicabili a Banque Cramer & Cie SA o alle suddette persone a causa del loro domicilio, residenza, nazionalità o qualsiasi altro motivo. Le informazioni contenute nel presente documento non sono destinate a persone residenti (o con sede) in paesi in cui la distribuzione di tali informazioni è vietata o qualora tali informazioni siano soggette ad autorizzazioni che Banque Cramer & Cie SA o la sua entità locale non possiede. Le informazioni, i prodotti, i dati, i servizi e gli strumenti contenuti nel presente documento non devono essere interpretati come un'offerta, una raccomandazione o una sollecitazione a concludere una transazione o a stipulare un contratto, ad acquistare qualsiasi prodotto o ad avviare un rapporto legale, e non devono essere considerati una proposta di servizi di consulenza sugli investimenti; sono forniti esclusivamente a titolo informativo generale e non sono applicabili a casi specifici. Inoltre, Banque Cramer & Cie SA non fornisce alcuna garanzia per quanto riguarda la correttezza, la completezza o l'affidabilità delle informazioni e dei documenti trasmessi, in quanto sono forniti esclusivamente a scopo informativo e possono essere modificati senza preavviso.

© Banque Cramer & Cie SA – 2023

