

Aumentano i Paperoni varesini

I grandi temi di attualità influiscono sulle scelte della clientela facoltosa che diventa sempre più esigente

In provincia di Varese aumenta il numero di Paperoni. Il patrimonio gestito cresce nonostante le difficoltà dell'economia. A confermarlo sono Andrea Jesi Ferrari, responsabile direzione private banking di Cassa Lombarda, e Marco Lorenzato, responsabile della filiale di Busto Arsizio della banca.

Dal punto di vista dell'osservatorio di Cassa Lombarda, come si configura il mercato varesino?

Lorenzato : «Il mercato varesino accentua i dati nazionali dell'Associazione Italiana Private Banking), che mostrano una crescita del settore anche per il 2019. Nella nostra provincia, che risente ancora delle difficoltà di crescita del sistema produttivo, soprattutto per le Pmi, il numero dei "Paperoni" è in continua crescita. Data l'età media dei nostri clienti che supera abbondantemente quella nazionale è richiesta una particolare attenzione al tema del passaggio generazionale. La concentrazione e le aggregazioni bancarie degli ultimi anni hanno contribuito a determinare un'ulteriore selezione, da parte della clientela facoltosa, verso istituti bancari percepiti come più solidi e specializzati nella gestione del risparmio e nel Wealth Management.

Quali le richieste e timori della clientela?

Lorenzato : La clientela che si affida a Cassa Lombarda chiede che il patrimonio gestito venga incrementato o quantomeno conservato. Attenzione, competenza e disponibilità sono indici di qualità del servizio offerto molto apprezzati. Tali aspetti, che rappresentano da sempre un elemento di distinzione, di-



vengono determinanti nel momento in cui occorre affrontare preoccupazioni e paure generate dal rallentamento economico mondiale in atto, dal conseguente storno dei mercati - assai violento nell'ultima parte del 2018 - e dall'incertezza politica del nostro Paese che condiziona l'andamento dello spread.

Ci sono prodotti o settori di investimento che vengono privilegiati?

Lorenzato - La clientela continua a orientarsi principalmente verso soluzioni focalizzate sulla tutela del patrimonio ma con un occhio più attento verso prodotti d'investimento specializzati su temi di grande attualità. Per i primi, la nostra offerta si indirizza verso polizze vita, sia di ramo primo che Multiramo; per i prodotti specializzati si basa, invece, su un'ampia gamma di fondi d'investimento e gestioni patrimoniali che puntano su

Molto richiesti dagli investitori i rendimenti periodici

megatrend di lungo periodo, su temi ESG (Environmental, Social, Governance) e sulla cosiddetta "Digital Revolution" (Fintech, Big Data e Cybersecurity). Per colmare il gap dato dalla carenza di rendimenti periodici, molto richiesti dalla nostra clientela, proponiamo una gamma di fondi d'investimento che distribuiscono flussi cedolari.



La banca come vede il futuro del settore visto anche il clima di incertezza politico-economica?

Jesi Ferrari - Il clima di incertezza è un fattore ricorrente con il quale l'industria si trova, ciclicamente, a dover fare i conti. Il futuro del settore è caratterizzato da dinamiche competitive e normative più complesse, e sarà

La scheda

La filiale di Busto Arsizio opera sul territorio varesino da quarant'anni, servendo 2.000 clienti e gestendo masse per circa 800 milioni di Euro.

Cassa Lombarda S.p.A. è attiva principalmente in cinque aree di business, a servizio del proprio approccio integrato di Private Banking e Wealth Management: Asset Management; Consulenza Finanziaria; Soluzioni assicurative; Servizi bancari e creditizi; Servizi specialistici.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

prospero per chi saprà cogliere le opportunità che si celano dietro ad ogni cambiamento, anche il più complicato. Si pensi, a d esempio, a come l'andamento dei tassi ha stravolto, nel giro di pochi anni, le scelte dei risparmiatori più prudenti e come le soluzioni si siano do-

vute contestualmente evolvere. Per quanto ci riguarda, non cessiamo di guardarci intorno alla ricerca di opportunità che ci possano consentire una crescita quantitativa e qualitativa. Un mondo in evoluzione per tutti, in sostanza: dalle grandi realtà generaliste sino alle boutique della finanza come Cassa Lombarda.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

