

## Argomento: AIPB: Si parla di Noi

[Link alla pagina web](#)

# #privatebanker: un ruolo in evoluzione. L'intervista di Antonella Massari, Segretario Generale AIPB, su "Il Bollettino"

<https://t.co/6U4DXPY7tr>

AIPB\_it

#privatebanker: un ruolo in evoluzione. L'intervista di Antonella Massari, Segretario Generale AIPB, su "Il Bollettino".  
<https://t.co/6U4DXPY7tr>



## il Bollettino delle Estrazioni



Quindicinale finanziario tecnico-culturale fondato nel 1876 da F. Bocconi e A. Brambilla, diretto da Sandro Gerbi

INDICE	
<b>Azioni</b>	
Rubrica dell'azionista	pag. 113
Operazioni in corso, approvate e delibere	114
Dividendi	115
Convocazioni Assemblee e CGA	116
<b>Obbligazioni</b>	
Rubrica dell'obbligazionario	120
Obbligazioni del mese	121
Nuove quotazioni	122
Tabella Indici ISTAT	122
Cotazioni	123
<b>Fondi di Investimento</b>	
Fondi "nuovi attori"	123
Dividendi Fondi ICI	123
<b>Analisi del mercato</b>	
I mercati	128
Costo del capitale proprio calcolato tramite CAPM	128
Indici mercato azionario italiano	128
Indice delle banche sistemiche	128
Tassi d'interesse omisionari governativi	128

### Guardare oltre la consulenza finanziaria

Intervista a Antonella Massari, Segretario Generale AIPB (Associazione Italiana Private Banking)



#### Quale può essere, a suo avviso, l'identikit del cliente Private in Italia?

La clientela del Private Banking detiene patrimoni che si sono formati nel tempo, di generazione in generazione, amministrati con lungimiranza e con il supporto di una consulenza sempre più ampia e specializzata. Ne deriva un'età anagrafica mediamente avanzata, obiettivi d'investimento sbilanciati a favore della protezione e conservazione del patrimonio, bassa propensione al rischio ma elevata diversificazione degli investimenti finanziari. Si tratta di patrimoni non condizionati da esigenze di immediata liquidabilità che li rende ideali per investimenti in iniziative di sviluppo dell'economia reale.

#### Come si sta evolvendo il servizio di Private Banking?

Il Private Banking in Italia gestisce un bacino di risorse di dimensioni molto rilevanti che, tradotte in cifre, supera gli 800 miliardi di euro, pari a circa un terzo di tutta la ricchezza finanziaria investibile delle famiglie italiane. L'industria Private ha raggiunto un importante grado di maturità - come dimostrato dalla costante crescita della ricchezza in gestione e dall'elevata penetrazione del servizio tra le famiglie italiane più facoltose - ed è chiamata oggi a compiere un ulteriore passo in avanti verso una consulenza olistica sui patrimoni della clientela, quindi non solo consulenza finanziaria ma immobiliare, artistica, filantropica fino al supporto nelle discontinuità di impresa, ricordando che il 20% dei clienti sono imprenditori.

#### Che figura professionale è il banker oggi e in cosa si dovrà trasformare?

La figura del private banker ricopre da sempre un ruolo centrale per la qualità del servizio, ma è anche soggetta a una continua evoluzione dovuta al mutamento del contesto di mercato e regolamentare. Il nostro osservatorio sulla popolazione dei banker descrive una figura molto qualificata grazie a una lunga esperienza nel ruolo e ampie competenze sia tecniche che relazionali. Il sostanziale mutamento dei meccanismi che guidano i mercati finanziari e l'evoluzione degli stili di vita delle famiglie porta con sé l'esigenza di gestire una maggiore complessità e articolazione dei bisogni. Si sta assistendo quindi a un'evoluzione del private banker da figura professionale altamente specializzata in ambito finanziario verso un ruolo di referente principale e pivot all'interno di un network più ampio di competenze. Un altro aspetto importante sarà un maggior utilizzo della tecnologia a servizio del customer journey della clientela.

#### In AIPB sono stati rinnovati consiglio e cariche per il prossimo triennio. Quali sono i punti programmatici salienti?

Nel prossimo triennio l'attività dell'Associazione si articolerà sulle seguenti tre principali direttrici: col fine di favorire una crescita sana, sostenibile e socialmente utile dell'industria del Private Banking; comunicare con continuità gli aspetti distintivi del settore, per un riconoscimento delle sue peculiarità all'interno del mercato finanziario; consolidare la sostenibilità dell'industria, cercando di promuovere una sana e trasparente concorrenza; contribuire all'ulteriore miglioramento della reputazione dell'industria, per renderla sempre più attrattiva e rafforzare così la fiducia della clientela. In particolare, il riconoscimento da parte dei regolatori delle caratteristiche peculiari della clientela Private, rispetto a quelle degli investitori istituzionali e dei risparmiatori retail, consentirebbe agli operatori di soddisfare al meglio le esigenze di investimento della loro clientela, permettendo l'accesso a una più ampia gamma di prodotti finanziari.

azioni ordinarie della Società scambiate sul NYSE, il suddetto dividendo verrà pagato in Dollari USA (USD), sulla base del cambio ufficiale EUR/USD del 17 aprile 2019 pubblicato dalla Banca Centrale Europea.

**NL010877643 - FCA** - Il 12 aprile 2019 Fiat Chrysler Automobiles N.V. ha comunicato che tutte le proposte sottoposte all'Assemblea degli Azionisti tenutasi il 12 aprile 2019 ad Amsterdam, Olanda, sono state approvate.

L'Assemblea ha approvato il bilancio 2018 unanimente alla proposta di distribuire un dividendo in denaro di 0,65 euro per ciascuna azione ordinaria in circolazione, pari a un dividendo complessivo di circa un miliardo di euro. La data di legittimazione a percepire il dividendo (record date) è il 24 aprile 2019 per le azioni ordinarie negoziate sia presso l'MTA italiano sia presso il NYSE negli Stati Uniti e il dividendo sarà posto in pagamento il 2 maggio 2019. Il dividendo avrà lo stacco cedola delle azioni ordinarie in circolazione il 23 aprile 2019 (ex date). Agli Azionisti titolari di azioni ordinarie della Società scambiate sul NYSE, il suddetto dividendo viene pagato in Dollari USA (USD), sulla base del cambio ufficiale USD/EUR del 17 aprile 2019 pubblicato dalla Banca Centrale Europea.

**IT0005314627 - IDEAMI** - Il 18 aprile 2019 l'Assemblea ordinaria degli azionisti di IDEAMI S.p.A. riunitasi in seconda convocazione ha esaminato e approvato il bilancio di esercizio della Società chiuso al 31.12.2018, che evidenzia una perdita di periodo pari a 3.180.708 euro. L'Assemblea ha approvato la proposta di rinvio a nuovo di tale perdita.

**IT0003487029 - UBI BANCA** - Il 12 aprile 2019 l'Assemblea ordinaria dei Soci di UBI Banca ha deliberato con il voto favorevole del 99,99% del capitale presente, la proposta di distribuzione di un dividendo unitario di 0,12 euro, a ciascuna delle azioni ordinarie aventi diritto (escluso le azioni proprie detenute in portafoglio) con data di stacco, record date e data di pagamento rispettivamente il 20, 21 e 22 maggio 2019, contro stacco della cedola n. 22.

**IT0004810054 - UNIPOL** - Il 18 aprile 2019 l'Assemblea degli Azionisti di Unipol Gruppo S.p.A. ha approvato il bilancio d'esercizio della Società chiuso al 31.12.2018.

L'Assemblea ha deliberato la distribu-