

Banca privata e gestione patrimoniale in Svizzera



La nostra banca in breve

2024



## 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 29.41%

*(al 31/12/2023) - requisito regolamentare: 8% -*

Indice di liquidità a breve termine 398.02%

*(al 31/12/2023)*

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 alla "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

### Gestori Patrimoniali Indipendenti

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

### Gestione patrimoniale e soluzioni di investimento

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

Accesso ad un'ampia gamma di investimenti:

Obbligazioni  
Azioni  
Materie prime  
Beni immobiliari  
Fondi di investimento  
Investimenti alternativi  
Private Equity  
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, sostenuto 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

Alain Sierro (Presidente del Consiglio)

Gustav Stenboldt (Vice Presidente)

Massimo Esposito (Membro)

Patrick Fritz (Membro)

Yves Rossier (Membro)

### Comitato esecutivo

Thomas Muller (Presidente della Direzione Generale)

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

### Lugano

Riva Antonio Caccia 1

CH-6900 Lugano

T +41 58 218 68 68

F +41 58 218 68 69

### Zurigo

Sihlstrasse 20

CH-8001 Zürich

T +41 58 218 69 11

F +41 58 218 69 00

### Dubai

(Ufficio di rappresentanza)  
Emirates Financial Towers

N-804-C

Dubai - UAE



[www.banquecramer.ch](http://www.banquecramer.ch) – [info@banquecramer.ch](mailto: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 – 2024