

PRIVATE BANKING Chiuso lo scudo riparte la campagna di reclutamento Nel mirino i professionisti che hanno raccolto di più proprio grazie ai rimpatri e i super consulenti che gestiscono i portafogli più redditizi È caccia al banker d'oro

di Paola Valentini

Se durante lo scudo fiscale il «calciomercato» dei private banker si era fermato perché gli operatori erano impegnati a intercettare i capitali in arrivo, adesso non v'è dubbio che il reclutamento sia ripartito. E coinvolge professionisti a tutti i livelli, dalle posizioni di vertice fino alle figure che gestiscono direttamente il portafoglio dei super-ricchi. «Terminato lo scudo, l'unico modo per aumentare la raccolta è reclutare private banker con masse elevate», dice Marco Mazzoni di Magstat, società di consulenza nel private banking. Nel mirino quindi finiscono i professionisti delle private bank che hanno conquistato maggiori masse tramite lo scudo (si veda tabella in pagina). «Il problema maggiore per le banche ora è trattenerne i clienti rientrati con lo scudo fiscale, soprattutto quelli che, anche per comodità, hanno scelto il rimpatrio giuridico mantenendo i capitali presso l'intermediario estero, ma non è detto che quei soldi resteranno lì», sottolinea Mazzoni. Si tratta di una liquidità ingente, visto che il rimpatrio giuridico ammonta a oltre 50 miliardi di euro, circa la metà dei 104 miliardi scudati. «In alcune piazze finanziarie italiane è in atto una vera e propria guerra tra banche italiane ed estere e solo tra un anno vedremo come si ricomporranno le masse gestite tra gli operatori», aggiunge il manager. «Le straniere possono mettere sul piatto una lunga esperienza nella gestione dei patrimoni, mentre le

italiane possono contare su commissioni più basse e un'offerta più completa, che comprende finanziamenti, elemento decisivo se il cliente è un imprenditore». L'autunno si annuncia ricco di altri colpi di scena, dopo che la concorrenza tra gli operatori per strapparsi i manager con i portafogli più ricchi non si è fermata nemmeno ad agosto.

L'ultimo spostamento riguarda Andrea Torlonia, gestore di Duemme sgr e direttore investimenti di Banca Esperia; secondo quanto risulta a *MF-Milano Finanza*, nei giorni scorsi è approdato a Julius Baer sim per guidare la nuova sede di Roma. Un altro nome di spicco come Carlo Maria Mascheroni ha appena detto addio al gruppo Allianz, dove ricopriva il ruolo di amministratore delegato di Investitori sgr. Mascheroni nei giorni scorsi è entrato nel cda e nel comitato investimenti di Banca Patrimoni Sella & C. Le prime avvisaglie della nuova stagione di campagna acquisti erano arrivate già a luglio. Lo testimonia l'arrivo in Banca Esperia di un manager di peso come Marco Cascino, nuovo responsabile della filiale di Roma e del centro-sud della private bank frutto della joint venture tra Mediobanca e Mediolanum. Cascino, 55 anni e una

carriera tutta in Unicredit, è stato il manager che ha curato lo scudo 2009-2010 per la banca di piazza Cordusio in qualità amministratore delegato di Cordusio Fiduciaria. Va inoltre segnato che le modalità della campagna di reclutamento stanno

cambiando. «A differenza di due anni fa, quando la qualità del portafoglio era indifferente, adesso la necessità di far quadrare i bilanci spinge le private bank a puntare sui private banker che hanno i paperoni più redditizi», spiega

Mazzoni. Ciò significa che interessano meno i super-clienti con asset investiti in titoli di Stato o in depositi, mentre si punta soprattutto su chi ha un patrimonio investito in attività gestite, che sono più remunerative per le banche private alle prese con una redditività in calo e solo parzialmente compensata dai tagli dei costi. «Si può dire che prima c'era la caccia al ricco e basta, mentre oggi, dopo la crisi, la caccia è al ricco che rende».

Si guarda anche molto all'affidabilità del paperone, per evitare patrimoni di dubbia provenienza. La crisi ha avuto anche un altro risvolto: il taglio dei benefit e della parte variabile dello stipendio dei private banker, che infatti oggi sono disposti a cambiare casacca per spuntare condizioni migliori. Non solo. E una spinta arriva dagli stessi clienti. «È cambiato l'atteggiamento del private banker nei confronti del cliente», conclude Mazzoni. «Oggi si fa molta più attenzione ai suoi desideri, perché non ci può più permettere di perderlo. Spesso si cambia proprio perché il paperone è scontento della banca. Molte volte addirittura è il cliente che presenta il private banker alla nuova struttura». (riproduzione riservata)

TUTTI I CAMBI DI CASACCA DEI PRIVATE BANKER DA GENNAIO A SETTEMBRE 2010

| Nome | Dove era | Dove va |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| SETTEMBRE | | |
| ◆ Pierluigi Pietta | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Paolo Ferretti | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Marcello Malagoli | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Elena Boldi | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Andrea Paolucci | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Paolo De Fior | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Roberto De Guglielmo | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Lino Emilio Mariani | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Simone Forza | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Luca Ricotti | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| ◆ Pietro Villa | Ubi Banca P.B. | Banca Cesare Ponti (Gr. Carige) |
| AGOSTO | | |
| ◆ Vincenzo De Rosa | Mps Banca Personale | Monte Paschi Fiduciaria |
| LUGLIO | | |
| ◆ Marco Cascino | Cordusio Fiduciaria (Unicredit) | Banca Esperia |
| ◆ Paola Pasini | Intesa Private Banking | Banca Esperia |
| ◆ Marco Scirè | Ubs W.M. | JP Morgan |
| ◆ Cesare Campi | Banca Leonardo | Banca Generali P.B. |
| GIUGNO | | |
| ◆ Bruno Tardocchi | Ubs Italia | Banca Intermobiliare |
| ◆ Pietro Riello | Ubs Italia | Banca Intermobiliare |
| ◆ Delia De Santis | Ubs Italia | Banca Intermobiliare |
| ◆ Roberto Imparato | Ubs Italia | Banca Generali P.B. |
| ◆ Antonio Guerrasio | Ubs Italia | Banca Generali P.B. |
| ◆ Maria Luisa Costa | Cgm Italia Sim | Bsi Wealth & Family Sim |
| ◆ Marco Gionta | Ubi Banca P.B. | Ubs Italia |
| ◆ Gabriella Pasqua | Ubs Italia | Ubi Banca P.B. |
| MAGGIO | | |
| ◆ Leonardo Todeschini | Ubs fiduciaria | Banca Profilo |

| Nome | Dove era | Dove va |
|--------------------------|----------------------------|-----------------------|
| ◆ Francesco Fiumanò | Ubs Italia | Banca Profilo |
| ◆ Mattia Vaghi | Ubs Italia | Banca Profilo |
| ◆ Silvano Arditì | Banca Finnat | Banca Pop. Vicenza |
| ◆ Massimiliano Visentin | Banca Finnat | Banca Pop. Vicenza |
| ◆ Federico Bosetti | Ceresio Sim | Banca Profilo |
| ◆ Roberto Ferri | Banca Esperia | Armonia Sim |
| ◆ Alessandro Baratti | Deutsche Bank Private W.M. | Banca Esperia |
| ◆ Alessandro Cevenini | Deutsche Bank Private W.M. | Banca Esperia |
| ◆ Mario Aragnetti | Banca Esperia | Banca Profilo |
| ◆ Alberto Crippa | Banca Esperia | Banca Profilo |
| ◆ Dimitri Bacigalupo | Banca Esperia | Banca Profilo |
| ◆ Andrea Pelù | Banca Esperia | Banca Leonardo |
| ◆ Roberto Rossetto | Banca Esperia | Cassa Lombarda |
| APRILE | | |
| ◆ Graziella Antinucci | Banca Esperia | Ubs Italia |
| ◆ Ruggero Sanetti | Banca Esperia | Ubs Italia |
| MARZO | | |
| ◆ William Gnocchi | Credit Suisse Italy | Banca Esperia |
| FEBBRAIO | | |
| ◆ Massimo Peltretti | Ubs Italia | Armonia Sim |
| ◆ Maurizio Binelli | Abaxbank | Armonia Sim |
| ◆ Alberica Brivio Sforza | Sator | Julius Baer Sim |
| GENNAIO | | |
| ◆ Silvio Bencini | Ersel | Farad I.A. |
| ◆ Filippo Arena | Citi Private Bank | Schroders Italy Sim |
| ◆ Fabrizio Puccini | Cassa Lombarda | Banca Leonardo |
| ◆ Adolfo Speranza | Ubs Italia | Azimut Consulenza Sim |
| ◆ Antonio Guerrasio | Ubs Italia | Banca Generali P.B. |
| ◆ Andrea De Angellis | Ubs Italia | Santander P.B. |
| ◆ Andrea Grassi | Ubs Italia | Morval Sim |

Fonte: Magstat

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato

CHI HA CAVALCATO LO SCUDO DI TREMONTI

In milioni di euro

| | Scudo chiuso il 15 dic | Scudo chiuso il 30 aprile |
|-----------------------------|------------------------|---------------------------|
| ◆ Intesa Sanpaolo | 10.000 | n.d. |
| ◆ Ubs | 9.000 | 450 |
| ◆ Credit Suisse | 5.600 | n.d. |
| ◆ Unione Fiduciaria | 5.500 | 1.500 |
| ◆ Unicredit | 4.400 | 400 |
| ◆ Banco Popolare | 2.400 | n.d. |
| ◆ Mps | 2.200 | 200 |
| ◆ Banca Generali | 2.100 | n.d. |
| ◆ Deutsche Bank | 2.000 | 300 |
| ◆ Bnl Bnp Paribas | 2.000 | 150 |
| ◆ Ubi | 2.000 | n.d. |
| ◆ Gruppo Credem | 1.750 | 100 |
| ◆ Banca Esperia | 1.500 | 120* |
| ◆ Gruppo Banca Sella** | 1.425 | 85 |
| ◆ Azimut | 1.000 | 300 |
| ◆ Banca Leonardo | 800 | 80-120 |
| ◆ Ersel | 710 | 50 |
| ◆ Banca Finnat | 500 | 85 |
| ◆ Cassa Lombarda | 500 | 25 |
| ◆ Banca Carige-Cesare Ponti | 230 | 39* |

*Liquidità e titoli, non tiene conto di immobili e partecipazioni **Compresa Banca Patrimoni

RAFICA MF-MILANO FINANZA