

L'INTERVISTA SIMONE FORZA

## Cesare Ponti, una private bank per i grandi patrimoni



**Simone Forza**  
Direttore sede  
monzese Banca  
Cesare Ponti

■ A Monza, in via Cortelonga c'è da quasi 10 mesi, in Lombardia da 130 anni. Banca Cesare Ponti è l'unico istituto, tra i molti che hanno aperto nella città di Teodolinda, a proporsi esclusivamente come private bank, quindi solo per la gestione di grandi patrimoni, non come banca retail. Un servizio per il quale, nella ricca Brianza, i clienti non mancano davvero. Quanti siano non è dato sapere. Di certo in tutto le masse gestite da Banca Cesare Ponti sono pari a 2 miliardi di euro. E Monza è una sede nella quale, pur essendo di recente apertura, i dati sono buoni e in forte crescita. Ce ne parla Simone Forza, direttore della sede monzese.

### Qual è il vostro cliente tipo e che richieste ricevete?

«Ci occupiamo di ricchezze private da 500mila euro in su, immobili esclusi. Ma si ragiona anche in prospettiva. Ci può essere un manager che attualmente non ha raggiunto la soglia ma che, comunque, può arrivarci fra qualche tempo. I clienti, sono principalmente non più giovani, tendenzialmente sopra i 50 anni: oltre ai manager ci sono imprenditori di vecchia generazione che hanno creato grandi patrimoni, ex imprenditori che hanno venduto le loro aziende. Quello che ci chiedono quasi sempre è di aiutarli a proteggere il loro patrimonio».

### Qual è la propensione al rischio degli investitori?

«L'approccio è quasi sempre prudentiale. Gli asset a rischio raggiungono al massimo il 10 per cento. Molti clienti, d'altra parte, si ricordano dei Bot al 19 per cento degli anni Novanta e hanno ancora in mente quel parametro come riferimento, anche se oggi è solo un bel ricordo. Noi proponiamo piattaforme aperte, diversificando i prodotti, lavorando con 30 partner italiani ed esteri (tra gli altri Black Rock, Bnp Paribas, Anima nda) con i quali collaboriamo per cercare di dare una risposta ai bisogni del cliente. Proponiamo indifferentemente fondi italiani o stranieri, l'importante è la loro qualità. E certi fondi comprendono fino a 200 emissioni. Così il rischio è limitato. Per offrire prodotti stranieri ci affidiamo a nostri partner sul posto o a strutture che controllano in loco».

Banca Cesare Ponti dal 2005 fa parte di Carige. La direzione generale è a Milano e ha sedi a Como e Brescia. La Lombardia, d'altra parte, col 29,7 per cento della ricchezza, è la regione in cui si concentrano i principali asset private italiani. Le famiglie Hnwi (High Net Worth Individuale) con disponibilità sopra i 500mila euro nel 2009 in Italia, alla faccia della crisi, sono cresciute da 594mila a 611 mila.

**Paolo Rossetti**