

PRIVATE BANKING

# Da Allianz Bank advisor sull'arte su misura per clienti private e wealth

—di **Maria Adelaide Marchesoni** e **Marilena Pirrelli** | 8 maggio 2019

Con una rete di 2.282 consulenti finanziari, 382 consulenti Private, di cui 66 anche Wealth Advisor (focalizzati sulla clientela HNWI) e un valore delle masse gestite al 30 marzo pari a circa 48 miliardi (Fonte Assoreti) e un numero totale di clienti di circa 397.000 unità (Fonte Assoreti) **Allianz Bank** è uno di primari player del risparmio gestito.

Da quale soglia di liquidità si parte per avere i servizi private? **Paola Pietrafesa**, amministratore delegato di **Allianz Bank Financial Advisors** spiega che: «non partiamo da una soglia predefinita. Il nostro modello si fonda e si differenzia per la centralità della relazione tra il consulente e il cliente. Tutti i clienti dei nostri consulenti Private e Wealth possono accedere a servizi “su misura” messi a disposizione nell'ambito sia dell'Art Advisory, sia di altre tematiche non legate agli investimenti, come real estate, fiscale, legale, corporate finance e insurance advisory, oltre alla filantropia, al fine di costruire relazioni durature nel tempo e disegnare le strategie più sofisticate».

## **La richiesta di servizi per l'arte dei clienti private com'è cambiata negli ultimi tre anni?**

La richiesta di servizi legati all'arte e al collezionismo, tra cui il principale è l'Art Advisory è in crescita, in linea con lo sviluppo del mercato. Nei suoi diversi segmenti, infatti, il mercato dell'arte cresce con regolarità in tutto il mondo, Italia compresa. È spinto da una vivace domanda che nasce sia per passione sia per finalità di investimento. Inoltre, le più recenti ricerche mostrano che negli ultimi anni il mercato dell'arte online è aumentato notevolmente. Le vendite online, seppur rappresentino ancora una quota minoritaria di tutto il mercato dell'arte globale (1% del turnover), sono un mezzo fondamentale per avvicinare nuovi potenziali e giovani clienti.

## **Quali sono i servizi che la clientela richiede maggiormente?**

Innanzitutto la valutazione dell'opera, in quanto, nella maggior parte dei casi, chi eredita non è un esperto d'arte e non conosce il valore di ciò che eredita o possiede.

## **Potete indicare le preferenze in ordine di scelta e motivare le ragioni?**

Le richieste di valutazione sono le più varie, dall'oggettistica a opere di maggiore qualità.

## **Nei portafogli dei vostri clienti private in che percentuale è presente l'arte?**

Dati non pubblici.

## **Quali sono i periodi artistici preponderanti?**

A livello di mercato globale, resta importante l'arte contemporanea, in particolare le opere risalenti al periodo Post-War & Contemporary Art sono quelle con un maggiore numero di scambi e maggior ritorno

economico.

## Sono acquisti recenti o provengono dal patrimonio di famiglia?

Entrambi i casi.

## Il servizio di Art Advisory viene fatto pagare o rientra nella consulenza a 360 gradi per la clientela Private?

I private banker di Allianz Bank FA svolgono una prima analisi richiedendo fotografie dell'oggetto o dell'opera e la documentazione per inquadrare la richiesta dell'investitore. Spesso, la finalità della richiesta è la valutazione o la perizia, in vista della trasmissione generazionale o di una vendita.

Per le tematiche di Art Advisory, ci rivolgiamo al partner, lo **Studio Legale Negri-Clementi**, per una prima consulenza che è gratuita per il cliente, per poi eventualmente indirizzarlo successivamente verso lo specialista. Il consulente finanziario di Allianz Bank FA, infatti, assiste la clientela non solo su tematiche di investimento ma anche su tematiche legali, fiscali, real estate o di art advisory al fine di costruire relazioni con i clienti durature nel tempo. Per questi servizi, **Allianz Bank FA** si avvale un network di esperti di altissimo livello e, nei casi in cui la richiesta di consulenza in tali ambiti prosegue in un rapporto diretto, il servizio diventa a pagamento.

© Riproduzione riservata

---

**IAS** Integral Ad Science ✓ Brand Safe ✓ Viewability ✓ Ad Fraud Certificate

✓ Fake news free ✓ Impatto ADV

**24**ORE  
SYSTEM

Scopri di più