

# Patrimonia & Consulenza

FOR FINANCE  
EDIZIONI

TRIMESTRALE - GEN/MAR 2017 - ANNO 3 - NUMERO 1 - € 14,00  
www.patrimoniaonline.it

Poste Italiane Spa - spedizione in abbonamento postale - 70% LO/MI

**SOLUTIONS CAPITAL MANAGEMENT**

## L'EVOLUZIONE DELLA SPECIE

### **SPECIALE**

Vademecum  
sulla Voluntary bis

### **ADVISORY**

Polizze vita:  
la parola agli esperti

### **SUCCESSIONE**

Come redigere  
un testamento

## IL SERVIZIO “SU MISURA” DI ALPENBANK AG.

AlpenBank AG è una banca privata di diritto austriaco con sede a Innsbruck e filiali a Salisburgo e Bolzano, dove è presente dal 2000 in piazza del Grano, una delle più belle e prestigiose piazze del centro cittadino.

AlpenBank è detenuta al 100% da due soci istituzionali bancari che vantano rating e ratios di altissimo livello e che ne garantiscono solidità e stabilità, la Cassa Centrale delle Casse Rurali del Tirolo (Austria) e la Cassa Centrale delle Casse Rurali dell'Alto Adige (Italia).

AlpenBank può vantare una pluriennale esperienza nell'ambito dell'investment banking ed importanti partnership internazionali specialistiche che consentono di affrontare tutti gli aspetti che riguardano le attività

Patrimoniali, assicurative, fiscali e privatistiche della clientela.

Un ruolo fondamentale è svolto dai singoli Consulenti che operano in AlpenBank, professionisti che vantano curricula importanti ed esperienze professionali consolidate.

È il caso della Dott.ssa Elena Tellaroli, responsabile dell'ufficio di Brescia dal maggio 2014.

### **Dott.ssa Tellaroli, cosa l'ha spinto a scegliere una realtà come AlpenBank?**

La dimensione internazionale della banca ed il modo di concepire il Private Banking in linea con le mie aspettative sono stati elementi determinanti nella scelta.

L'assenza di strutture piramidali e quindi una struttura organizzativa cortissima sono altri due elementi che apprezzo molto e che mi permettono di svolgere il mio lavoro nel migliore dei modi.

In AlpenBank ho trovato il partner ideale in grado di fornire gli strumenti necessari per soddisfare al meglio le esigenze della mia clientela lasciandomi completamente autonoma nella scelta di come svolgere il mio lavoro.

### **Quali sono i vostri punti di forza?**

Oltre ad avere accesso a tutti i servizi finanziari possibili, operando su piattaforme internazionali che ci permettono di prendere



**Elena Tellaroli, responsabile  
Studio Private di Brescia**

in considerazione tutto l'universo finanziario, AlpenBank offre una gamma davvero ampia di servizi che spaziano dalla consulenza in ambito successorio al passaggio generazionale delle imprese, dalla consulenza sull'arte al Private Insurance, dai servizi fiduciari alle gestioni con deposito estero. Ogni cliente ha specifiche esigenze che noi siamo in grado di soddisfare grazie ad un network di professionisti selezionati e con cui collaboriamo da tempo. Così il servizio è “su misura” per singolo cliente e singola esigenza.

### **Quali altri aspetti di AlpenBank apprezza nel suo lavoro di consulente?**

Lavorare per una banca estera patrimonialmente solida è importante in

questo contesto dove i clienti pongono massima attenzione a tematiche che sino a qualche anno fa erano scontate o, per lo meno, sottovalutate.

Oggi è indispensabile diversificare gli investimenti, prevedendo anche la diversificazione del rischio Paese. Avere la possibilità di investire somme all'estero su un conto fiduciario, anche con servizi di gestione patrimoniale personalizzati, con la banca che svolge il ruolo di sostituto d'imposta evitando al cliente gli oneri fiscali e di dichiarazione in quadro RW nonché l'esenzione dal pagamento dell'IVAFE ritengo sia un'ottimo servizio ad elevato valore aggiunto.

### **Quali iniziative sono state fatte sino ad ora a Brescia?**

Ogni anno organizzo un evento per i clienti, centrato su uno o due argomenti particolarmente di attualità, oltre ad un focus generale sui mercati fornito dalle principali case di investimento con cui collaboriamo; inoltre cerco di unire l'utile al dilettevole con visite guidate in location particolari con cena; siamo stati in molte location, tra cui Villa Fenaroli a Rezzato, alla tenuta “Contadi Castaldi” in Franciacorta, al Museo Diocesano e al Museo di Santa Giulia in Brescia, al tempio Capitolino e teatro romano in Brescia, al Museo Mille Miglia, alla Rocca di Lonato e alla Casa del Podestà. Qualche mese fa si è svolto sul lago di Garda l'incontro annuale 2016, questa volta incentrato su “la protezione dei patrimoni e la programmazione del passaggio generazionale” con la partecipazione della società Pictet e di un importante notaio.

### **Studio Private di Brescia**

Via Trento, 3

25128 Brescia (BS)

☎ 030 307240

✉ segreteria.brescia@alpenbank.bz.it

### **AlpenBank AG**

Piazza del Grano, 2

39100 Bolzano (BZ)

www.alpenbank.it

☎ 0471 301461

✉ infoitalia@alpenbank.it

