Una carta de nuestro CEO

Mercoledì, 04/08/2020

Gentilissimo Cliente,

In questo periodo di grande incertezza, desidero contattarla personalmente per fornirle il mio sostegno, quello della mia famiglia, nonché quello di tutta la Syz.

Sia nella vita privata che in quella professionale siamo ora confrontati con nuove e difficili sfide. Nella qualità di suo partner finanziario di fiducia voglio assicurarle che stiamo facendo tutto il possibile per proteggere il suo patrimonio.

Il nostro è un Gruppo finanziario svizzero a gestione familiare, fondato nel 1996, con valori che si ispirano alle numerose generazioni di imprenditori che ci hanno preceduto. Questi valori, oggi più che mai attuali, sono fondamentali per le sfide che ci attendono.

Le nostre priorità sono la salvaguardia della salute dei nostri dipendenti e la garanzia di poter continuare a offrire quello che i nostri clienti conoscono e ci richiedono: investimenti e servizi di elevata qualità. Malgrado le turbolenze e grazie a un processo decisionale rigoroso e difensivo orientato innanzitutto alla salvaguardia degli investimenti, i nostri team di gestione si stanno dimostrando incredibilmente virtuosi nel proteggere il suo patrimonio.

Se le autorità decidessero che la strategia più efficace per contenere la pandemia dovesse consistere nel chiudere tutti gli uffici, banche incluse, saremmo comunque in grado di rimanere operativi al 100% grazie al telelavoro che coinvolgerà tutto il nostro personale. Attualmente la maggior parte dei nostri dipendenti lavora già da casa in condizioni operative caratterizzate da altissimi standard di sicurezza dei dati e garanzia di qualità del servizio. Indipendentemente dal luogo di lavoro del nostro personale, manteniamo sempre alto l'impegno per offrire lo stesso livello di accessibilità e affidabilità che i clienti si aspettano da noi.

I nostri piani di gestione delle crisi, sviluppati nell'arco di diversi anni, sono stati affinati e ottimizzati negli ultimi due mesi per far fronte a questa situazione specifica che non ha precedenti. Gli investimenti profusi a tale scopo si iscrivono in una strategia di lungo periodo. Per poter quindi offrire le migliori soluzioni ai nostri dipendenti e ai nostri clienti, abbiamo investito molto nell'informatica e nella tecnologia. Questi investimenti si stanno ora dimostrando essenziali.

In questa fase desidero anche rassicurare lei e i suoi cari circa la solidità del Gruppo. Per farlo nel modo più oggettivo possibile, ho il piacere di condividere con lei in anteprima due coefficienti che saranno pubblicati nella relazione dopo l'Assemblea generale annuale del Gruppo prevista a giugno 2020. Vorrei porre l'attenzione su questi indici al fine di fornirle una chiave di lettura.

Il coefficiente patrimoniale Tier 1 misura il totale dei fondi propri di un gruppo rispetto agli attivi ponderati per il rischio e costituisce un indicatore cruciale della nostra solidità finanziaria. Nel 2019 il coefficiente del Gruppo SYZ era pari al 23,2%. Siamo orgogliosi di questo importante dato, che è superiore al doppio rispetto a quanto è richiesto dalle Autorità di vigilanza per le strutture delle nostre dimensioni.

Sempre nel 2019, l'indice di copertura della liquidità (LCR) ammontava al 184,9%. Tale parametro fa riferimento alla proporzione di attivi facilmente liquidabili detenuti dal Gruppo e in grado di soddisfare le passività a breve termine. Il Gruppo detiene quasi il doppio del volume di attivi liquidi per coprire suddette passività. Le nostre liquidità sono detenute principalmente presso la Banca nazionale svizzera o in titoli di Stato liquidi con rating molto elevati e sottoposti a un rigoroso controllo dei rischi connessi ai tassi d'interesse.

Sono certo che nelle ultime settimane avrà ricevuto regolarmente aggiornamenti dal suo Relationship manager. Benché persista tuttora un elevato livello di incertezza intorno alla pandemia di COVID-19 e al suo impatto, stiamo monitorando la situazione da vicino. I nostri gestori di portafoglio e i consulenti del servizio Advisory sono quindi totalmente focalizzati sulla difesa del patrimonio dei nostri clienti. Le revisioni del portafoglio su base continua, unitamente ai contributi dei nostri specialisti, hanno permesso di gestire al meglio i rischi in questo periodo di grande imprevedibilità.

In caso Lei abbia domande la invitiamo a contattarmi direttamente oppure a rivolgersi al suo Relationship Manager. La ringraziamo per il Suo cortese riscontro.

Cordiali saluti,

Eric Syz