

# È IL PRIVATE BANKER LA FIGURA PROFESSIONALE PIÙ RICERCATA

Le remunerazioni del settore sono variabili. Un portafoglio medio può arrivare a guadagnare 60mila euro lordi annui. Ma per i top banker lo stipendio può superare anche i 200mila euro

**D**opo anni di magra, il settore del risparmio gestito è tornato alla ribalta, aggiornando record su record. Il patrimonio complessivo ha raggiunto la cifra record di 1.746 miliardi di euro e le singole realtà aziendali continuano a raccogliere milioni su milioni ogni mese. E se crescono i principali operatori del settore crescono anche le opportunità lavorative. Su diversi fronti, come conferma Vittorio Villa, founding partner della società di headhunting Villa and Partners: "Come vediamo dai dati di raccolta costantemente positivi, gli italiani continuano a investire in prodotti finanziari, anche se è cambiata la propensione al rischio rispetto al periodo precedente al 2008. E in questi anni è cambiato anche il mercato del lavoro di riferimento. Rispetto



Manuela Tagliani, manager della società di headhunting Technical Hunters

## CHI È VP EXECUTIVE SEARCH

È un operatore indipendente nella ricerca e selezione di talenti professionali e di manager nato dall'iniziativa di un management team con esperienza pluridecennale nel settore. La società dispone di know how e network consolidati per supportare le aziende nella ricerca di manager in contesti internazionali ed è controllata dai suoi manager: questo permette all'azienda di garantire livelli di servizio unici e superiori rispetto ai tradizionali network di executive search che operano sul nostro mercato.

## CHI È TECHNICAL HUNTERS

È una società di headhunting, attiva nella ricerca e selezione di personale specializzato, che offre alle aziende soluzioni innovative e personalizzate per il reclutamento dei migliori talenti nell'ambito del middle e del top management in diversi settori: Engineering&Construction, Operation&Manufacturing, Information Technology e Digital, Healthcare&Pharma, Finance, Legal, Marketing&Communication e Technical Sales&Retail. La società occupa 30 consulenti e opera a livello nazionale e internazionale.

## FARE CARRIERA NEL MONDO DEL GESTITO

**Le figure più ricercate vanno dal controller nell'area amministrazione al risk manager nell'area finanza e controllo. La seniority media è superiore ai 5 anni e il reddito lordo annuo si attesta sui 50mila euro**

Sono tre le aree funzionali in cui si dividono internamente le società di risparmio gestito: amministrazione, finanza e controllo, controlli interni e business.

Nella prima area le figure professionali di maggiore interesse sono due. "Da un lato c'è il controller, che si occupa del monitoraggio delle performance, in modo da poter suggerire sia agli investitori sia al management strategie di crescita

mirate - spiega Manuela Tagliani, manager della società di headhunting Technical Hunters - Dall'altro lato c'è chi si occupa della gestione amministrativa dei fondi, ossia chi si occupa di monitorare la contabilità dei fondi fino al bilancio. La seniority per queste figure è sicuramente superiore ai 4-5 anni di esperienza e con un reddito annuo lordo che si aggira tra i 40mila e i 50mila euro". La provenienza da una società di revisione

a 10-15 anni fa, si è drammaticamente ridimensionata la domanda di gestori e asset manager, mentre c'è un grande sforzo di ricerca sul fronte sales per clientela privata e in particolare quindi nel mondo del Private Banking. Qualcosa, comunque, si sta muovendo anche per gli institutional sales, ma è una popolazione numericamente molto più esigua”.

#### LE COMPETENZE

Ma cosa fa un private banker? Fa consulenza a clienti privati, proponendo loro un'asset allocation in linea con le aspettative di rischio e di ritorno del cliente. Accanto alla consulenza finanziaria può esserci anche l'offerta di consulenza di tipo fiscale (in tempi di voluntary disclosure è un'esigenza molto sentita), successoria e immobiliare. “Spesso, il Private Banker viene da un'esperienza bancaria, dove la figura dell'esperto allo sportello è sparita e si è evoluta verso una figura più commerciale e anche imprenditoriale - fa notare Villa - Infatti molti dipendenti sono diventati liberi professionisti, in quanto anche gli istituti finanziari hanno perseguito l'obiettivo di limitare i rischi legati a un organico sovradimensionato e hanno cercato di promuovere figure di consulenti e liberi professionisti”.

#### TRA SENIOR E JUNIOR

E ad essere ricercate dalle banche non sono soltanto figure senior. Anzi. Per lungo tempo



Vittorio Villa, founding partner della società di headhunting Villa and Partners

il mercato si è confrontato soprattutto sui profili di un certo spessore, ma questo ha generato una bolla salariale che ha indotto molte banche a investire anche su profili più junior con potenziale. “Profili che, pur partendo da portafogli più limitati, hanno la possibilità di crescere e di generare ritorni positivi in tempi inferiori rispetto ai senior, che hanno costi molto elevati e bassa fidelizzazione - aggiunge ancora l'esperto di head hunting - In termini di requisiti, oltre alla formazione universitaria e all'iscrizione all'albo professionale, sono richieste capacità di gestione della relazione con il cliente, costruite per lo più grazie all'esperienza sul campo”.

#### GLI STIPENDI

Le remunerazioni del settore sono molto variabili, perché sono legate alla dimensione del portafoglio e alla capacità di generare commissioni, soprattutto per i private banker con più esperienza, e alle molteplici formule possibili nel caso delle posizioni junior, che possono andare dallo stipendio fisso più provvigioni a una remunerazione interamente legata alle provvigioni e quindi potenzialmente più elevata. “Indicativamente, un private banker senior con un rapporto di lavoro dipendente e un portafoglio in gestione intorno ai 60 milioni di euro guadagna attorno agli 80-90mila euro lordi annui”, sottolinea Villa. Ma un private banker di alto livello può anche superare i 200mila euro. Mentre i livelli di seniority intermedia possono arrivare ai 60mila euro lordi.

#### COME ACCEDERE ALLA PROFESSIONE

“In questa professione riteniamo che possa avere successo chi si butta e chi osa, perché c'è una componente di rischio imprenditoriale importante che è possibile controllare anche se si ha un approccio metodico e sistematico allo sviluppo del business - conclude Villa - Tra l'altro ci sono banche considerate ottime navi scuola, specie per i giovani. Quello che paga, in ogni caso, è l'esperienza e la fidelizzazione del portafoglio, unita alla tenacia e alla consapevolezza che si tratta di percorsi di carriera che si sviluppano con gradualità, ma che possono produrre risultati molto soddisfacenti in termini economici”.

è sicuramente un plus per accedere a queste professionalità. Nell'area dei controlli, che in alcuni casi viene esternalizzata, tra le figure più richieste si trovano il risk manager, che si occupa della realizzazione dei modelli di analisi di rischio e del consolidamento e sviluppo del sistema di risk management, e il compliance manager, che si occupa di verificare l'efficienza dei processi e monitorare il rischio di non compliance, suggerendo, ove si riscontrassero delle discordanze, opportuni interventi correttivi. Per queste figure la seniority si aggira intorno ai 7-8 anni di esperienza, spesso maturata all'interno di altre

realità finanziarie, e il reddito annuo lordo si aggira tra i 50mila e i 60mila euro - fa notare l'esperto di Technical Hunters - Queste figure, rispetto al passato, risultano essere più ricercate negli ultimi anni. E questo è dovuto soprattutto al continuo aggiornamento normativo. Infine, all'interno dell'area di business le figure più ricercate sono quella di account manager e quella di fund manager. Il primo ha la responsabilità dello sviluppo e del mantenimento delle relazioni a lungo termine con il portafoglio clienti assegnato e la gestione dell'offerta dei prodotti di risparmio gestito. La seniority in questo caso è intorno ai 4-5 anni

di esperienza e il reddito annuo lordo di riferimento si attesta tra 35mila e 40mila euro - aggiunge ancora Tagliani - Il Fund manager, invece, si occupa del coordinamento e della gestione di operazioni d'investimento e disinvestimento e relative due diligence. Per questa figura la seniority di riferimento è superiore ai 5 anni di esperienza, mentre il reddito annuo lordo è superiore ai 40mila euro, con una parte di variabile interessante - conclude - Per entrambe queste posizioni viene valutata molto positivamente un'esperienza all'estero, sia scolastica sia lavorativa”.