

**ESSERE**

**LA PRIMA BANCA PRIVATE**

**UNICA PER VALORE DEL SERVIZIO, INNOVAZIONE E SOSTENIBILITA'**



**BANCA  
GENERALI  
PRIVATE**

# CHI SIAMO

Banca Generali è una realtà leader nella pianificazione finanziaria e nella tutela patrimoniale dei clienti. Forte di una rete di consulenti finanziari ai vertici del settore e di servizi versatili e innovativi nella valorizzazione del risparmio.

## 99 MILIARDI

MASSE GESTITE\*

## 69 MILIARDI

MASSE PRIVATE\*\*

## 4,38 MILIARDI

CAPITALIZZAZIONE

## 2.315 CONSULENTI FINANZIARI

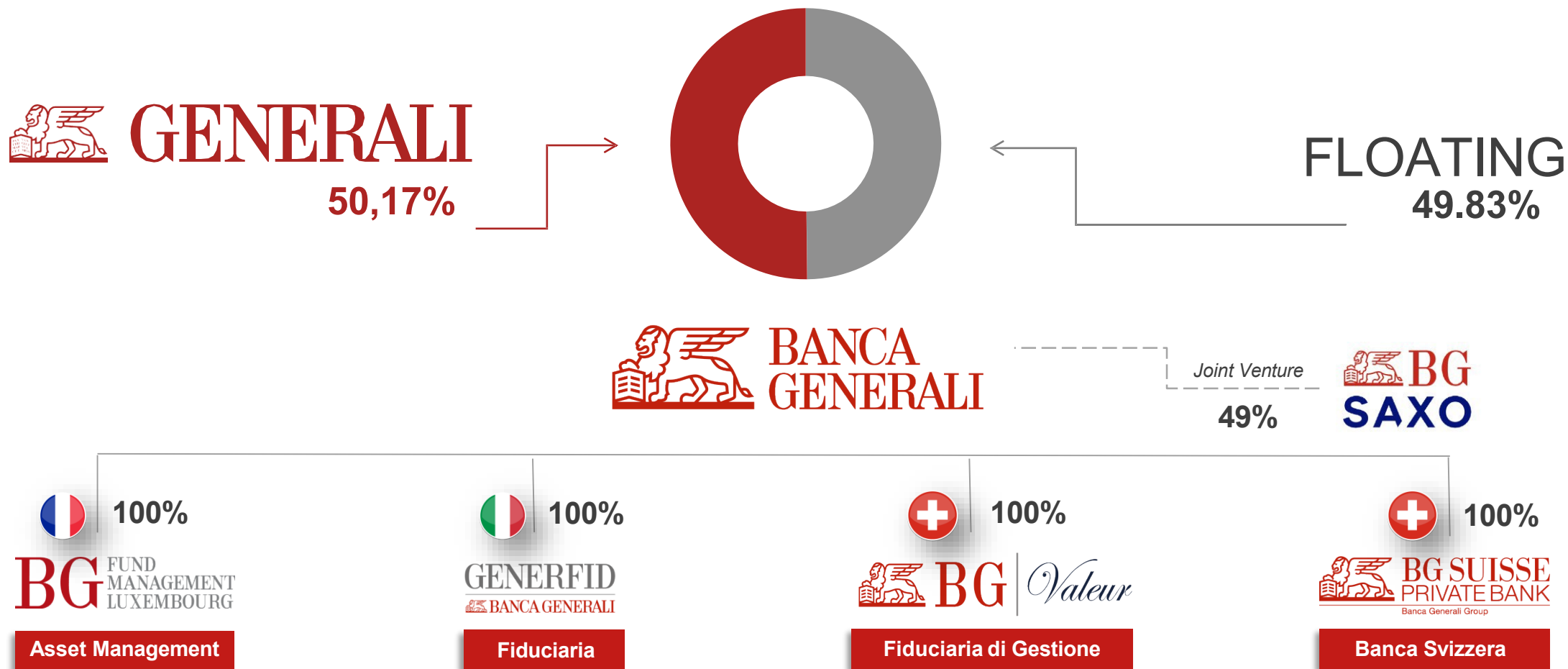
AL VERTICE DEI DATI ASSORETI PER PRODUTTIVITÀ E AUM PRO CAPITE

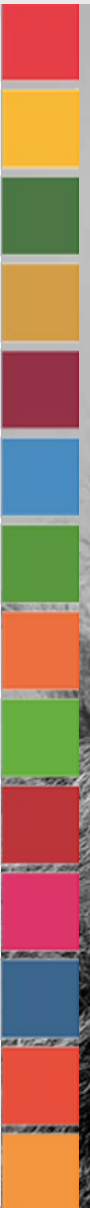
Dati al 30.06.2024 eccetto il dato di capitalizzazione che è calcolato al 28.06.2024 – Fonte Interna.

(\*) Il dato include BG Valeur e BG Suisse (\*\*) il dato considera le masse dei clienti con disponibilità patrimoniale >= 500.000€

# CHI SIAMO

Banca Generali S.p.A. è quotata dal 2006 alla Borsa di Milano. È controllata per il 50,17% da Assicurazioni Generali SpA dal 1831 sinonimo di garanzia e solidità per le famiglie. Banca Generali è tra le 40 società presenti nell'indice MIB ESG di Borsa Italiana ed Euronext che individua le società quotate che presentano le migliori pratiche di sostenibilità.





## **VISION**

Essere la prima Banca Private unica per valore del servizio, innovazione e sostenibilità.

## **MISSION**

Persone di fiducia al fianco del cliente nel tempo per costruire e prendersi cura dei suoi progetti di vita.

# IL NOSTRO APPROCCIO SOSTENIBILE

Banca Generali è in prima linea nella promozione degli investimenti sostenibili per avvicinare le famiglie nella costruzione di portafogli che tengano conto delle diverse sensibilità sulle tematiche ESG (Environmental, Social, Governance). Aderisce ai **Principles for Responsible Investments (PRI)**, promossi dalle Nazioni Unite, con l'intento di **favorire la diffusione dell'investimento sostenibile e responsabile**.



Con la partnership di Mainstreet Partners, Banca Generali ha sviluppato una **piattaforma proprietaria** in grado di fornire una valutazione approfondita relativa al livello di sostenibilità dei singoli prodotti anche in termini di esposizione ambientale, sociale e di governance, e di calcolare l'allineamento dell'investimento sui singoli Sustainable Development Goals (SDGs), dando concretezza, attraverso specifiche metriche, ad un contributo positivo in termini di sostenibilità.



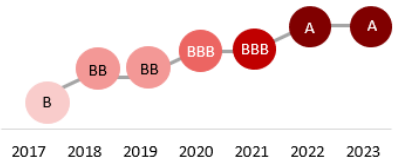


# RATING ESG



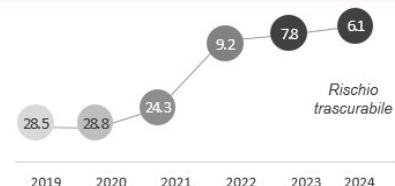
## MSCI Scores

Su una scala da CCC a AAA



## Sustainalytics

Su una scala da 100 a 0



## S&P Global

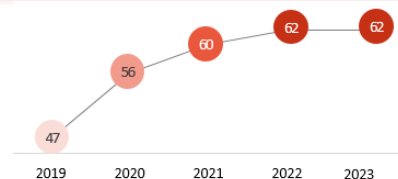
## S&P Global

Su una scala da 0 a 100



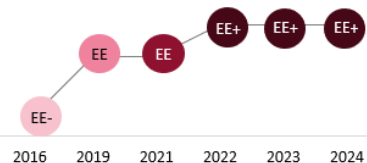
## Moody's Analytics

Su una scala da 0 a 100



## Standard Ethics

Su una scala da F a EEE



- Nel 2023 Banca Generali ha ricevuto un **rating di A** (su una scala AAA-CCC) nella valutazione MSCI ESG Ratings.
- Il rating è **costantemente migliorato** negli ultimi 5 anni

- Nel 2024 Banca Generali ha ricevuto un **ESG Risk Rating di 6,07** ed è stata valutata da Morningstar Sustainalytics con un **livello di rischio trascurabile**, posizionandosi al **primo posto** nella classifica mondiale del sotto-settore **Asset Management e Custody Services**.

- Banca Generali ha ottenuto un punteggio di **60 (su 100)** nell'S&P Global Corporate Sustainability Assessment 2023 (data CSA Score: 27/10/2023)
- Banca Generali SpA è stata **inclusa nell'S&P Global Sustainability Yearbook 2024** (data di valutazione: 07/02/2024)

- A novembre 2022 l'ESG Score complessivo di Banca Generali è migliorato da **60 a 62/100-Advanced**
- Il punteggio è stato confermato a settembre 2023, così come **l'inclusione nel MIB ESG Index**

- A Luglio 2024 Standard Ethics ha confermato il Corporate Standard Ethics Rating (SER) "**EE+ Very Strong**" di Banca Generali, con **outlook stabile a 12 mesi**

EEE	EEE-	EE+	EE	EE-	E+	E	E-	F
Full	Excellent	Very strong	Strong	Adequate	Non-compliant	Low	Very Low	Lowest level

# BG4SDGS – TIME TO CHANGE

**Raccontare i 17 SDGS dell'Agenda Onu 2030** attraverso gli occhi di Banca Generali. Questa la mission di **BG4SDGs – Time to Change**, il progetto fotografico promosso da Banca Generali in collaborazione con il fotografo Stefano Guindani.

**BG4SDGs**  
TIME TO CHANGE 

Il progetto si svolge sul filo di una duplice narrazione **per rendere visibile lo stato di realizzazione dei 17 ambiziosi traguardi definiti dalle Nazioni Unite**, l'emergenza di determinati obiettivi universali che scontano ritardi nelle nostre azioni ma anche l'impegno e la speranza di esempi virtuosi che si inseriscono nello spirito dell'Onu.



# L'IMPEGNO SOCIALE

Banca Generali si propone come interlocutore di riferimento nell'ambito di iniziative locali finalizzate al sostegno del territorio in ambito sociale, culturale e sportivo.



## TESTIMONIAL

Banca Generali punta alla valorizzazione del talento italiano con partner di eccellenza: Federica Brignone, vincitrice della Coppa del Mondo assoluta, il giovane talento di sci alpino Guglielmo Bosca, la promessa azzurra Beatrice Sola e lo chef stellato Davide Oldani.



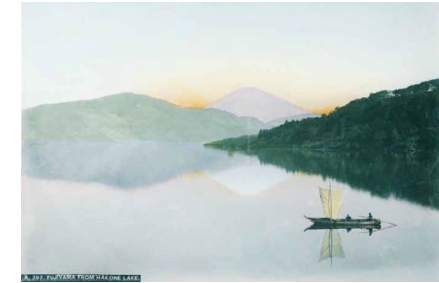
## UN SALVADANAIO PER AMICO

L'impegno sociale si riconferma con "Un Salvadanaio per amico", il progetto promosso da Banca Generali e realizzato al fianco di FEduF e ELIS, che prevede una serie di incontri con i ragazzi delle scuole primarie e secondarie di primo e secondo grado per riflettere sul valore del denaro e sulla necessità di gestirlo in modo responsabile.



## UN CAMPIONE PER AMICO

Prosegue il progetto "Banca Generali - Un Campione per Amico". Quattro leggende dello sport italiano scendono in campo per insegnare agli studenti a vivere lo sport con valori come l'integrazione, il rispetto delle diversità, la condivisione.



## ARTE

Venturino Venturi  
Mario Arlati  
Fabrizio Plessi  
Farhan Siki  
Michele Alassio  
Christian Balzano  
Linda Fregni Nagler  
Enrico David  
Francesco Arena  
Francesco Vezzoli



Protezione & Risparmio è l'hub digitale di Banca Generali dedicato ai contenuti di educazione finanziaria incentrati sul mondo del risparmio e del private banking.

## Le top news dell'ultimo trimestre



Il conflitto in Medio Oriente si riscalda. Quali conseguenze sui mercati?



Immobiliare: perché il mattone nel 2024 non è un asset senza rischi



Materie prime: dal cacao all'oro, il 2024 è l'anno dei record



Tornano i timori sugli spread: analisi dei bond

# ORIENTAMENTO ALL'INNOVAZIONE

Banca Generali considera l'innovazione e la tecnologia come elementi centrali della propria strategia per offrire servizi d'eccellenza e soluzioni distintive nella protezione patrimoniale.

## DIGITAL COLLABORATION

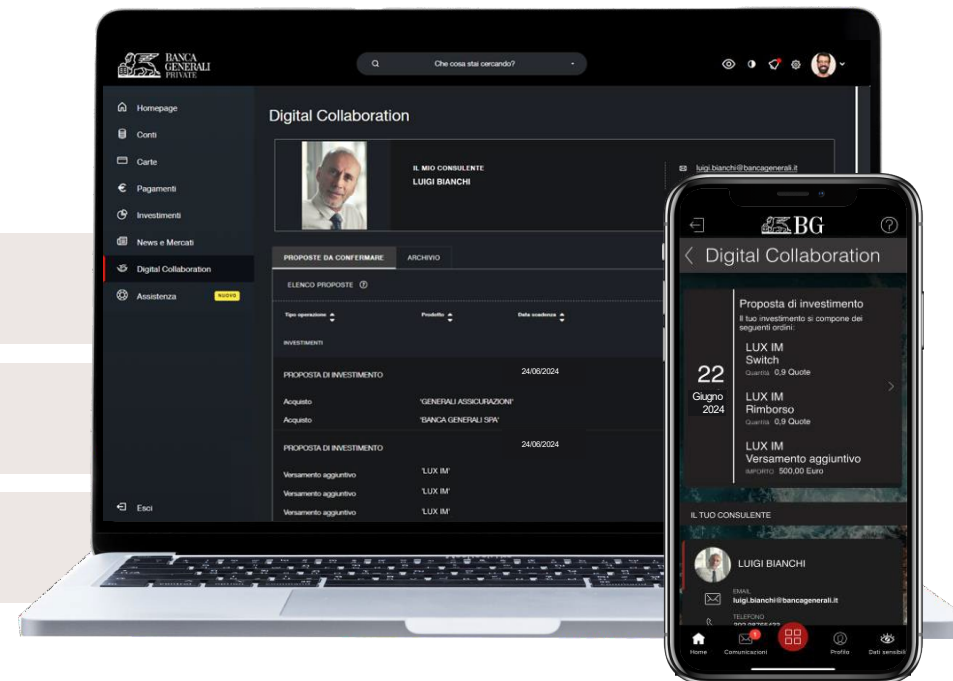
Permette al cliente di consultare e accettare anche a distanza le proposte d'investimento individuate dal consulente.

È accessibile dall'app Banca Generali Private o da PC accendendo all'Home Banking.

**Tempestività**

**Massima flessibilità**

**Semplicità di utilizzo**



## APP MOBILE BANKING

L'App di Mobile Banking di Banca Generali che ti permette di gestire il patrimonio in modo semplice, veloce e sicuro.

### La tua app

Semplice

Innovativa

Sicura



### La tua banca

che guarda al futuro

sempre con te

in un tap

## BG SAXO SIM

Esperienza

Innovazione

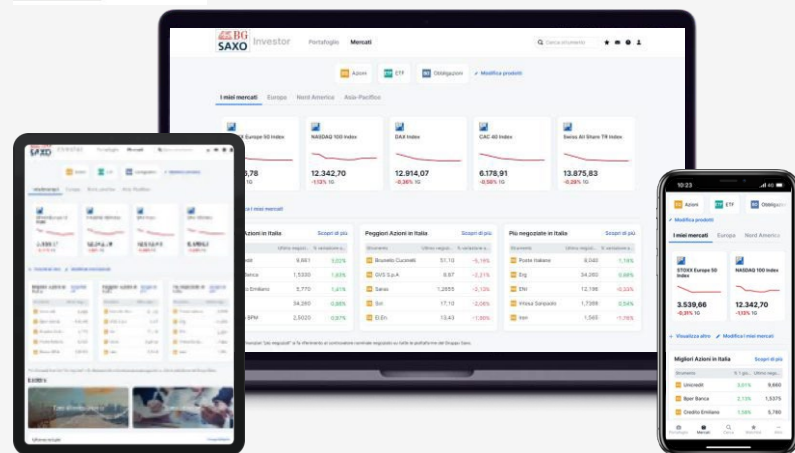
Trading

**BG SAXO SIM S.p.A** nasce dalla partnership tra Banca Generali e Saxo Bank per offrire un servizio di trading che si caratterizza per ampiezza delle soluzioni a disposizione, sicurezza e qualità delle piattaforme di trading. Con **le piattaforme BG Saxo**, è possibile negoziare sui **mercati** principali ed emergenti con oltre 50.000 strumenti a disposizione (azioni, obbligazioni, ETP).



## Le piattaforme BG SAXO

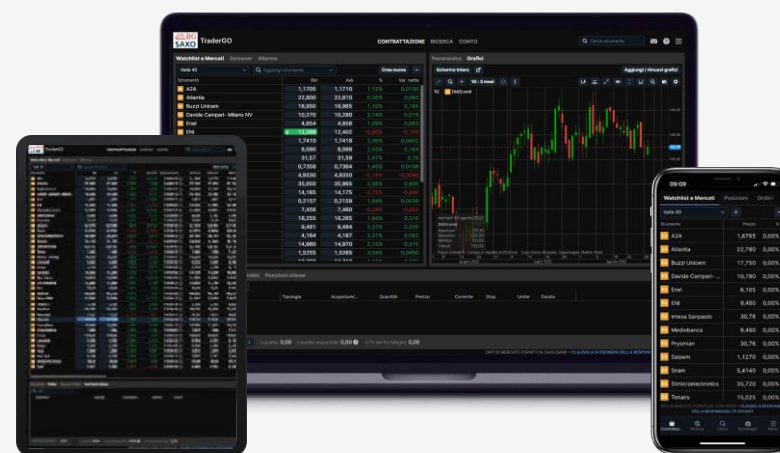
BG SAXO Investor



### Semplice, veloce e intuitiva

Una piattaforma pensata per i clienti alla prime armi con il mondo del trading. Navigazione intuitiva con contenuti informativi a disposizione tra temi e soluzioni di investimento per conoscere i trend di mercato più importanti e scoprire le soluzioni messe in evidenza da BG Saxo SIM.

BG SAXO TraderGO



### La scelta per i trader più esigenti

Una piattaforma completa e user friendly pensata per i clienti con più esperienza nel mondo trading. Elevate performance di esecuzione, strumenti di analisi integrati, grafici dinamici e watchlist personalizzate, oltre alla possibilità di gestire ed eseguire gli ordini direttamente dai grafici con pochi click.

**IL NOSTRO MODELLO DI OFFERTA**



**BANCA  
GENERALI  
PRIVATE**

# CONTI CORRENTI

I nostri conti multidossier

## BG PRIVILEGE PLUS

Condizioni di negoziazione competitive

Carta di credito Excellence

Carte American Express

Nuova Carta di debito «Nexi Debit»

## BG TOP PREMIER PLUS

Elasticità di cassa\*

Condizioni di negoziazione in linea alle best practices di mercato

Carta di credito Black

\*la concessione è soggetta a preventiva valutazione e approvazione della Banca.

## TUTTO IL MEGLIO PER OPERARE IN MOBILITA'

Home Banking e App Mobile Banking

Trading Online

Mobile e Wearable Payments

Carte di debito e credito c-less

Compravendita bitcoin con BG Conio





# SOLUZIONI DI INVESTIMENTO

## RISPARMIO ASSICURATIVO

La leadership e le competenze di oltre 190 anni di storia del Gruppo Generali tradotte in soluzioni professionali per la protezione e la pianificazione del risparmio.

## RISPARMIO GESTITO

Tra le più prestigiose società di gestione per la diversificazione del portafoglio.



\* BG PRIVATE MARKETS è un FIA riservato alla sola clientela professionale.

## BG SOLUTION INTERNATIONAL

BG Solution International è il **nuovo servizio di gestione di portafogli prestato all'interno dell'offerta BG International rivolta a tutti i clienti di Banca Generali residenti fiscalmente in Italia** che, mantenendo in Svizzera i propri asset, vorrebbero essere seguiti dal proprio consulente Banca Generali e beneficiare così delle competenze della Banca nei servizi di investimento.

Il modello di servizio:



### Servizi bancari, di deposito e custodia titoli

Il servizio di deposito e custodia titoli unitamente a tutti i servizi di conto corrente sono prestati dalla private bank svizzera BG Suisse. **BG Suisse è una banca di diritto svizzero**, soggetta alla normativa svizzera, che **ha ottenuto l'autorizzazione da Banca d'Italia a prestare in Italia i propri servizi bancari**, in regime di libera prestazione di servizi e pertanto, senza stabilire succursali ma con la possibilità di avvalersi di Banca Generali per la promozione e collocamento degli stessi servizi bancari.



### Servizi di investimento

Con **BG Solution International**, Banca Generali offre il **servizio di gestione di portafogli** proponendo alla clientela una selezione di linee di investimento caratterizzate da differenti profili di rischio e stili gestionali, che consentono di diversificare il portafoglio. Per soddisfare le esigenze più sofisticate dei clienti con specifici obiettivi di investimento, l'offerta di BG Solution International include anche la possibilità di definire insieme ai team di gestione **portafogli personalizzati**.

L'offerta è rivolta a coloro che hanno già un patrimonio depositato in Svizzera

## LUX IM

La SICAV che seleziona e unisce esperienze di investimento diverse, con l'obiettivo di portare innovazione e mitigazione del rischio nelle proprie strategie.



INVESTIRE ALL'AVANGUARDIA CON TREND INNOVATIVI

VALORIZZARE IL PATRIMONIO NEL TEMPO

TUTELARE L'INVESTIMENTO CON STRATEGIE DINAMICHE

CREARE VALORE IN OGNI DIREZIONE

## LUX IM

Una luce che si colora dei valori della sostenibilità, per mostrare una prospettiva diversa e nuove strategie per offrire ai nostri clienti ancora più trasparenza e consapevolezza.

### **INVESTIRE ALL'AVANGUARDIA CON TREND INNOVATIVI**

Comparti azionari che guardano ai trend del futuro con focus geografico e tematico, dalle nuove frontiere nelle fonti rinnovabili ai mutamenti demografici, implementate con l'expertise di alcuni degli advisor più accreditati del settore.

### **TUTELARE L'INVESTIMENTO CON STRATEGIE DINAMICHE**

Strategie alternative che leggono volatilità, momentum e correlazioni tra asset class con l'obiettivo di minimizzare le fasi negative e stabilizzare la performance di portafoglio.

### **VALORIZZARE IL PATRIMONIO NEL TEMPO**

Soluzioni obbligazionarie disegnate per rispondere a diverse esigenze di risparmio, con proposte di breve e lungo periodo che sfruttano diverse strategie al fine di gestire attivamente l'esposizione ai tassi di interesse e generare flussi cedolari.

### **CREARE VALORE IN OGNI DIREZIONE**

Soluzioni multiasset flessibili per mantenere sotto controllo il rischio complessivo del portafoglio con un focus su criteri ESG per ricercare investimenti in settori caratterizzati da una crescita sostenibile.



**BG** *Stile Libero*



In un'unica, innovativa soluzione assicurativa si concentra la possibilità di accedere a strumenti di investimento e protezione che consentono di pianificare il futuro con opzioni ad alta personalizzazione.

**LIBERTÀ**

**TRANQUILLITÀ**

**FLESSIBILITÀ**

**SERVIZI**



## LA LIBERTÀ

Offre la possibilità di selezionare gli OICR/ETF dove investire, realizzando un portafoglio personalizzato e coerente con la propensione al rischio e le aspettative di rendimento di ogni cliente.

## LA FLESSIBILITÀ

Consente di gestire in un'unica soluzione tutti gli investimenti e di cambiare strategia in base alle esigenze del momento.

## LA TRANQUILLITÀ

Garantisce protezione ai beneficiari in caso di evento negativo, con soluzioni pensate in esclusiva da BG Vita\* per i clienti di Banca Generali. Consente di beneficiare dell'ottimizzazione fiscale nella pianificazione successoria.

## I SERVIZI

E' possibile attivare l'opzione di decumulo e ricevere periodicamente un flusso di reddito, oppure decidere per l'opzione di stacco cedola e avere a disposizione il rendimento della gestione separata.

\* BG Vita marchio commerciale di Genertel/ife S.p.A.



È il servizio di gestione di portafogli che consente di accedere più di 30 linee di investimento, con diversi obiettivi e strategie di gestione.

## PERSONALIZZAZIONE

### LIBERTÀ DI SCELTA

- Una vasta gamma di strumenti finanziari selezionati e gestiti da parte dei professionisti dell'Asset Management di Banca Generali
- Possibilità di switch tra linee e singoli strumenti di investimento
- Possibilità per il cliente di disporre istruzioni specifiche

## OTTIMIZZAZIONE

### EFFICIENZA NELLA GESTIONE

- Possibilità di diversificare il patrimonio tra più linee di investimento e singoli prodotti
- Unica posizione fiscale
- Opzione decumulo per programmare un flusso di reddito nel tempo.

## CONTROLLO

### FACILITÀ DI CONTROLLO

- Un solo contratto
- Un rendiconto unico
- Il costante presidio da parte dei professionisti dell'Asset Management di Banca Generali



BG Collection Investments è una sicav Lussemburghese gestita da BG Fund Management Luxembourg, pensata in esclusiva per i clienti di Banca Generali che vogliono cogliere le migliori opportunità di investimento offerte dal mercato, tramite strategie multiasset a gestione attiva e soluzioni tattiche target date.

**DIVERSIFICARE**

**COMPORRE**

**OTTIMIZZARE**



## DIVERSIFICARE

Scegliendo di investire in un unico prodotto avrai accesso ad un portafoglio costantemente diversificato.

## COMPORRE

Con BG Collection Investments puoi cogliere le opportunità offerte dal mercato, scegliendo la strategia di investimento più adatta alle tue esigenze, che sia una strategia attiva o una soluzione tattica target date.

## OTTIMIZZARE

BG Collection Investments è una soluzione di investimento che offre prodotti multiasset a gestione attiva. In un'unica soluzione, diversi stili di investimento.



# SOLUZIONI DI INVESTIMENTO



Banca Generali ha sviluppato BG Private Markets SICAV - SIF che offre accesso ai **fondi Top-Tier ed alle migliori strategie di investimento dei principali gestori, con un'offerta diversificata su tutte le principali asset classes alternative.**

PRIVATE EQUITY



PRIVATE DEBT



REAL ESTATE



INFRASTRUTTURE



BG PRIVATE MARKETS è un FIA riservato alla sola clientela professionale.

## BG | OLTRE



Per chi sa guardare oltre,  
oggi non ci sono più limiti ma solo orizzonti.

La polizza Multiramo orientata alla sostenibilità, che ti permette di diversificare l'investimento con un'allocazione personalizzata su 3 fondi interni tematici e con una quota predefinita del 10% in gestione separata Ri.Attiva BG; il tutto grazie all'esperienza di BG Vita\* e di Banca Generali che affiancherà il gestore dei fondi con un servizio mirato di advisory.

**INVESTE IN SOSTENIBILITA'**

**DINAMICA**

**INNOVATIVA**

\* BG Vita marchio commerciale di Genertel/ife S.p.A.

## BG | OLTRE

### **INVESTE IN SOSTENIBILITA'**

Puoi accedere con un minimo di investimento contenuto alle prospettive di sviluppo più sostenibili e innovative grazie ai 3 fondi interni tematici: PEOPLE, PLANET e DIGITAL TRANSFORMATION, con focus mirati su temi sociali, ambientali e una visione che valorizza le dinamiche della digital transformation e l'impatto delle nuove tecnologie su una società in rapida evoluzione e di lungo periodo.

### **DINAMICA**

Ti permette di diversificare l'investimento con una allocazione personalizzata sui fondi interni e con una quota predefinita del 10% in gestione separata Ri.Attiva BG anche con un versamento minimo iniziale contenuto, offrendoti tutti i vantaggi di un prodotto assicurativo, inclusi quelli fiscali e successori.

### **INNOVATIVA**

I Fondi interni hanno composizione variabile nel tempo con l'obiettivo di un tempestivo controllo del rischio attraverso la modellizzazione di dati quantitativi e qualitativi a disposizione del gestore. Banca Generali affiancherà il gestore con un servizio mirato di advisory.

## BG | CERTIFICATEhub

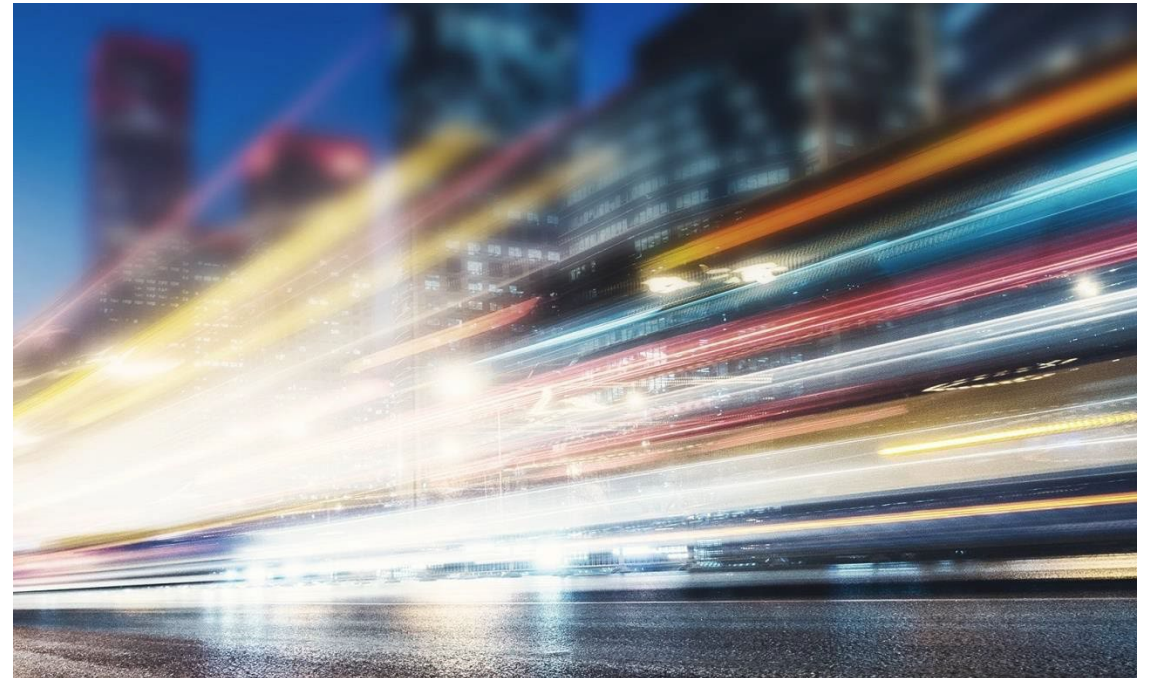
Un hub ad architettura aperta dedicato ai **CERTIFICATE** per offrire soluzioni di investimento diversificate grazie ad una vasta gamma di strumenti ed un servizio personalizzato e di eccellenza.

L'INNOVAZIONE CHE PROTEGGE

CON UNA VETRINA PER OGNI ESIGENZA

SU MISURA PER TE

CON I PARTNER IDEALI



## BG | CERTIFICATEhub

L'hub di Banca Generali per il mondo dei certificate in grado di offrire un servizio a tutto tondo, sul mercato primario e secondario, per rispondere alle diverse esigenze dei risparmiatori.

### L'INNOVAZIONE CHE PROTEGGE

Un'alternativa alle opportunità di investimento in ambito finanziario che consente, attraverso i certificati, di aumentare la diversificazione e la protezione del portafoglio.

### SU MISURA PER TE

Private Placement dedicati e orientati a fornire al cliente un servizio altamente personalizzato, studiato ed implementato in base alle esigenze specifiche.

### CON UNA VETRINA PER OGNI ESIGENZA

Proposte periodiche per investire in strumenti finanziari innovativi, ad alto potenziale di rendimento e diversificati in funzione delle esigenze di investimento.

### CON I PARTNER IDEALI

Possibilità per il cliente di accedere a soluzioni ideate e costruite da alcuni tra i migliori player del mercato, per garantire eccellenza di servizio sia sul mercato primario che sul secondario



# SOLUZIONI DI INVESTIMENTO



L'innovativa polizza a premi ricorrenti, costruita con l'esperienza di BG VITA\*, che unisce in modo unico e personalizzato risparmio e protezione per poter pianificare con serenità i tuoi traguardi e sostenere gli impegni economici che ne derivano.

**RISPARMIO E PROTEZIONE**

**SEMPLICITÀ**

**FLESSIBILITÀ**

**COPERTURE COMPLEMENTARI**

\* BG Vita marchi commerciale di Genertellife S.p.A.



## RISPARMIO E PROTEZIONE

Per celebrare insieme i traguardi più importanti e quelli delle persone più care e pianificarli con cura e lungimiranza, unendo al risparmio un obiettivo di rilievo.

## FLESSIBILITÀ

Consente di personalizzare e variare il piano di risparmio, nel corso del tempo, per adeguarlo all'imprevedibilità della vita, alle necessità future o a nuove ambizioni.

## SEMPLICITÀ

E' possibile costruire il piano di risparmio contando sulla stabilità della gestione separata e nel contempo cogliere le opportunità dei mercati finanziari con i comparti della Sicav Lux IM.

## COPERTURE COMPLEMENTARI

Offre la possibilità di pianificare la realizzazione dei progetti più a cuore dei nostri clienti grazie a coperture assicurative complementari che, anche in caso di scomparsa prematura o di malattia grave, impegneranno la Compagnia a realizzarli.

# I NOSTRI PARTNER DI RISPARMIO GESTITO

 <b>ALLIANCEBERNSTEIN</b> ★	 <b>abrdn</b> ★	 <b>Algebris</b> INVESTMENTS	 <b>Amundi</b> ASSET MANAGEMENT	 <b>ANIMA</b> ★	 <b>BANOR</b>
 <b>BlackRock</b> ®	 <b>BNP PARIBAS</b> ASSET MANAGEMENT ★	 <b>CANDRIAM</b> A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY	 <b>CAPITAL</b> GROUP™ ★	 <b>CARMIGNAC</b> RISK MANAGERS ★	 <b>EURIZON</b> ASSET MANAGEMENT
 <b>Fidelity</b> INTERNATIONAL	 <b>FRANKLIN</b> TEMPLETON ★	 <b>Goldman</b> <b>Sachs</b>	 <b>Invesco</b>	 <b>GENERALI</b> INVESTMENTS	
 <b>J.P.Morgan</b> ASSET MANAGEMENT	 <b>M&amp;G</b> Investments	 <b>M</b> Man	 <b>Morgan Stanley</b> INVESTMENT MANAGEMENT	 <b>Plenisfer</b> INVESTMENTS ★	 <b>LUMYNA</b> ★
 <i>Muxinich &amp; Co</i>	 <b>Nordea</b> ASSET MANAGEMENT	 <b>ODDO BHF</b> ★	 <b>PICTET</b> Asset Management	 <b>PIMCO</b>	 <b>ROBECO</b> The Investment Engineers
 <b>Schroders</b> ★	 <b>UBS</b>	 <b>Vontobel</b>			

## BG TOP PREMIER PLUS

L'esclusivo conto corrente completo con servizi dedicati e condizioni economiche favorevoli.

Le carte di credito Prestige, Excellence e Black, associate al conto BG Top Premier Plus, permettono di accedere alle coperture assicurative ed ai servizi premium previsti



Polizza multiramo che consente ampia flessibilità nelle scelte di allocazione del capitale. Ottimizzazione fiscale nella pianificazione successoria.

## LUX PROTECTION LIFE

L'innovativa soluzione assicurativa di Private Insurance che coniuga in un unico strumento molteplici soluzioni di investimento, evolute coperture assicurative e tutte le caratteristiche di protezione proprie delle polizze di diritto lussemburghese.



Servizio di gestione di portafogli che riunisce diverse linee di investimento, affidate a team specializzati che operano anche con realtà esclusive di Family Office.





## CONSULENZA SU MISURA

Il cliente, con il supporto del proprio consulente e dei professionisti di Banca Generali nell'Advisory e nel Wealth Management, ha a disposizione strumenti che gli consentono di monitorare agevolmente il proprio portafoglio. Professionisti e specialisti dedicati a supporto delle scelte di diversificazione.

## SERVIZI FIDUCIARI

Generfid S.p.A. svolge attività fiduciaria statica offrendo soluzioni per la tutela dei patrimoni più complessi. Garantisce i massimi livelli di riservatezza e discrezione.

**GENERFID**  
 **BANCA GENERALI**



# WEALTH MANAGEMENT

Servizi integrati per il Family Business, ossia interrelazioni tra famiglia, patrimonio e impresa. Un nuovo modello di consulenza evoluta che mette al centro le specifiche esigenze patrimoniali di ogni cliente.

**BG Personal**  
ADVISORY



Diversifichiamo gli investimenti con una visione sinergica



Tuteliamo il futuro di tutta la famiglia



Diamo valore al Patrimonio Immobiliare



Supportiamo l'impresa e le sue attività nei momenti chiave



Valorizziamo le passioni trasformandole in vantaggi economici



**BG PERSONAL ADVISORY «DIAMO FORMA AL TUO FUTURO»**

# WEALTH MANAGEMENT

I servizi sono offerti in partnership con operatori altamente specializzati e leader nei settori di riferimento

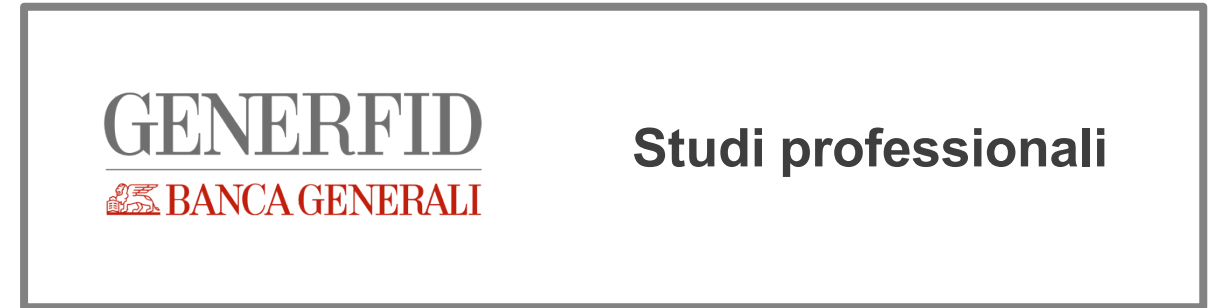
## REAL ESTATE ADVISORY



## ART & PASSION INVESTMENTS ADVISORY



## FAMILY PROTECTION & PLANNING



## CORPORATE ADVISORY



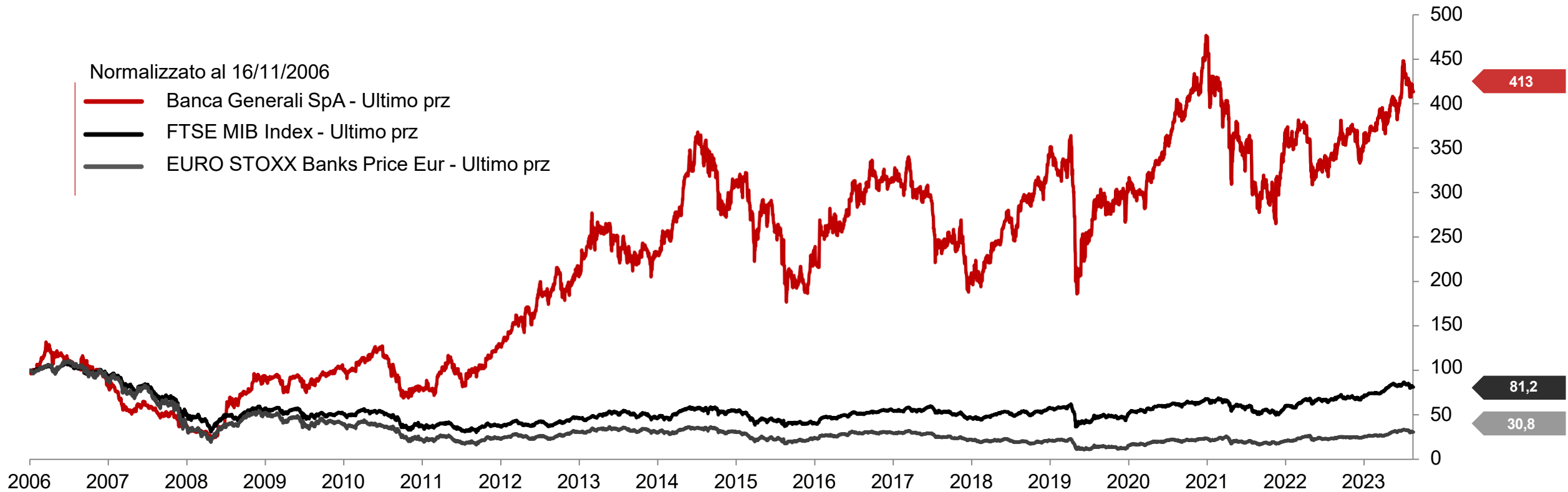
**IL NOSTRO PERCORSO**



**BANCA  
GENERALI  
PRIVATE**

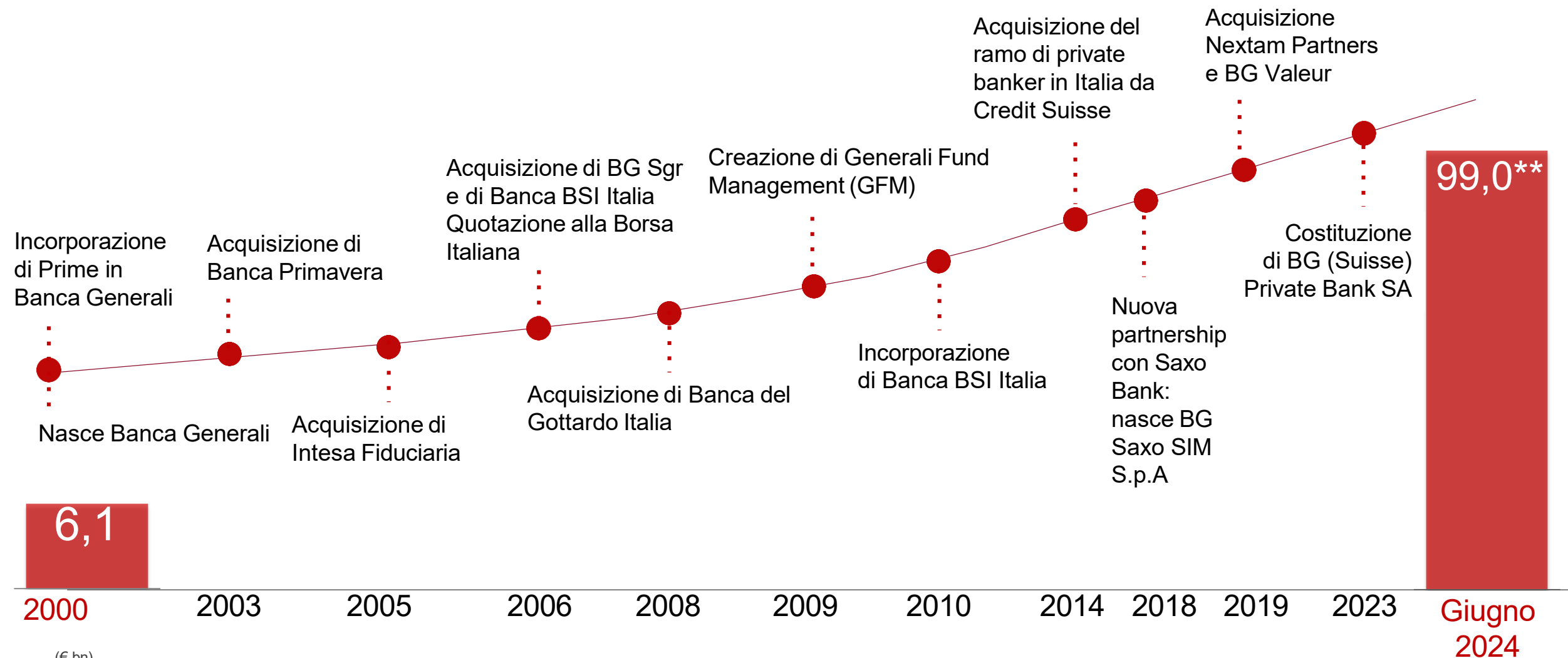
## IL PERCORSO DI CRESCITA

NEL SETTORE ASSET MANAGEMENT, ASSET GATHERING & PRIVATE BANKING



Dati aggiornati al 30.06.2024. Elaborazione Interna

# LA CRESCITA DELLE MASSE



(€ bn)

(\*) Dati al 30.06.2024 - Fonte Interna. (\*\*) Il dato include BG Valeur e BG Suisse



# LA SOLIDITÀ DI BANCA GENERALI

Banca Generali gode di una **posizione privilegiata** nel panorama di settore grazie alla **resilienza del suo modello di business**, alla **solidità della situazione patrimoniale** e la **stabilità della raccolta e del portafoglio di attivi**. La **posizione patrimoniale si dimostra solida e in crescita**, nonostante il quadro economico incerto, impattato anche dalle tensioni geopolitiche in atto.

## INDICI DI SOLIDITÀ'

**23,7% Total Capital Ratio**

**22,3% CET1**

**LIQUIDITY COVERAGE RATIO**

**333%**

**LEVERAGE RATIO**

**5,9%**

**OBBLIGAZIONI RETAIL**

**0 Emissioni obbligazioni retail**

**SOFFERENZE**

**0,31%\***

Dati al 30.06.2024 – Fonte Interna.

(\*) Il dato sulle sofferenze include posizioni derivanti dalla concessione di Finanziamenti PMI assistiti da garanzia statale (misura legislativa contenuta nel DL Liquidità del 2020), sui quali è stato avviato l'iter di escussione della garanzia presso il Fondo PMI.

# LA SOLIDITÀ DI BANCA GENERALI E IL CONFRONTO CON IL MERCATO

Banca Generali appartiene a un gruppo con **oltre 190 anni di storia** e un rating di solidità finanziaria superiore a quello dello Stato italiano. L'agenzia **Moody's** - infatti - ha **confermato a fine 2023 il giudizio A3** assegnato al Gruppo Generali, con **outlook stabile**.

Rispetto al mercato Banca Generali ha storicamente fatto un limitato ricorso all'indebitamento per finanziare la propria crescita e rafforzare la posizione patrimoniale. Quello emesso è inoltre interamente sottoscritto da Assicurazioni Generali.



Tutti i **ratio patrimoniali** della Banca si attestano su percentuali ben al di sopra dei limiti regolamentari e considerano una previsione di distribuzione del capitale pari all'86% degli utili generati, secondo le linee guida definite per la *dividend policy* del piano strategico triennale 2022-24.



La **raccolta** è costituita per la quasi totalità da **depositi (€12,7 miliardi, per oltre il 90% costituiti da depositi della clientela)**. L'**attivo** è caratterizzato da **€10,2 miliardi di portafoglio titoli** e da un **portafoglio crediti** di circa **€2,1 miliardi** principalmente costituito da **finanziamenti contro garantiti**, altamente collateralizzati.



Il portafoglio proprietario si dimostra di grande **affidabilità** e **prudenza**, in grado di garantire stabilità anche nei momenti di maggiore turbolenza. L'**87%** del portafoglio è classificato come limitatamente soggetto a volatilità (International Financial Reporting Standards).

# RICONOSCIMENTI

## Wealth Management



**GLOBAL PRIVATE BANKING AWARDS 2023**  
«MIGLIOR BANCA PRIVATE IN ITALIA»



**PRIVATE BANKING AWARDS 2022**  
«MIGLIORE BANCA PRIVATE NELLA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO»

**WEALTH TECH AWARDS 2022**  
«MIGLIOR LEADER DIGITALE»



**ISTITUTO TEDESCO DI QUALITÀ E FINANZA**  
«MIGLIORI GESTORI PATRIMONIALI GREEN (2023)»



## Rete di Consulenti Finanziari



**ISTITUTO TEDESCO QUALITÀ E FINANZA**

«MIGLIOR RETE DI CONSULENTI FINANZIARI PER SODDISFAZIONE DEI CLIENTI»

**ICA – ITALIAN CERTIFICATES AWARDS**

«BEST DISTRIBUTION NETWORK»



**STATISTA**

«PRIMO POSTO IN GESTIONE DEL RISPARMIO NEL SERVIZIO AL CLIENTE»

## ESG



**ISTITUTO TEDESCO DI QUALITÀ E FINANZA**

«ITALY'S BEST EMPLOYER 2022»

**INTEGRATED GOVERNANCE INDEX 2023**

«LEADER – ESG IDENTITY»



**CFI – CAPITAL FINANCE INTERNATIONAL**

«BEST SUSTAINABLE PRIVATE BANK IN ITALY (2022)»



**WORLD ECONOMIC MAGAZINE**

«MOST SUSTAINABLE PRIVATE BANK (2022)»  
«BEST PRIVATE BANK FOR DIVERSITY & INCLUSION ITALY (2022)»

# MESSAGGIO PROMOZIONALE

Il presente documento ha scopo promozionale e le informazioni in esso contenute non costituiscono in alcun modo una raccomandazione di investimento o ricerca, né sollecitazione al pubblico risparmio. Banca Generali S.p.A. è esonerata da ogni responsabilità relativa all'improprio utilizzo delle informazioni qui contenute. Il contenuto del documento non intende sostituire o integrare la documentazione contrattuale recante termini e condizioni dei servizi e degli strumenti finanziari ivi indicati, disponibile presso le Filiali e i Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A.. Alcune informazioni indicate nel documento si basano su fonti esterne. Banca Generali S.p.A. non fornisce alcuna garanzia (espressa o tacita) né assume alcuna responsabilità con riguardo alla correttezza, completezza o attendibilità di tali informazioni, o assume alcun obbligo per danni, perdite o costi risultanti da qualunque errore o omissione contenuti nel documento. Le informazioni contenute nel documento si basano sulle attuali condizioni di mercato, che potrebbero essere soggette a significativi cambiamenti nel breve periodo. Pertanto, i cambiamenti e gli eventi verificatisi successivamente alla data del documento potrebbero incidere sulla validità delle conclusioni contenute nello stesso e Banca Generali S.p.A. non si assume alcun obbligo di aggiornare e/o rivedere il documento o le informazioni e i dati su cui esso si basa. Si raccomanda all'investitore una particolare attenzione prima di valutare ogni scelta d'investimento.

Per le condizioni economiche dei prodotti e dei servizi bancari illustrati e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento alla Carta della Relazione con il Cliente, ai Fogli Informativi ed alla documentazione contrattuale disponibili sul sito [www.bancageneraliprivate.it](http://www.bancageneraliprivate.it) e su supporto cartaceo presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari.

La concessione di finanziamenti, carte di credito, carte di debito e/o altri strumenti di pagamento è soggetta a preventiva valutazione e approvazione della Banca. I servizi di Real Estate, Family Protection, Corporate Finance e Art Advisory sono prestati da primari soggetti terzi con cui la Banca ha stipulato specifici accordi di collaborazione; per le relative condizioni è pertanto necessario fare riferimento alla documentazione contrattuale predisposta da tali soggetti. Per conoscere ulteriori informazioni relative ai servizi fiduciari prestati da Generfid S.p.A. e per quanto non espressamente indicato nel presente documento, si invita a consultare il sito internet [www.generfid.it](http://www.generfid.it).

Prima della sottoscrizione dei servizi di gestione di portafogli offerti da Banca Generali S.p.A. (tra cui BG Solution, BG Solution Top Client e BG Solution International), al fine di assumere una decisione d'investimento consapevole, leggere attentamente il Contratto che disciplina il Servizio di Gestione di Portafogli, disponibile presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari. Il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire; al momento del rimborso, l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore rispetto a quello originariamente investito. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. È possibile che l'investitore, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio del prodotto prescelto. Il servizio BG Solution International è destinato unicamente a clienti residenti fiscalmente in Italia.

BG Stile Libero è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Genertellife S.p.A. società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli Uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A.. L'investimento in BG Stile Libero presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote degli OICR/ETF oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. E' possibile che il Contraente/Beneficiario, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio degli OICR/ETF prescelti. Genertellife non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo in caso di riscatto.

BG Insieme Progetti di Vita è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Genertellife S.p.A. società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli Uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A.. L'investimento in BG Insieme Progetti di Vita presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote degli OICR/ETF oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. E' possibile che il Contraente/Beneficiario, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio degli OICR/ETF prescelti.

BG Oltre è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Genertellife S.p.A., società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali S.p.A.. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A.. L'investimento in BG Oltre presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote degli OICR/ETF ai quali le prestazioni dei fondi interni sono collegate. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. E' possibile che il Contraente/Beneficiario, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio degli OICR/ETF prescelti. Genertellife non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote e in caso di riscatto.

Lux Protection Life è un prodotto Generali Luxembourg S.A., società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali S.p.A. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile sul sito internet [www.generali.lu](http://www.generali.lu) e presso gli Uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A. L'investimento in Lux Protection Life presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote degli OICR oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. E' possibile che il Contraente/Beneficiario, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio degli OICR prescelti.

# MESSAGGIO PROMOZIONALE

Prima dell'adesione a LUX IM e BG Collection Investments per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi dell'investimento e per quanto non espressamente indicato, si raccomanda di leggere le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto Informativo disponibili sul presente sito (vai alla sezione Moduli e Documenti), sul sito internet della società di gestione BG Fund Management Luxembourg S.A., all'indirizzo [www.bgfml.lu](http://www.bgfml.lu) nonché su supporto cartaceo presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali. LUX IM e BG Collection Investments sono società di investimento a capitale variabile (Sicav) di diritto lussemburghese. Il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire; al momento del rimborso, l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore rispetto a quello originariamente investito. Il concetto di protezione, laddove utilizzato, si riferisce a tecniche di gestione e strumenti che hanno l'obiettivo di limitare i rischi di perdite; ciò non comporta tuttavia alcuna garanzia.

BG Stile Libero, BG INSIEME Progetti di Vita e BG OLTRE sono prodotti BG Vita, marchio commerciale di Genertellife S.p.A., società assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti di Banca Generali S.p.A..

Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile sul sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it) e presso gli Uffici e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A.

L'investimento in BG Stile Libero, BG INSIEME Progetti di Vita e BG OLTRE presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote degli OICR oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. È possibile che il Contraente/Beneficiario, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio degli OICR prescelti.

Per conoscere ulteriori informazioni relative ai servizi fiduciari prestati da Generfid S.p.A. e per quanto non espressamente indicato nel presente documento, si invita a consultare [il sito internet www.generfid.it](http://il sito internet www.generfid.it).

Il documento contiene [alcune informazioni](#) prodotte da terzi. Banca Generali S.p.A. non fornisce alcuna garanzia né assume alcuna responsabilità con riguardo alla correttezza, completezza o attendibilità di tali informazioni, o assume alcun obbligo per danni, perdite o costi risultanti da qualunque errore o omissione contenuti in esso.

Per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi associati all'investimento in OICR e nelle SICAV richiamati nel documento, si raccomanda, prima dell'adesione, di leggere i Documenti contenenti le Informazioni Chiave (KID) e i Prospetti Informativi disponibili sul sito internet delle rispettive società di gestione, nonché presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A. Si precisa che detti investimenti presentano principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle azioni degli OICR oggetto di investimento. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. È possibile che l'investitore, sia in corso di contratto che al momento del disinvestimento, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio del prodotto prescelto. La commercializzazione degli OICR gestiti dalle società indicate nel presente documento potrebbe subire limitazioni; per informazioni e dettagli sull'esatto perimetro dell'offerta si raccomanda di consultare le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali S.p.A.

BG Conio è il servizio di compravendita di Bitcoin prestato da Conio S.r.l. e messo a disposizione da Banca Generali tramite la propria App Mobile Banking. Per comprendere le condizioni applicabili, le caratteristiche e i rischi occorre consultare la documentazione precontrattuale e contrattuale che regola il servizio, disponibile nell'App Mobile Banking Banca Generali Private. L'attività di compravendita di criptovalute è caratterizzata da una natura altamente rischiosa in ragione di diversi fattori, il cui apprezzamento da parte del cliente è condizionato dalla complessità di tale operatività. Pertanto, è necessario che il cliente concluda un'operazione avente ad oggetto criptovalute solo dopo aver compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che essa comporta.

Per le condizioni e i rischi di servizi e prodotti offerti da BG Saxo SIM occorre consultare la relativa documentazione precontrattuale e contrattuale disponibile sul sito [www.bgsaxo.it](http://www.bgsaxo.it). L'attività di trading, caratterizzata dalla compravendita di strumenti finanziari, può generare sia profitti che perdite; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio dello strumento prescelto. In particolare, il trading su strumenti caratterizzati da un effetto "leva" (tra cui, a titolo meramente esemplificativo, gli strumenti derivati relativi a cambio valute e materie prime e i CFD) può essere altamente speculativo e il relativo andamento può fluttuare molto rapidamente, generando profitti o perdite. Il trading speculativo non è adatto ad ogni tipo di investitore. Per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi ed le condizioni economiche degli investment certificates si raccomanda di fare riferimento alle Informazioni chiave per l'Investitore (KID) e ai Prospetti di base messi a disposizione sul sito internet delle società emittenti. L'investimento in certificates comporta, tra gli altri, il rischio di perdita del capitale investito e il rischio di assoggettamento agli strumenti di gestione delle crisi bancarie (bail-in). Si raccomanda una particolare attenzione prima di valutare ogni scelta d'investimento.

Il Cliente è responsabile del corretto utilizzo e della manutenzione dei dispositivi (ad es. computer, smartphone, tablet) utilizzati per accedere al servizio di Internet Banking (tramite Home Banking e App Mobile Banking), dell'adozione di tutte le misure idonee per proteggere detti dispositivi (ad es. tramite funzioni di blocco all'accesso ovvero software necessari a prevenire, rilevare ed eliminare eventuali danni per i dispositivi e impedire accessi non autorizzati), nonché dell'aggiornamento del sistema operativo e dei software di protezione utilizzati.





**BANCA  
GENERALI  
PRIVATE**