

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.

101 MILIARDI

MASSE GESTITE*

71 MILIARDI

MASSE PRIVATE**

4,70 MILIARDI

CAPITALIZZAZIONE

2.338 CONSULENTI FINANZIARI

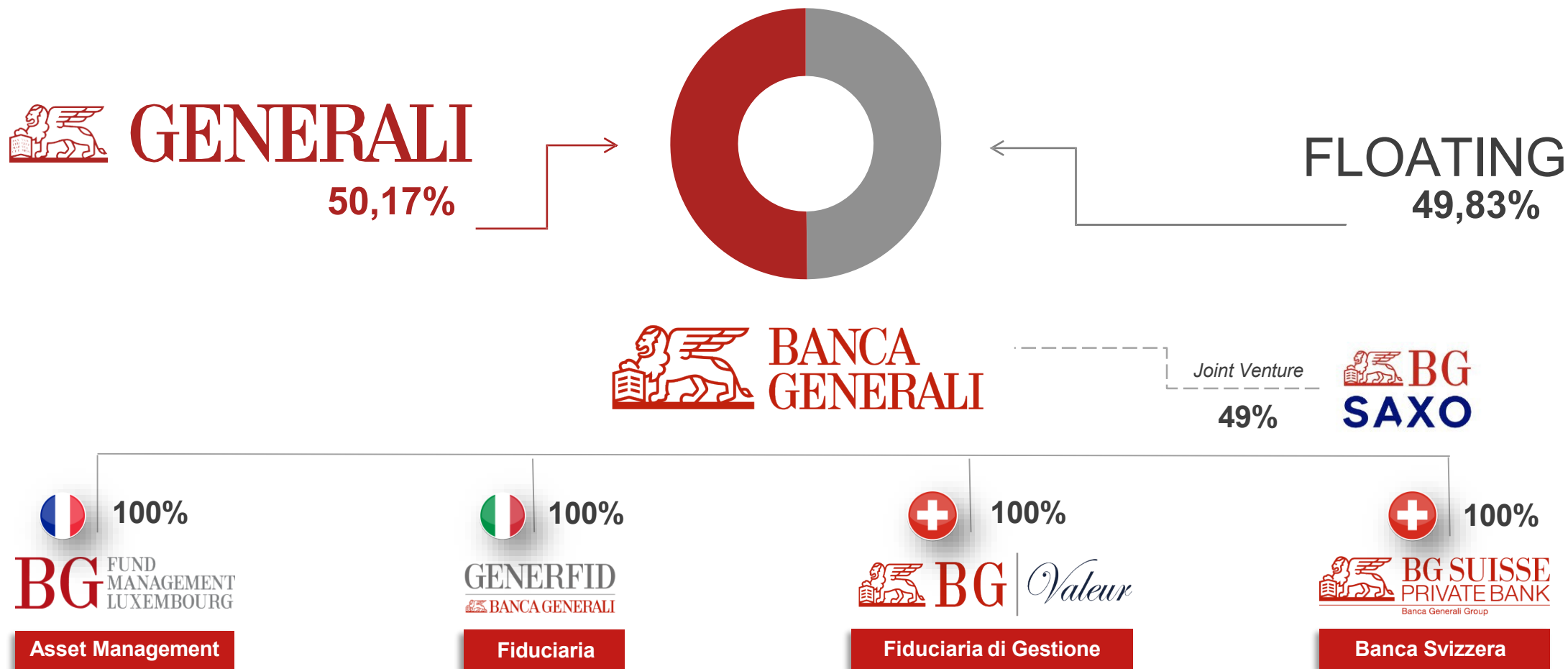
AL VERTICE DEI DATI ASSORETI PER PRODUTTIVITÀ E AUM PRO CAPITE

Dati al 30.09.2024 – Fonte Interna.

(*) Il dato include BG Valeur e BG Suisse (**) il dato considera le masse dei clienti con disponibilità patrimoniale $\geq 500.000\text{€}$

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.



OFFERTA PUBBLICA DI ACQUISTO SU INTERMONTE

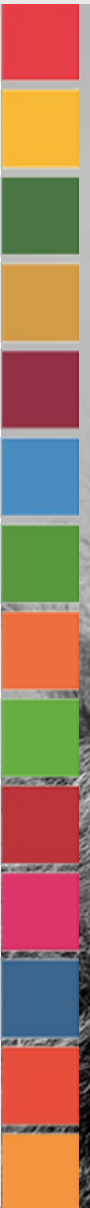


Il 16 settembre 2024 Banca Generali ha promosso un'OPA volontaria sulla totalità delle azioni di Intermonte Partners SIM S.p.A. per **rafforzare la propria posizione nel settore della consulenza finanziaria e dei servizi alle imprese.**

L'operazione, ove perfezionata, consentirebbe di rafforzare e **ampliare le opportunità a disposizione** della clientela, sia nell'ambito dei **servizi di risparmio amministrato**, sia nell'**advisory alle imprese e agli imprenditori**, e rappresenterebbe un ulteriore passo avanti **nel percorso di sviluppo nel modello di offerta della Banca** che negli anni ha costruito una storia di successo senza eguali nell'ambito della protezione dei grandi patrimoni e nel Wealth Management con una piattaforma distintiva che ci rende unici sul mercato.

Competenze complementari e sinergiche rispetto all'attività di **Banca Generali**, capaci di **creare ulteriore valore** in ottica di **consulenza globale**, e posizionarci così come interlocutore di riferimento per gli **imprenditori** e le **PMI**, affiancandoli nelle sfide legate alla crescita, all'internazionalizzazione, e al passaggio generazionale

L'avvio e il perfezionamento dell'OPA sono in ogni caso subordinati all'ottenimento delle necessarie autorizzazioni regolamentari, al verificarsi di talune condizioni e alla pubblicazione del documento di offerta, come meglio indicato nella comunicazione ex artt.102 TUF e 37 Reg. Emittenti.



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.



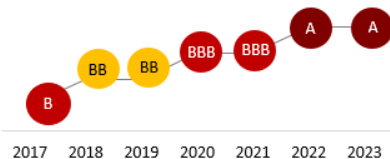
RATING ESG

MSCI
ESG RATINGS



MSCI Scores

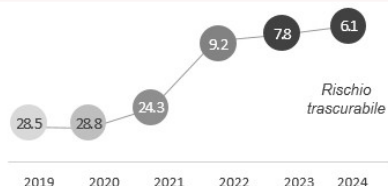
Su una scala da CCC a AAA



MORNINGSTAR SUSTAINALYTICS

Sustainalytics

Su una scala da 100 a 0



S&P Global

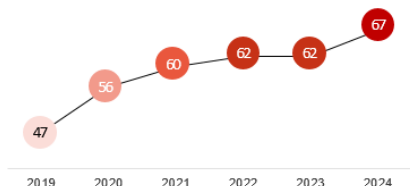
S&P Global

Su una scala da 0 a 100



Moody's Analytics

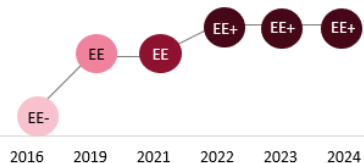
Su una scala da 0 a 100



standard
ethics

Standard Ethics

Su una scala da F a EEE



- Nel 2023 Banca Generali ha ricevuto un **rating pari ad A** (su una scala da AAA a CCC) nella valutazione di MSCI ESG Ratings.

- 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 settembre 2024 il punteggio ESG complessivo di Banca Generali è **Passato da 62 a 67/100-Avanzato**.
- Tale valutazione conferma la permanenza della Banca nell'indice **MIB ESG di Euronext**.

- 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.



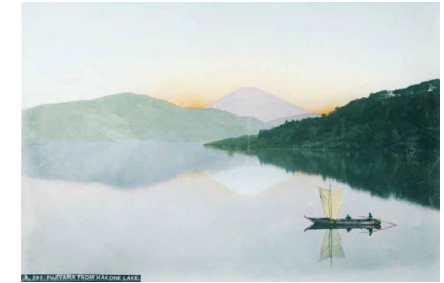
UN SALVADANAIO PER AMICO

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



Emergenti, l'ora della riscossa?



Chi può rovinare il Natale delle Borse?



Francesco Billari: come la demografia può guidare l'innovazione



Elezioni Usa, come si muoverà il mercato tra Trump e Harris

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

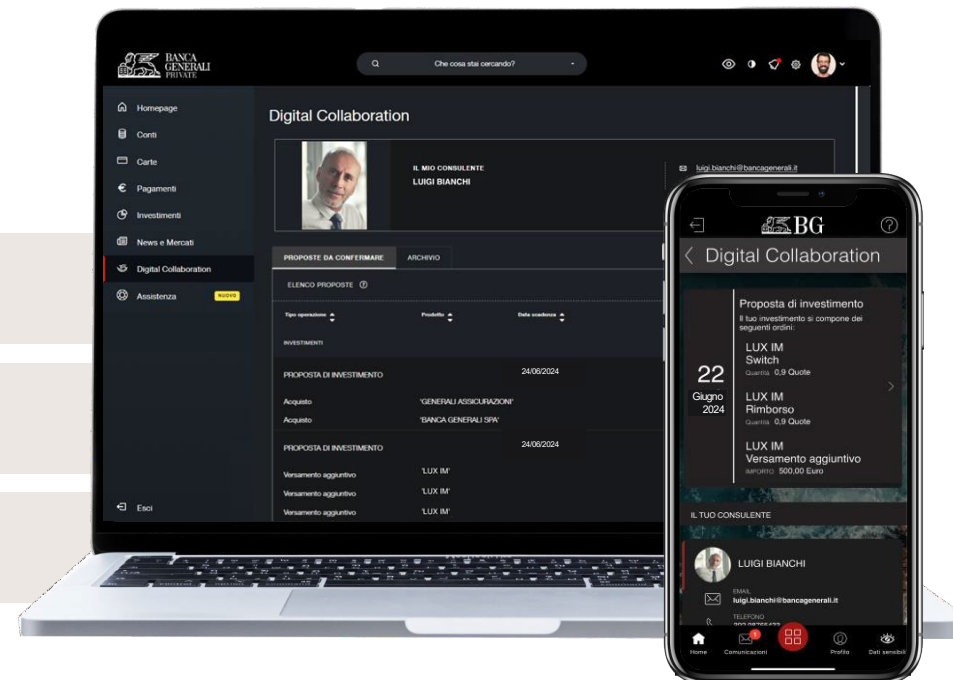
Permette al cliente di consultare e accettare anche a distanza le proposte d'investimento individuate dal consulente.

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

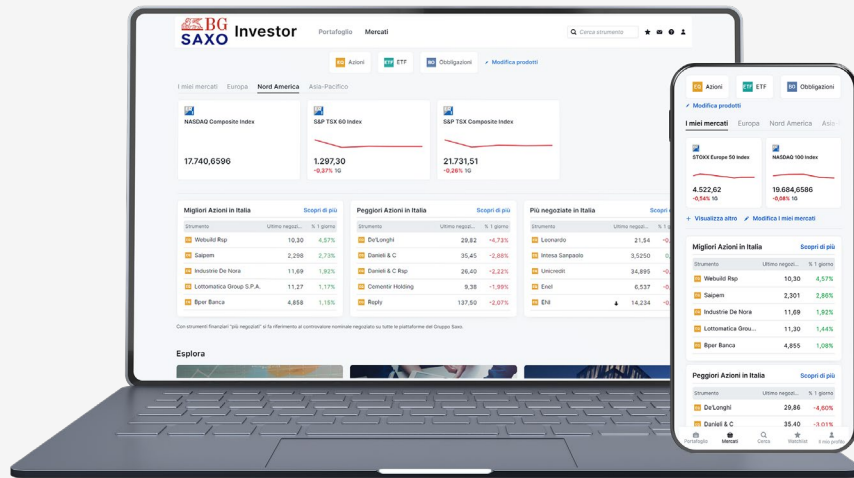
Esperienza

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



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.



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 – Italia e principali mercati esteri

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.



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.



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

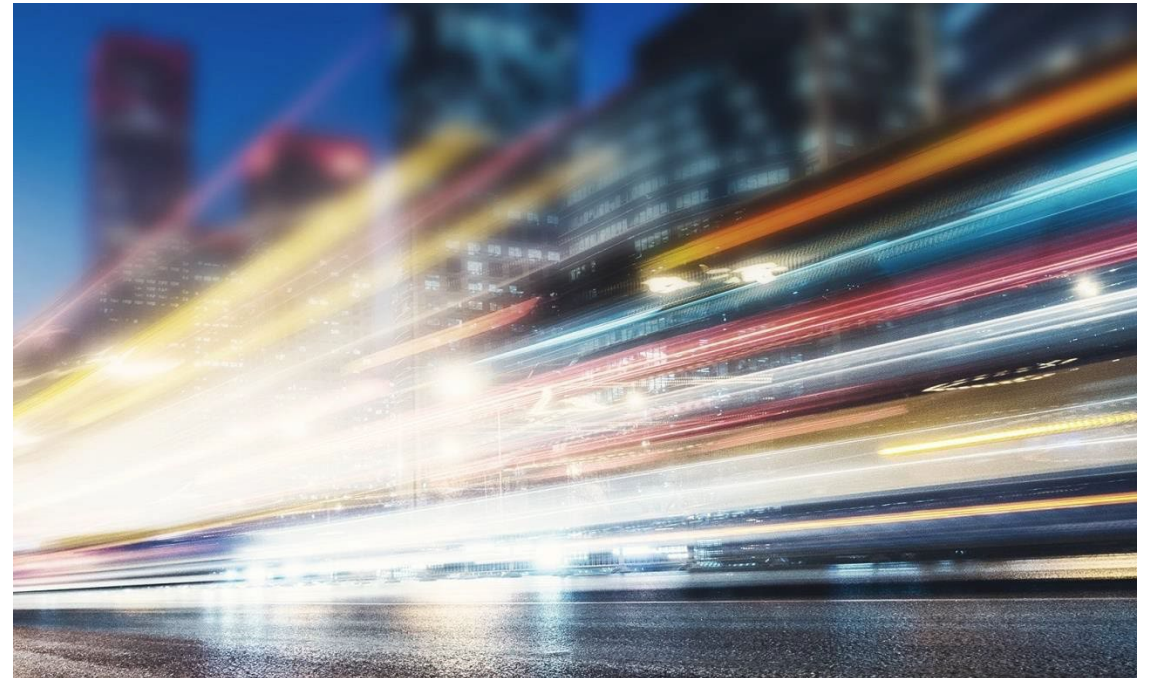
Un hub ad architettura aperta dedicato ai **CERTIFICATE** per offrire soluzioni di investimento diversificate grazie ad una vasta gamma di strumenti ed un servizio personalizzato e di eccellenza.

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

I NOSTRI PARTNER DI RISPARMIO GESTITO

 ALLIANCEBERNSTEIN ★	 abrdn ★	 Algebris INVESTMENTS	 Amundi ASSET MANAGEMENT	ANIMA  ★	 BANOR
BlackRock ®	 BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT ★	CANDRIAM  A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY	 ★ CAPITAL GROUP ™	 ★ CARMIGNAC RISK MANAGERS	 EURIZON ASSET MANAGEMENT
 Fidelity ™ INTERNATIONAL	 FRANKLIN TEMPLETON ★	Goldman Sachs	 Invesco	 GENERALI INVESTMENTS	 ★
J.P.Morgan ASSET MANAGEMENT	 M&G Investments	 Man	Morgan Stanley INVESTMENT MANAGEMENT	 ★ Plenisfer INVESTMENTS	 ★ sycomore am
<i>Muxinich & Co</i>	Nordea ASSET MANAGEMENT	 ★ ODDO BHF	 PICTET Asset Management	PIMCO	ROBECO The Investment Engineers
Schroders ★	 UBS	Vontobel	★ Società solo con accordo distributivo Retail (no deleghe di gestione). Disponibilità di fondi e Sicav di società terze soggetta a limitazioni		

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

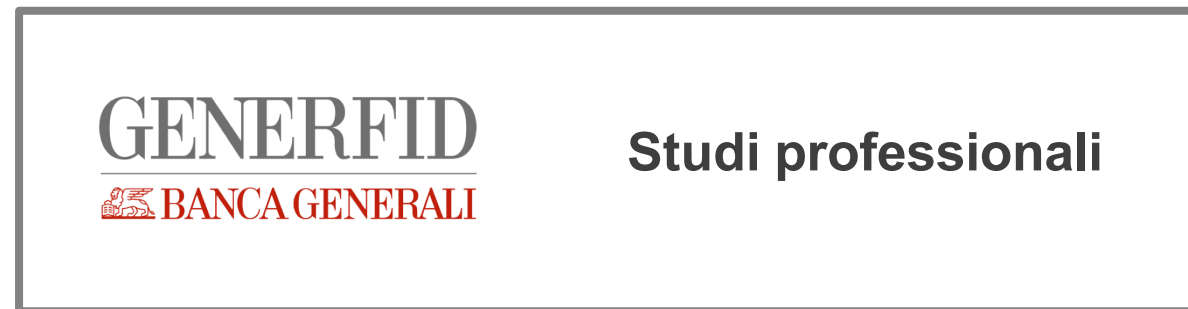
REAL ESTATE ADVISORY



ART & PASSION ADVISORY



FAMILY PROTECTION & PLANNING



CORPORATE ADVISORY



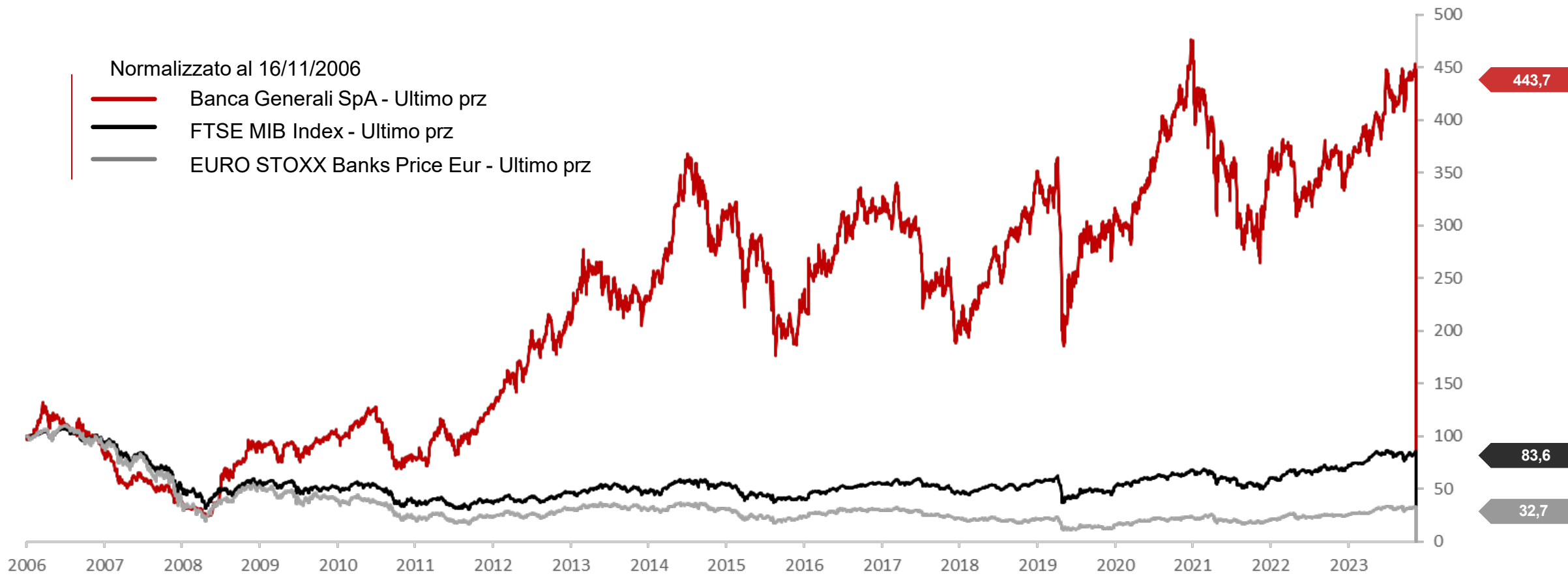
IL NOSTRO PERCORSO



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

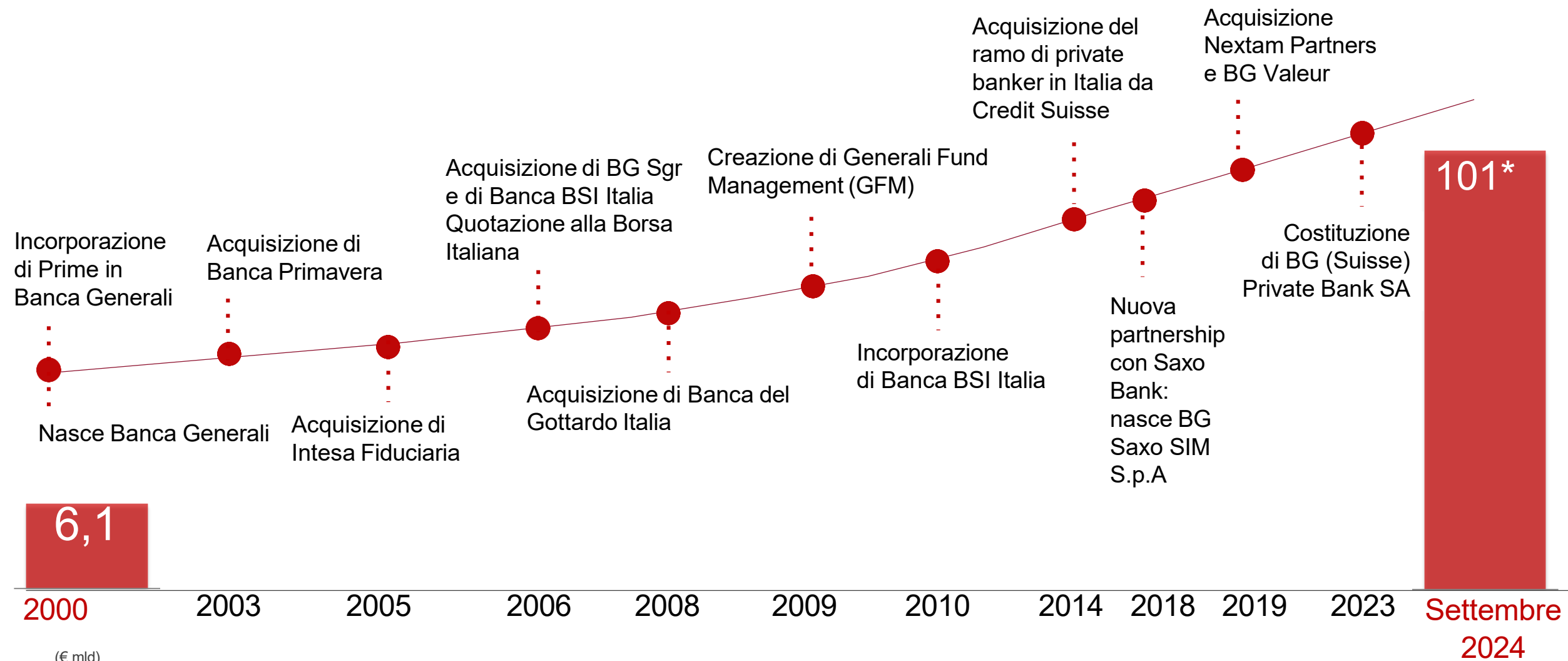
IL PERCORSO DI CRESCITA

NEL SETTORE ASSET MANAGEMENT, ASSET GATHERING & PRIVATE BANKING



Dati al 30.09.2024. Elaborazione Interna

LA CRESCITA DELLE MASSE



(€ mld)

Dati al 30.09.2024 - 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 della qualità 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 SOLIDITA'

25,2% Total Capital Ratio*

22,6% CET1

LIQUIDITY COVERAGE RATIO

LEVERAGE RATIO

332%

6,1%*

OBBLIGAZIONI RETAIL

SOFFERENZE

0 Emissioni obbligazioni retail

0,39%**

Dati al 30.09.2024 – Fonte Interna

(*) I ratio sono stati rettificati rispetto a quelli ufficiali (TCR = 26,5% e Leverage=6,4%) escludendo anticipatamente l'obbligazione AT1 da €50 milioni che verrà rimborsata a fine anno 2024

(**) 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 ottobre 2024 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** si attestano su percentuali ben al di sopra dei limiti regolamenti e sono calcolati ipotizzando prudenzialmente una distribuzione di capitale pari all'85% degli utili generati nel periodo, ovvero sui livelli massimi previsti dalla politica dei dividendi del piano strategico triennale 2022-24.



La **raccolta** è costituita per la quasi totalità da **depositi (€13,4 miliardi, per quasi il 90% costituiti da depositi della clientela)**. L'**attivo** è caratterizzato da **€10,6 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'**85%** del portafoglio è classificato come limitatamente soggetto a volatilità (International Financial Reporting Standards).

RICONOSCIMENTI

Wealth Management



GLOBAL PRIVATE BANKING AWARDS
«MIGLIOR BANCA PRIVATE IN ITALIA»



PRIVATE BANKING AWARDS 2022

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

WEALTH TECH AWARDS
«MIGLIOR LEADER DIGITALE»



ISTITUTO TEDESCO DI QUALITA' E FINANZA
«MIGLIORI GESTORI PATRIMONIALI GREEN»

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 QUALITÀ E FINANZA

«CAMPIONE DELLA SOSTENIBILITÀ»



ISTITUTO TEDESCO DI QUALITÀ E FINANZA

«ITALY'S BEST EMPLOYER»

INTEGRATED GOVERNANCE INDEX

«LEADER – ESG IDENTITY»



CFI – CAPITAL FINANCE INTERNATIONAL
«BEST SUSTAINABLE PRIVATE BANK IN ITALY»

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 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.

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 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 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 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 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 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 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 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.

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. 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**