

ESSERE

LA PRIMA BANCA PRIVATE

UNICA PER VALORE DEL SERVIZIO, INNOVAZIONE E SOSTENIBILITÀ



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

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

PURPOSE

Proteggere e migliorare la vita delle persone e delle imprese attraverso la corretta gestione del loro patrimonio e dei loro risparmi



“Vogliamo valorizzare e farci custodi nel tempo di quanto c'è di più caro nella relazione con i nostri clienti: la fiducia”

Gian Maria Mossa
Amministratore Delegato e Direttore Generale di Banca Generali

UNA GRANDE SQUADRA

Banca Generali Private si prende cura del **patrimonio delle persone, delle famiglie e delle imprese.**

Forte di una rete di **consulenti di grande esperienza e valore**, conta sulle professionalità di una delle maggiori realtà del private banking in Italia e su una **proposta versatile e innovativa per la valorizzazione del risparmio.**

2.451 CONSULENTI FINANZIARI

AL VERTICE DEI DATI ASSORETI
PER PRODUTTIVITÀ E AUM PRO CAPITE

€ 113,2 MILIARDI

MASSE GESTITE*

€ 81 MILIARDI

MASSE PRIVATE**

€ 5,95 MILIARDI

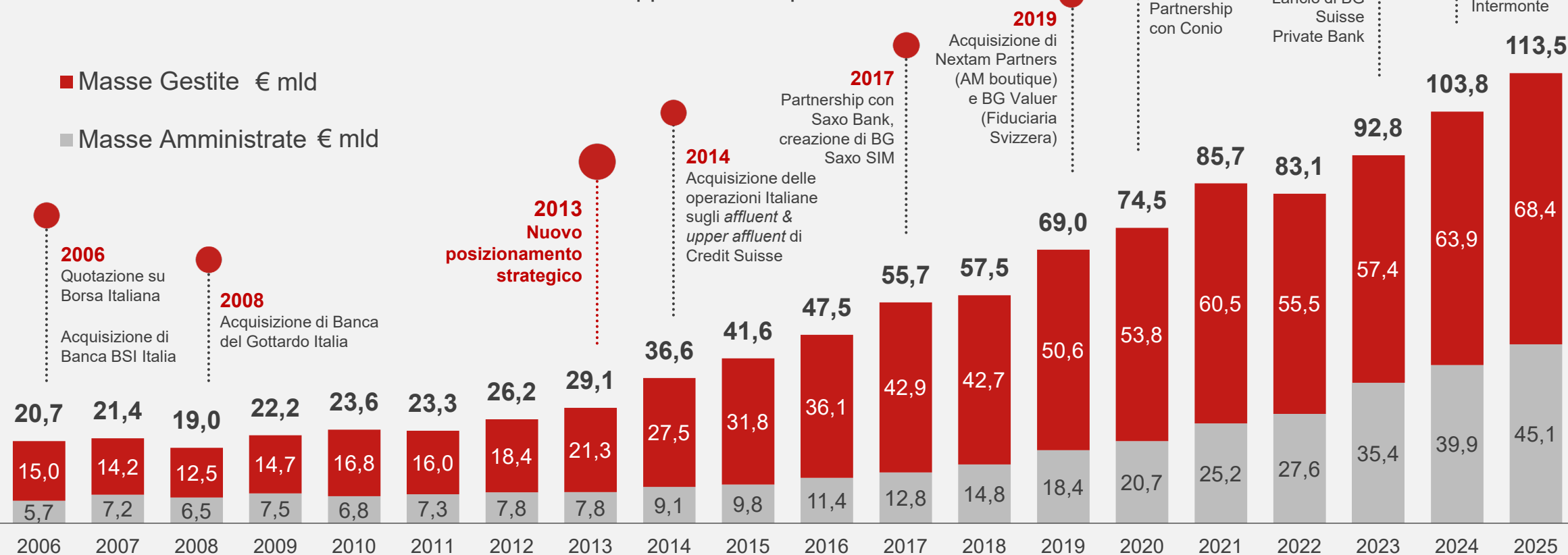
CAPITALIZZAZIONE

Dati aggiornati al 31.03.2026 – Fonte Interna e Fonte Assoreti per la classificazione in termini di produttività e AuM pro capite dei consulenti

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

IL PERCORSO DI CRESCITA DI BANCA GENERALI

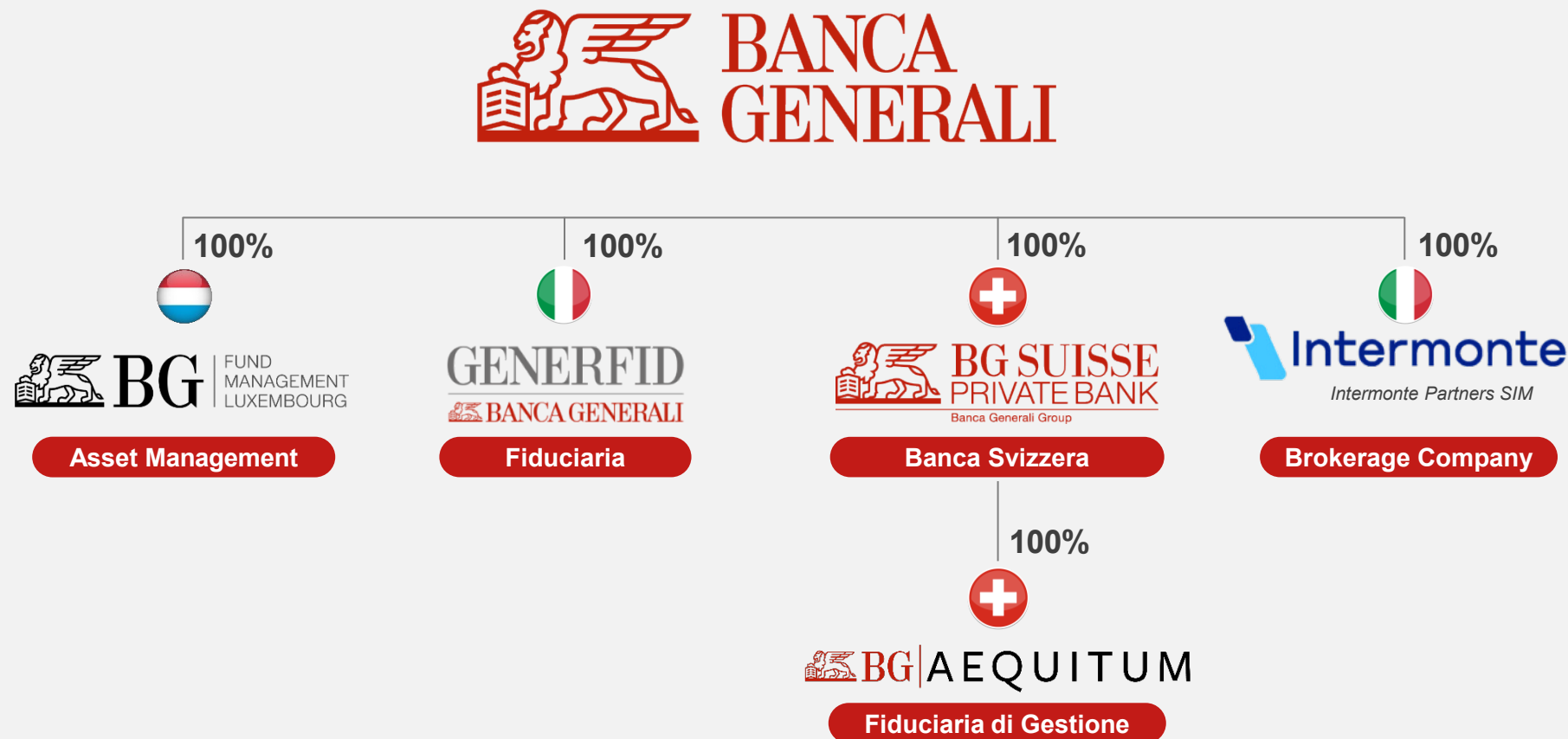
La crescita di Banca Generali è stata sostenuta da **risultati reddituali costanti**, da **solidi indicatori patrimoniali**, da un **modello distintivo** nel wealth management e da un **forte orientamento all'innovazione** e allo sviluppo di servizi per il cliente.



Fonte interna – dati aggiornati a dicembre 2025

LA STRUTTURA SOCIETARIA

Banca Generali è controllata per il 50,2% da Assicurazioni Generali SpA, dal 1831 sinonimo di garanzia e solidità. Il progresso di Banca Generali nel mercato riflette le scelte strategiche del Gruppo e la sua capacità di **cogliere opportunità di crescita** — sia organiche che per linee esterne — mantenendo sempre alta l'attenzione alla **creazione di valore** per tutti gli stakeholders.



INTERMONTE

L'acquisizione di Intermonte consente a Banca Generali di **rafforzare la propria posizione nel settore della consulenza finanziaria e dei servizi alle imprese**. Integriamo 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.

Intermonte vanta una trentennale storia alle spalle che la rende punto di riferimento per gli investitori nella ricerca, nella negoziazione di strumenti finanziari, prevalentemente titoli azionari e nelle opzioni, con un desk di derivati che la colloca tra le realtà leader in Italia.

Ha inoltre un **importante Team specializzato in *Investment Banking* con focus sulle PMI**, che va a rafforzare la missione di Banca Generali a supporto del tessuto imprenditoriale nazionale e che - grazie a percorsi di crescita basati sul rapporto di fiducia con i nostri Consulenti – offre alle aziende:

- Innovative opportunità negli ambiti della ricerca di capitali (**Equity Capital Market**)
- Nuove forme di finanziamento del debito (**Debt Capital Market**)
- Consulenza specializzata nell'ambito delle fusioni e acquisizioni (**M&A**)



IL NOSTRO MODELLO DI OFFERTA



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

AL FIANCO DEI CLIENTI IN OGNI MOMENTO

Banca Generali Private assicura una **vicinanza concreta** ai suoi clienti grazie alla **professionalità dei suoi Consulenti Finanziari**, dei colleghi che operano nelle sedi e nelle filiali, e all'implementazione di **soluzioni all'avanguardia** che consentono ai clienti di operare sul conto corrente e di effettuare investimenti da **qualsiasi posto e in qualsiasi momento**.

I CONSULENTI BANCA GENERALI



Professionisti dedicati, sempre a tua disposizione, con soluzioni personalizzate e partner d'eccellenza per gestire al meglio ogni asset personale, familiare e d'impresa.

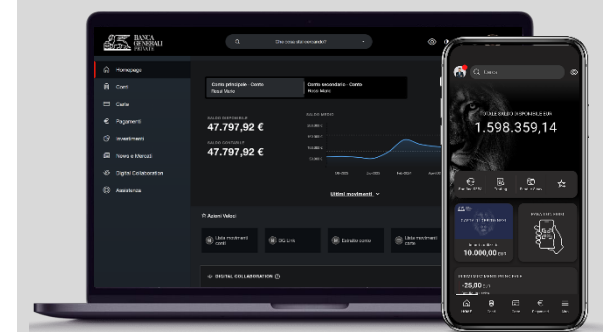
UFFICI DELLE AGENZIE



FILIALI BANCARIE



CANALI DIGITALI



IL MODELLO DI OFFERTA BANCA GENERALI

FINANCIAL ADVISORY

Asset allocation strategica e tattica

Offerta completa di risparmio gestito,
amministrato e assicurativo

Portafogli personalizzati

FAMILY PROTECTION & PLANNING*

Pianificazione patrimoniale e successoria

Consulenza per la protezione del
patrimonio e il passaggio generazionale

Servizi Fiduciari garantiti da Generfid, la
fiduciaria del Gruppo che garantisce i massimi
livelli di riservatezza e discrezione

CORPORATE ADVISORY*

Equity & Debt Capital Market

Assistenza nell'ambito di operazioni di finanza straordinaria

Servizi di credito

Finanza Agevolata e Servizi ESG

REAL ESTATE ADVISORY*

Assessment del portafoglio immobiliare

Valutazioni, servizi tecnici e certificazioni

Assistenza nell'ambito di transazioni aventi ad
oggetto portafogli immobiliari o singoli asset

ART & PASSION ADVISORY*

Assistenza alla compravendita e valorizzazione di
opere d'arte, beni da collezione e metalli preziosi

Servizi di valutazione e copertura assicurativa

Servizi di catalogazione, logistica e restauro



*I servizi sono prestati da soggetti terzi specializzati
nei rispettivi settori di riferimento

Conti Correnti Banca Generali Private

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



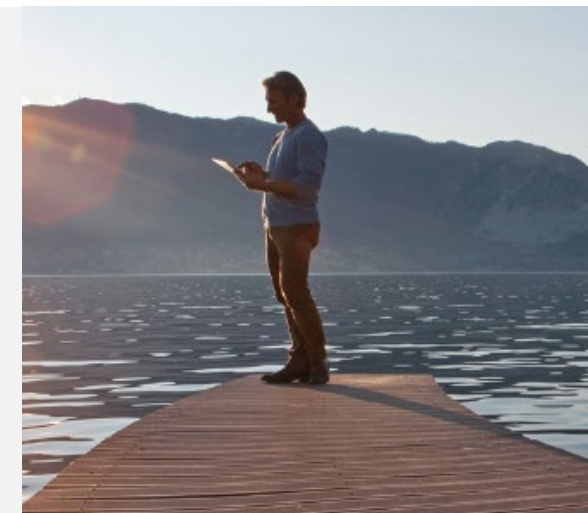
BG PIÙ

Il **conto corrente** per accedere al mondo Banca Generali con **strumenti e servizi di pagamento** innovativi e con la possibilità di **operare in strumenti finanziari** sfruttando al meglio i servizi di investimento offerti dalla Banca.



BG TOP

Il **conto corrente** riservato ai clienti più esigenti, con **strumenti e servizi di pagamento esclusivi** e la possibilità di fare **trading** usufruendo dei servizi di consulenza della Banca.



L'OFFERTA DI RISPARMIO GESTITO, AMMINISTRATO E ASSICURATIVO

FONDI E SICAV

LUX IM
BG COLLECTION
INVESTMENTS



SOLUZIONI ASSICURATIVE e PREVIDENZIALI

BG STILE
ESCLUSIVO

BG PREVIDENZA
ATTIVA
PREMIUM

BG Custody **Lifetime**

BG OLTRE

LUX PROTECTION LIFE

GESTIONI DI PORTAFOGLI

BG SOLUTION

BG SOLUTION
TOP | CLIENT

BG SOLUTION
INTERNATIONAL

RISPARMIO AMMINISTRATO

BG | CERTIFICATEhub

BG | BONDhub

BG INTERNATIONAL



Un'offerta di soluzioni di investimento per rispondere anche alle esigenze più complesse grazie alla possibilità di accedere alle strategie di alcuni tra i migliori asset manager internazionali

LUX IM

Strategie che coprono **un'ampia selezione di asset class** e **strategie flagship** dei principali asset manager internazionali

BG COLLECTION INVESTMENTS

Strategie **multiasset a gestione attiva** per la diversificazione del portafoglio attraverso l'investimento in un unico fondo

BG PRIVATE MARKETS

Accesso a **fondi top-tier** e alle **migliori strategie** dei principali gestori con un'offerta diversificata su tutte le asset classes

PARTNER





PERSONALIZZAZIONE LIBERTÀ DI SCELTA

- Possibilità di scelta tra una vasta gamma di strumenti finanziari selezionati e gestiti da parte dei professionisti dell'Asset Management di Banca Generali
- Possibilità di switch tra linee di investimento e scelta di singoli strumenti
- Servizi accessori evoluti

OTTIMIZZAZIONE EFFICIENZA NELLA GESTIONE

- Possibilità di diversificare tra più linee di investimento e singoli prodotti
- Unica posizione fiscale

CONTROLLO FACILITÀ DI CONTROLLO

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



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, con deposito degli asset in Svizzera**. 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 **linee di personalizzate**.

* L'offerta è rivolta a clienti fiscalmente residenti in Italia che già detengono patrimoni in Svizzera.

** L'offerta prevede l'apertura di un rapporto di conto corrente e deposito titoli presso BG (Suisse) Private Bank SA.

SOLUZIONI DI RISPARMIO ASSICURATIVO

Soluzioni di risparmio assicurativo nate dalla grande esperienza del gruppo Generali, completano un'offerta tra le più ricche del panorama italiano

BG | STILE
ESCLUSIVO

La polizza Multiramo che offre percorsi personalizzati con obiettivi di investimento per la **crescita del capitale**, di **protezione** e con **servizi di benessere**.

BG | PREVIDENZA
ATTIVA
PREMIUM

BG Previdenza Attiva Premium è il **nuovo Piano Individuale Pensionistico all'interno dell'offerta BG Vita e rivolto a tutti i clienti di Banca Generali** che nasce dall'importanza di sensibilizzare anche i più giovani sull'opportunità di sottoscrivere, per tempo, un prodotto previdenziale.

BG } **Custody *Lifetime***

BG Custody Lifetime è la nuova polizza Ramo I, a vita intera e a premio unico, che investe nella **Gestione separata Ri.Attiva BG (post scissione)**. Pensata per dare stabilità all'investimento e offrire protezione grazie a coperture complementari.

BG | OLTRÈ

La polizza **Multiramo** orientata alla sostenibilità, che 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**.

LUX PROTECTION LIFE

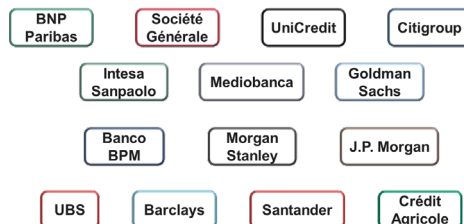
La polizza **Multiramo di diritto lussemburghese** che coniuga il bisogno di protezione con la **flessibilità** e la **personalizzazione** degli investimenti sottostanti e costituisce uno strumento efficiente di pianificazione successoria con importanti **coperture assicurative**.

SOLUZIONI DI RISPARMIO AMMINISTRATO

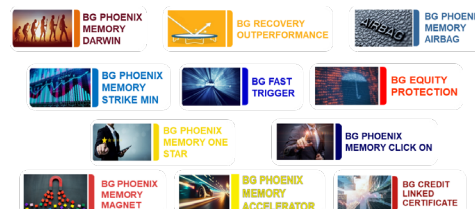
BG|CERTIFICATEhub: & BG|BONDhub:

Soluzioni di investimento per rispondere alle diverse esigenze dei Clienti, grazie ad un'offerta personalizzata e diversificata forte della collaborazione con primari emittenti internazionali

Piattaforma Multi Emittente



Innovazione di Prodotto



2 Tipi di Collocamenti



Public Offer

Private Placement

Servizi e Supporti a 360°



Mercato primario

Mercato secondario

L'OFFERTA BG INTERNATIONAL

Grazie alla **collaborazione tra Banca Generali e BG (Suisse) Private Bank SA** (autorizzata da Banca d'Italia alla libera prestazione dei servizi bancari in Italia) BG INTERNATIONAL consente ai clienti di beneficiare dei **servizi di investimento** di Banca Generali a valere sui patrimoni depositati in **Svizzera**.

Consente ai Clienti con asset depositati presso BG (Suisse) di essere assistiti dal proprio Consulente Finanziario Banca Generali **direttamente dall'Italia**. L'offerta è rivolta sia a persone fisiche che persone giuridiche, con **residenza fiscale in Italia**, e si articola in:

BG SOLUTION INTERNATIONAL

SERVIZIO DI GESTIONE DI PORTAFOGLI prestato da Banca Generali dall'Italia a valere sugli asset depositati presso la relazione bancaria aperta in **BG (Suisse)**:

- Soluzione **multi-linea**
- **7 linee di investimento selezionate sulla base del livello di rischio**
- Mandati **personalizzati**

BG ADVISORY INTERNATIONAL

SERVIZIO DI ADVISORY personalizzato e integrato, pensato per consentire ai clienti con patrimonio sia in Italia che in Svizzera di operare in strumenti finanziari.

Offre servizi di **consulenza in materia di investimenti, esecuzione di ordini per conto dei clienti, ricezione e trasmissione di ordini (RTO) e collocamento**.

LA CONSULENZA EVOLUTA DI BANCA GENERALI



Il **servizio BG Personal Advisory** offre al cliente un servizio di consulenza evoluta, con accesso e reportistica dedicata e supporto – tramite il proprio Consulente Finanziario di riferimento – nell'analisi e nel monitoraggio del proprio patrimonio.

ANALISI DEL PATRIMONIO FINANZIARIO

Analisi e monitoraggio del portafoglio finanziario detenuto presso terzi

Confronto con il portafoglio detenuto in BG

ANALISI DEL PATRIMONIO AZIENDALE

Analisi delle **Società di capitali** presenti sul territorio nazionale partecipate dal Cliente

ANALISI DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Analisi e valutazione del patrimonio immobiliare del Cliente

ANALISI DEL PATRIMONIO FAMILIARE

Consulenza in materia di **passaggio generazionale**

Analisi e **progettazione** per una **efficiente pianificazione successoria**

VISIONE INTEGRATA DEL PATRIMONIO

Aggregazione e **analisi** del **patrimonio familiare**

Report personalizzato sulla base delle esigenze del Nucleo Familiare

IL WEALTH ADVISORY DI BANCA GENERALI

L'accesso ai servizi di wealth advisory è offerto grazie a **partnership con i principali player di mercato**, che allargano la sfera dell'advisory al **patrimonio non solo finanziario, ma anche immobiliare, familiare, artistico e di impresa**. L'obiettivo del modello di Banca Generali è quello di valorizzare e ottimizzare il patrimonio complessivo dei clienti, nella sua componente personale, familiare e di impresa, anche di fronte alle sfide successorie e ai passaggi generazionali.



CORPORATE ADVISORY*



FAMILY PROTECTION & PLANNING*



PARTNER
LAW FIRMS

REAL ESTATE ADVISORY*



ART & PASSION ADVISORY*



*I servizi sono prestati da soggetti terzi specializzati nei rispettivi settori di riferimento

LA FIDUCIARIA GENERFID

GENERFID S.p.A.

È la fiduciaria del Gruppo Bancario,
detenuta al 100% da Banca Generali.

Assiste e supporta i Consulenti Finanziari
di Banca Generali offrendo ai clienti **soluzioni per la
tutela dei patrimoni più complessi**. Garantisce i
massimi livelli di riservatezza e discrezione.

La società fiduciaria è una società autorizzata a
svolgere attività di amministrazione fiduciaria
cosiddetta «statica», che consiste nell'amministrare
beni a proprio nome per conto di terzi, con il
conferimento alla società di un mandato fiduciario,
creando una separazione tra:

- La **proprietà formale e l'intestazione dei beni**
→ **Fiduciaria**
- La **proprietà sostanziale**
→ **Fiduciante/Cliente**



IL NOSTRO PERCORSO SOSTENIBILE



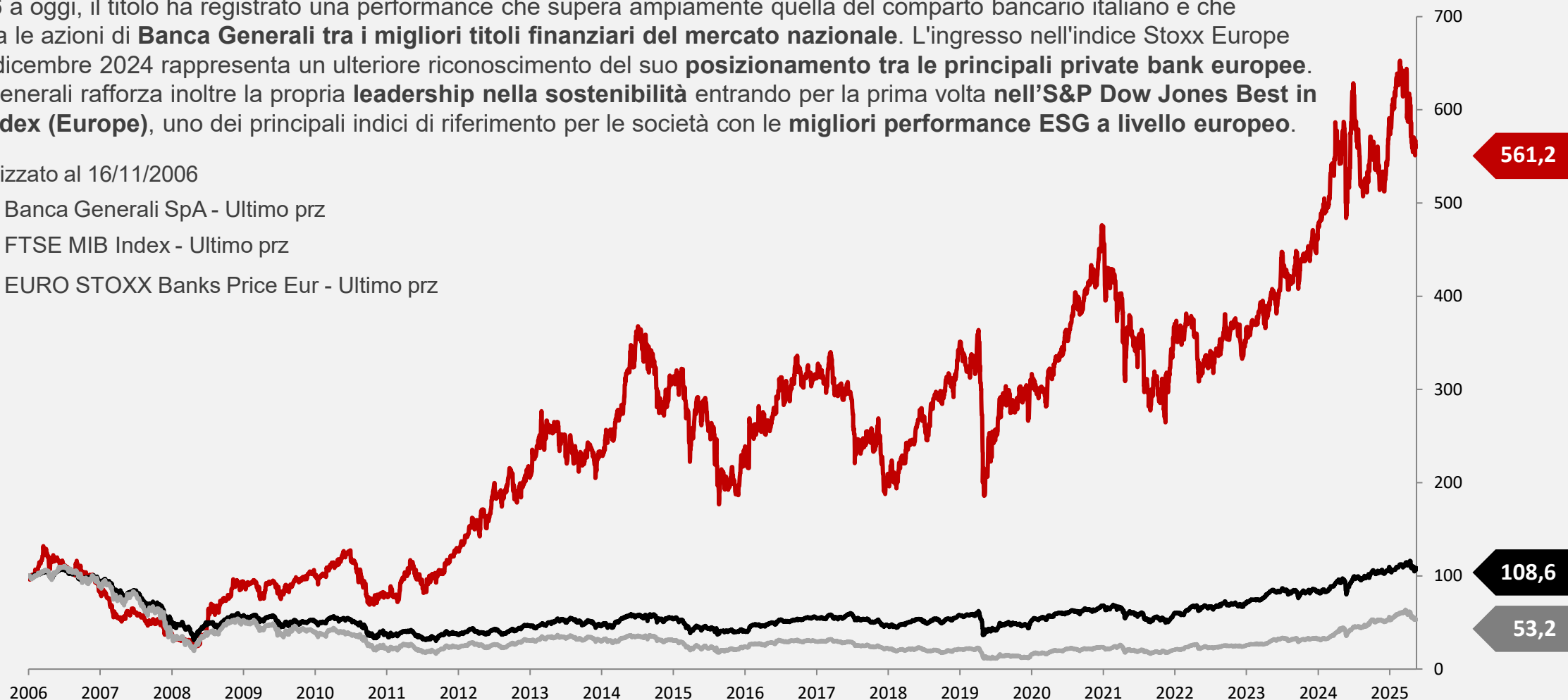
**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

L'APPREZZAMENTO DEL MERCATO

Dal 2006 a oggi, il titolo ha registrato una performance che supera ampiamente quella del comparto bancario italiano e che consolida le azioni di **Banca Generali tra i migliori titoli finanziari del mercato nazionale**. L'ingresso nell'indice Stoxx Europe 600 nel dicembre 2024 rappresenta un ulteriore riconoscimento del suo **posizionamento tra le principali private bank europee**. Banca Generali rafforza inoltre la propria **leadership nella sostenibilità** entrando per la prima volta nell'**S&P Dow Jones Best in Class Index (Europe)**, uno dei principali indici di riferimento per le società con le **migliori performance ESG a livello europeo**.

Normalizzato al 16/11/2006

- Banca Generali SpA - Ultimo prz
- FTSE MIB Index - Ultimo prz
- EURO STOXX Banks Price Eur - Ultimo prz



Dati aggiornati al 31.03.2026. Elaborazione Interna

LA SOLIDITÀ DI BANCA GENERALI E IL CONFRONTO CON IL MERCATO

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**.

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 (l'agenzia **Moody's** ha migliorato a novembre 2025 il giudizio **A2 assegnato al Gruppo Generali**, con outlook da positivo a stabile).

La posizione patrimoniale si dimostra solida e in crescita, nonostante il quadro economico incerto, impattato anche dalle tensioni geopolitiche in atto.

Dati aggiornati al 31.03.2026. Elaborazione Interna



A fine marzo tutti i **ratio patrimoniali** si attestano su percentuali **ben al di sopra dei limiti regolamentari** dopo aver stimato una distribuzione di capitale pari all'85% degli utili consolidati generati nel primo trimestre 2026.



La **raccolta** è costituita per la quasi totalità da **depositi (€16,2 miliardi di raccolta totale, di cui oltre l'86% è costituito da depositi della clientela)**. L'attivo è caratterizzato da **€13 miliardi di portafoglio titoli** e da un **portafoglio crediti** 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. Il **74% circa** del portafoglio è classificato come **limitatamente soggetto a volatilità** (International Financial Reporting Standards).

INDICI DI SOLIDITÀ

18,5% Total Capital Ratio

16,7% CET1

LIQUIDITY COVERAGE RATIO

331%

LEVERAGE RATIO

5,2%

OBBLIGAZIONI RETAIL

0

SOFFERENZE

0,08%

Emissioni obbligazioni retail

IL NOSTRO APPROCCIO SOSTENIBILE

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

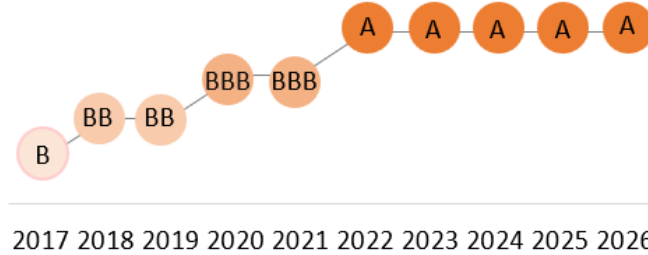


Grazie alla partnership con Mainstreet Partners, Banca Generali ha sviluppato una **piattaforma proprietaria** in grado di fornire una valutazione approfondita relativa al livello di sostenibilità dei singoli prodotti anche in termini di esposizione ambientale, sociale e di governance, e di calcolare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



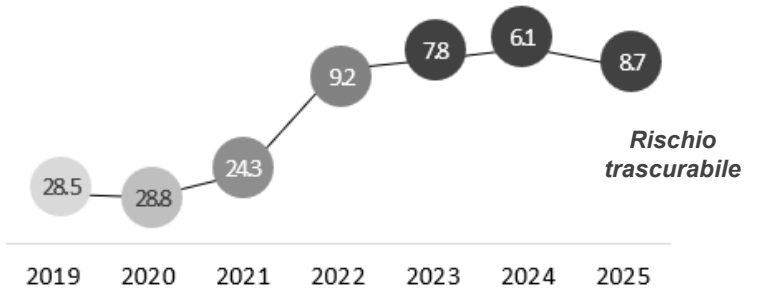
RATINGS ESG

MSCI



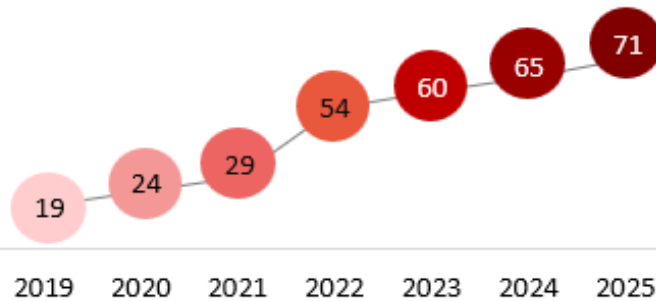
Scala: da CCC a AAA

Sustainalytics



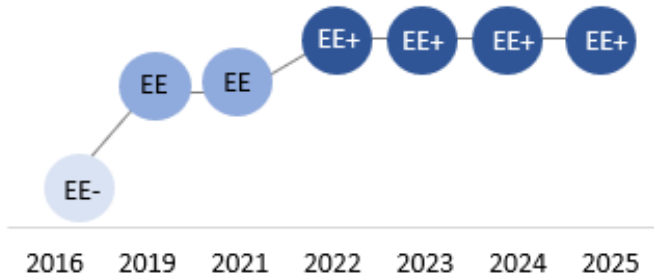
Scala: da 100 a 0

S&P Global



Scala: da 0 a 100

Standard Ethics



Scala: da F a EEE

L'IMPEGNO SOCIALE FRA CORPORATE E SOSTENIBILITÀ

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



TESTIMONIAL

Valorizzazione del talento ed esempi virtuosi per le nuove generazioni e non solo



UN SALVADANAIO PER AMICO

BG con Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio – FEDUF - per promuovere l'educazione finanziaria nelle scuole



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

MILANO ART WEEK

ARTE + MILANO ART WEEK

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

RICONOSCIMENTI

PRIVATE BANKING

GLOBAL PRIVATE BANKING AWARDS
«MIGLIOR BANCA PRIVATE IN ITALIA»

PWM THE BANKER

GLOBAL PRIVATE BANKING AWARDS 2025

WINNER

Best Private Bank - Italy



PRIVATE BANKING AWARDS 2024

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

WEALTH TECH AWARDS
«MIGLIOR LEADER DIGITALE»



ISTITUTO TEDESCO DI QUALITÀ E FINANZA
«MIGLIORI GESTORI PATRIMONIALI» E
«MIGLIORI GESTORI PATRIMONIALI GREEN»



EUROMONEY INSTITUTIONAL INVESTOR
«ITALY'S BEST FOR HIGH-NET WORTH»

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»

BANCA GENERALI ON LINE



CHI SIAMO GOVERNANCE SOSTENIBILITÀ INVESTITORI PRESS E MEDIA CARRIERA **BLOG**

Protezione & Risparmio

Il Blog di Banca Generali

IN EVIDENZA

Bond corporate, il credito ha corso troppo?

[Leggi l'articolo](#) →



Ascolta i podcast dedicati al mondo del Wealth Advisory

[Scopri di più](#)



Una raccolta di **contenuti d'attualità** che riflettono la **competenza e la visione di Banca Generali** – dal blog Protezione & Risparmio, alla **rassegna stampa**, e ai **podcast** sui servizi del Wealth Advisory – con spunti sempre aggiornati e **approfondimenti video**.

Video



24 LUGLIO 2025

SORPRESA EMERGENTI: LA NUOVA GEOGRAFIA DEGLI INVESTIMENTI NEL 2025



11 LUGLIO 2025

DOLLARO GIÙ, EMERGENTI IN RECUPERO: COME LEGGERE LA DANZA DELLE VALUTE

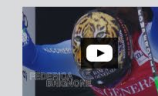


25 GIUGNO 2025

PERCHÉ IL CONFLITTO IN IRAN NON SCALDA I MERCATI?



A FUOCO LENTO: RICETTA DI UN'IMPRESA CON DAVIDE OLDANI



FEDERICA BRIGNONE. IL TALENTO NON È UN VALORE. DARGLI VALORE È UN TALENTO.

CONTATTI

Numero verde

800.133.133

Dall'estero

+39-0514994133

Seguici su



MESSAGGIO PROMOZIONALE

Il presente documento non costituisce una sollecitazione a investire né una raccomandazione d'investimento o ricerca, né rendicontazione ufficiale degli strumenti finanziari indicati e si basa su alcune informazioni che sono fornite da controparti terze individuate nel documento stesso. 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. 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.. 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. BG Solution è un servizio di gestione di portafogli individuale offerto da Banca Generali S.p.A. **Prima della sottoscrizione, 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.

LUX IM è una società di investimento a capitale variabile (Sicav) di diritto lussemburghese. **Prima dell'adesione e per conoscere le caratteristiche, i rischi e i costi dell'investimento, si raccomanda di leggere le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto Informativo**, disponibili sul sito internet www.bancageneraliprivate.it e su quello della società di gestione BG Fund Management Luxembourg S.A., all'indirizzo www.bgfml.lu, nonché presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali. In particolare, prima di effettuare qualunque investimento è necessario leggere attentamente la relativa documentazione d'offerta. Gli scenari e gli importi sono meramente indicativi e hanno un fine esclusivamente esemplificativo e non esaustivo; inoltre i rendimenti passati non sono indicativi né garantiscono gli stessi rendimenti per il futuro. 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.

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 conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi associati all'investimento in OICR e nelle SICAV richiamate 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.

MESSAGGIO PROMOZIONALE

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 OLTRE è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A., Compagnia 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 dei Consulenti Finanziari e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A.. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote e in caso di riscatto.

BG Stile Esclusivo è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni 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** (in particolare, KID e DIP aggiuntivo IBIP) disponibile sul sito internet www.bgvita.it e presso gli Uffici dei Consulenti Finanziari e le Filiali del collocatore Banca Generali S.p.A. L'investimento in BG Stile Esclusivo presenta principalmente **rischi finanziari** riconducibili alle possibili oscillazioni del valore delle quote degli OICR/Fondi Interni cui le prestazioni sono collegate. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo in caso di riscatto.

AVVERTENZA - Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" della Nota Informativa. **Per maggiori informazioni leggere la Nota informativa completa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto** disponibili sul sito internet www.bgvita.it e presso gli Uffici dei Consulenti Finanziari e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A.. BG Previdenza Attiva Premium - Piano Individuale Pensionistico - fondo pensione di Alleanza Assicurazioni S.p.A. - iscrizione all'Albo COVIP n. 5106.

BG Custody Lifetime è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni 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 dei Consulenti Finanziari e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A.. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo in caso di riscatto.

BG LifeCare è un prodotto BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A., Compagnia 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 distributore Banca Generali S.p.A..

«Lux Protection Life è un prodotto di Generali Luxembourg S.A., compagnia assicurativa del Gruppo Generali, dedicato esclusivamente ai Clienti di Banca Generali S.p.A.

Ogni decisione presa sulla base di queste informazioni è di esclusiva responsabilità del lettore/destinatario. A tale titolo, Generali Luxembourg S.A. non potrà essere ritenuta responsabile di alcuna perdita o danno di qualsiasi natura — diretto, indiretto, speciale o consequenziale — derivante dall'utilizzo delle informazioni contenute nel presente documento, le quali devono essere analizzate con l'assistenza di un professionista o di un consulente esterno qualificato. Qualsiasi indicazione relativa a performance passate non costituisce una garanzia di performance future. Prima della sottoscrizione, si raccomanda di verificare la normativa applicabile nonché l'insieme dei documenti informativi (in particolare, il KID e il DIP aggiuntivo IBIP), disponibili sul sito www.generali.lu e presso gli Uffici dei Consulenti Finanziari e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A. L'investimento in Lux Protection Life comporta principalmente rischi finanziari legati alle eventuali oscillazioni del valore delle quote degli OPC o dei Fondi Interni cui le prestazioni sono collegate. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale né di rendimento minimo in caso di riscatto.»