



**BANCA
GENERALI**

**Community
Report**

2026

**Siamo la banca private
che affianca i clienti nella cura
e protezione dei patrimoni
con soluzioni innovative
e orientate alla sostenibilità,
grazie a una rete di consulenti
al vertice del settore.**

Siamo una banca costruita sul valore delle persone,
delle loro competenze e della relazione di fiducia verso i clienti.

Ci prendiamo cura dei loro progetti di vita e dell'intero
patrimonio familiare.

Abbiamo una strategia orientata al lungo termine, focalizzata
su uno sviluppo sostenibile capace di creare valore
per tutti gli interlocutori che gravitano intorno alla Banca.

In pochi anni, abbiamo raggiunto importanti traguardi divenendo
la terza banca private in Italia* e una delle più riconosciute aziende
del settore in Italia, apprezzata anche all'estero.



Gian Maria Mossa
Amministratore Delegato

“In Banca Generali crediamo che il valore di un’impresa non si misuri soltanto nei risultati economici, ma nella capacità di contribuire in modo concreto alla crescita delle persone, delle comunità e del sistema Paese. Questo Community Report racconta una visione che mette al centro la responsabilità, la fiducia e la creazione di valore nel lungo periodo, principi che guidano ogni nostra scelta e che rappresentano il fondamento del rapporto con clienti, consulenti, dipendenti e stakeholder. In un contesto di trasformazione profonda, segnato dall’evoluzione tecnologica, dai cambiamenti demografici e dalle nuove sfide sociali e ambientali, continuiamo a investire nella qualità delle relazioni, nell’innovazione e nella diffusione di una cultura finanziaria capace di generare consapevolezza e opportunità.

La sostenibilità è parte integrante del nostro modo di essere banca: non un obiettivo separato, ma una direttrice strategica che orienta la governance, i processi decisionali e il nostro impegno quotidiano. Allo stesso tempo, promuoviamo iniziative che favoriscono il dialogo sui grandi temi del futuro, dall’educazione finanziaria all’intelligenza artificiale, dalla valorizzazione del talento alla crescita sostenibile delle imprese e dei territori.

I risultati raccontati in queste pagine sono il frutto del lavoro di una comunità ampia e coesa, animata dalla volontà di accompagnare persone e famiglie nei loro progetti di vita. È questa la nostra idea di leadership: creare fiducia, generare impatto positivo e contribuire a costruire un futuro più sostenibile, inclusivo e prospero per tutti”.

Vision, Mission, Purpose e Valori



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**

VALORI

Banca Generali si ispira ai Valori del Gruppo Generali:

DELIVER ON THE PROMISE

Vogliamo costruire un rapporto di fiducia e di lungo termine con le persone: dipendenti, clienti e stakeholder. L'obiettivo del nostro lavoro è migliorare la vita dei clienti, trasformando una promessa in realtà.

LIVE THE COMMUNITY

Siamo orgogliosi di far parte di un Gruppo che opera in tutto il mondo con grande attenzione ai temi della responsabilità sociale. In ogni mercato, ci sentiamo a casa nostra.



VALUE OUR PEOPLE

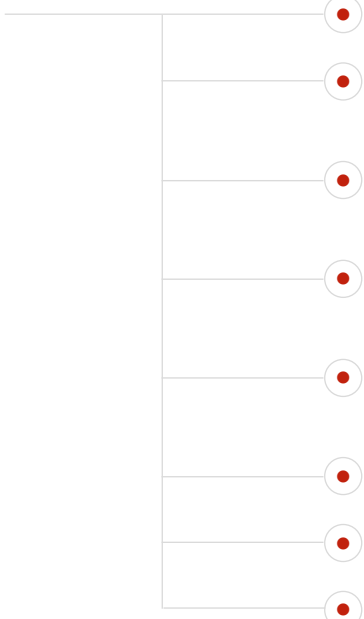
Diamo valore alle persone, promuoviamo la diversity e investiamo per favorire l'apprendimento costante e la crescita professionale creando un ambiente di lavoro trasparente, collaborativo e accessibile a tutti.

BE OPEN

Siamo persone curiose, disponibili, propositive e dinamiche, con mentalità aperte e differenti che vogliono guardare al mondo in prospettiva diversa.

Gli impegni di Banca Generali

Essere un'impresa responsabile che contribuisce alla creazione di valore per i propri stakeholder significa:

- 
- essere la prima scelta dei nostri Clienti
 - valorizzare la nostra Rete di Consulenti Finanziari
 - influire sui megatrend che influenzano il nostro business e la società in cui viviamo
 - stimolare il dibattito nella comunità finanziaria sul tema della sostenibilità
 - generare un impatto positivo nelle nostre comunità
 - essere riconosciuti come Gruppo responsabile
 - collaborare con i nostri partner
 - creare un ambiente di lavoro fonte di ispirazione per le nostre persone

La Governance della sostenibilità

La sostenibilità è per Banca Generali un vero e proprio orientamento strategico, che viene supportato da un forte commitment interno.

Il tutto con un obiettivo preciso: **una crescita sostenibile nel tempo**.

Infatti, il Consiglio di Amministrazione tiene in considerazione la sostenibilità nel momento in cui si trova a dover prendere decisioni relative alla strategia e ai processi aziendali.

Abbiamo inoltre scelto di avere una **governance sostenibile** anche all'interno del Comitato manageriale di Direzione e di tutti i comitati endoconsiliari, ognuno per la propria area di competenza.

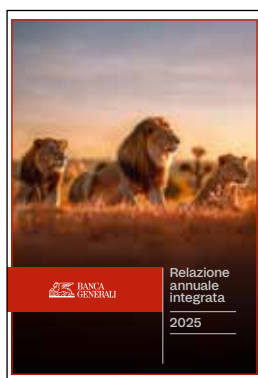


La trasparenza

In un'ottica di impegno e trasparenza nell'ambito delle tematiche di sostenibilità, Banca Generali si è dotata da ormai diversi anni di una Politica di Sostenibilità, oltre a mettere a disposizione dei propri stakeholder tutta una serie di documenti di rendicontazione che raccontano i nostri progressi in materia ESG.



La Sustainability Policy è il documento di riferimento per la governance delle tematiche ESG e definisce i principali ambiti di attenzione di sostenibilità del Gruppo Banca Generali, sia dal punto di vista del business sia aziendale.



La Relazione Annuale Integrata descrive lo stretto legame esistente tra strategia aziendale, performance finanziarie e contesto sociale, ambientale ed economico all'interno del quale la Banca opera.



La Relazione sul Governo Societario e gli Assetti Proprietari contiene le informazioni sulla struttura del capitale, le partecipazioni, la struttura e il funzionamento del CdA, dei Comitati, il ruolo del Collegio Sindacale, il funzionamento dell'Assemblea e il funzionamento del sistema di controllo interno e di gestione dei rischi.



Il Tax Transparency Report fornisce una panoramica dell'impegno del Gruppo Bancario nel contribuire nei Paesi in cui opera in termini di imposte pagate e raccolte in qualità di sostituto d'imposta.



La Relazione sulla Politica di Remunerazione illustra come la Banca attrae, motiva e valorizza le persone grazie ai sistemi di incentivazione strutturati secondo principi di equità, pari opportunità e meritocrazia.



Il Report di Active Ownership rendiconta annualmente i risultati e le caratteristiche principali delle attività di Engagement e dell'esercizio del diritto di voto effettuate dal Gruppo Bancario nel corso dell'anno.

Highlights

AMBIENTE



100% di elettricità
da fonti rinnovabili*



-46% impronta carbonica
degli investimenti vs baseline 2019



Emissioni CO₂ nel 2025
(vs 2019): -31% vs baseline 2019
Scope 1: 302 tCO₂e
Scope 2: 130 tCO₂e

Dati riferiti alla Relazione Annuale Integrata al 31.12.2025.
* Sedi di Milano Piazza Tre Torri e di Trieste Corso Cavour.
** Perimetro Assoreti.

SOCIALE



Dipendenti
1.313 persone; 49% donne



97% risorse a tempo
indeterminato



100% con contratto di smart
working Next Normal



Età media 45 anni



72% delle nuove
assunzioni under 35



75.308 ore di formazione
(56 ore in media per dipendente)



Rete distributiva e Consulenti Finanziari



2.346 Consulenti
di cui 459 donne**



163.564 ore di formazione
(70 ore in media per Consulente)



8.800 ore di formazione
avanzata ESG



Educazione finanziaria:
5.000 studenti coinvolti
in oltre 50 scuole

GOVERNANCE



Consiglio di
Amministrazione
(5 uomini, 4 donne)



Età media 59 anni



6 consiglieri indipendenti



5 Comitati endoconsiliari
con consiglieri indipendenti
e non esecutivi:

- Comitato Controllo e Rischi
- Comitato Nomine e Governance
- Comitato per la Remunerazione
- Comitato Crediti
- Comitato Sostenibilità e Innovazione

Nell'ambito della sua strategia di comunicazione, Banca Generali ha organizzato le seguenti iniziative a supporto della comunità, puntando su quattro direttrici: Educazione finanziaria, Time to Change, Vicinanza territoriale e Sponsorizzazioni.

Educazione finanziaria

In Italia, l'Educazione finanziaria è sempre stata un tema complicato che ha visto il nostro Paese collocarsi per diversi anni sotto la media dei Paesi dell'OCSE, per conoscenze, utilizzo e gestione degli strumenti finanziari. Negli ultimi anni però la percentuale della popolazione informata su questi temi è aumentata, soprattutto nelle nuove generazioni, sempre più consapevoli e attente a questi aspetti.

Per Banca Generali l'educazione finanziaria è un tema materiale della sua strategia ESG, rientrando sia nella “Tutela del risparmio e qualità del servizio”, sia nelle attività e iniziative, sia nei diversi strumenti pensati ad hoc.

COLLABORAZIONE CON FEDUF ED ELIS

Banca Generali collabora con FEduF (Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio) ed ELIS per promuovere e diffondere la conoscenza finanziaria ed economica.

Nel 2025 sono proseguiti gli incontri nelle scuole primarie e secondarie organizzati in collaborazione con FEduF ed ELIS per affrontare le prime nozioni dell'educazione finanziaria e promuovere i principi della sostenibilità. Oltre 50 scuole per un totale di 5.000 studenti hanno preso parte alle lezioni in presenza.

Il programma, strutturato in 16 incontri, ha visto la presenza di manager di Banca Generali nelle scuole, con i tutor FEduF e i colleghi di sede collegati via Teams.

Durante questi incontri i temi trattati sono stati la sostenibilità e il risparmio sostenibile. Per imparare l'importanza del risparmio e del riutilizzo dei materiali, base dell'economia circolare, i bambini hanno creato oggetti con materiale riciclato.

Anche nel 2025 sono proseguiti gli incontri dell'evento sportivo “Un Campione per Amico”. Durante le sette tappe nelle città di Reggio Emilia, Brescia, Piacenza, Verona, Vasto, Monza e Torino, oltre a portare inclusione e sano divertimento, sono stati approfonditi i temi ESG legati agli investimenti di Banca Generali, grazie alla presenza di esponenti del settore che hanno risposto a numerose domande.

BLOG BANCA GENERALI

È proseguita l'attività redazionale sul blog Protezione&Risparmio - disponibile in un'apposita sezione del sito corporate, dedicato all'educazione finanziaria e alla diffusione di news e approfondimenti del mondo finanziario (www.bancagenerali.com/blog). Tale iniziativa offre approfondimenti sui grandi temi dei mercati, del risparmio, sui cambiamenti e i trend che caratterizzeranno il futuro, sempre attraverso un linguaggio semplice, chiaro e diretto. Sono stati costantemente aggiornati i canali social della Banca (Facebook, LinkedIn, Instagram, X e YouTube) che hanno ospitato tra l'altro una serie di talk dedicati all'innovazione con le voci di vari esperti, protagonisti della ricerca scientifica e di progetti all'avanguardia sull'utilizzo dell'intelligenza artificiale.

BANCA GENERALI E LE UNIVERSITÀ

Università significa conoscenza e futuro. Banca Generali ha rafforzato il suo impegno nel mondo universitario, proseguendo le collaborazioni e i progetti attivi con numerose prestigiose università. Due gli obiettivi: da un lato, supportare il sistema accademico italiano, aiutando i ragazzi a essere dei cittadini consapevoli e capaci di agire e prendere decisioni in campo finanziario, dall'altro, creare occasioni di confronto per studiare e analizzare i trend che caratterizzeranno la società futura e identificare già da oggi possibili strade e soluzioni in grado di soddisfare le aspettative del domani.

Le principali collaborazioni del 2025:

- “Osservatorio ECM AI”, in partnership con IR Top Consulting, con finalità di individuare le realtà quotate e non quotate più promettenti in ambito AI.
- Osservatorio sulla governance delle imprese non quotate “Corporate Governance LAB”, curato da SDA Bocconi in collaborazione con PwC.
- “Osservatorio Arte e iniziative culturali come risorse per la sostenibilità sociale” curato dall'Università di Pavia, in collaborazione con Deloitte Private e ARTE Generali.
- “Osservatorio Methrica” su innovazione e sostenibilità per le PMI al Sud Italia, curato dall'Università degli Studi di Napoli Federico II in collaborazione con IR Top Consulting.

Nel 2025, Banca Generali lancia l'innovativo format editoriale AI Sapiens, dedicato all'intelligenza artificiale e al suo impatto reale nella vita di tutti i giorni.

AI Sapiens ha infatti l'obiettivo di raccontare l'intelligenza artificiale da più prospettive: aziendale, culturale, scientifica. Un percorso accessibile, non accademico, che aiuta a comprendere come questa tecnologia stia già trasformando il nostro modo di vivere.



Time to Change



L'impegno di Banca Generali per sensibilizzare gli stakeholder verso una transizione sostenibile si è esteso oltre la sfera degli investimenti per diffondere questo messaggio attraverso iniziative dedicate. La Banca ha dato vita a progetti legati all'Agenda ONU 2030 in chiave divulgativa.

Time to Change è il progetto fotografico di Banca Generali dedicato a esplorare il mondo della sostenibilità attraverso la matrice universale dei 17 SDGs che compongono l'Agenda ONU 2030. Per ognuno, la chiave adottata dal fotografo è duplice: da un lato punta a evidenziare l'azione negativa dell'uomo sull'ambiente e sulla comunità, dall'altro come lo stesso uomo abbia invece una straordinaria capacità di recupero attraverso soluzioni innovative e sostenibili.

Per due anni il fotografo Stefano Guindani ha lavorato con l'obiettivo di dare concretezza – grazie alla poesia dei suoi scatti fotografici – al tema della sostenibilità, fondamentale per la sopravvivenza del nostro pianeta ed elemento portante della “vision” della Banca.

A partire dal 2024 ha avuto inizio la fase “Impact” del progetto, al fine di promuovere il modello di business sostenibile attraverso attività su tutto il territorio.

Sono stati organizzati più di 30 convegni e incontri, 15 allestimenti della mostra fotografica e 20 proiezioni del docufilm.



Vicinanza territoriale

Per Banca Generali il 2025 è stato un proseguimento di una serie di eventi iniziati nel 2022 per condividere, su tutto il territorio italiano, con i propri stakeholder interni ed esterni momenti di benessere, gioia e confronto, nonché di una maggiore vicinanza e presenza fisica sul territorio. Educazione finanziaria, supporto alla comunità e sostenibilità sono stati i temi trainanti degli eventi, svolti in ambito professionale finanziario, ma anche in contesti sociali, sportivi e artistici.

INCONTRI DI SETTORE E APERTURA DI NUOVE FILIALI

Nel 2025 sono stati organizzati diversi importanti appuntamenti sul territorio nelle esclusive location del Gruppo Generali per approfondire temi economici, finanziari e legati alla sostenibilità, per sensibilizzare investitori e professionisti sul tema della sostenibilità e dell'ESG. Sempre nell'ottica di rafforzare la relazione con i suoi clienti, la Banca ha organizzato alcune serate riservate per visite a mostre d'arte di valore internazionale.

Allo stesso tempo sono stati avviati talk show sui canali social dedicati alla sostenibilità con le voci di vari esperti, protagonisti della ricerca scientifica e di progetti innovativi, che hanno influenzato positivamente l'economia esplorando percorsi mai tracciati fino a ora e volti alla salvaguardia del pianeta e alla valorizzazione delle sue persone.

In linea con la strategia di essere sempre più vicina ai propri clienti, la Banca può contare su 52 filiali attive che servono il territorio italiano

SPORT COME MOMENTO DI AGGREGAZIONE

- 7 tappe e 4.000 bambini che hanno partecipato alla kermesse sportiva organizzata da Banca Generali “Un Campione per Amico”, la più longeva manifestazione in Italia dedicata allo sport e alla promozione dei suoi valori più positivi. In questa occasione, i bambini hanno potuto giocare e divertirsi con diversi campioni sportivi e ricevere le nozioni di educazione finanziaria, grazie al programma “Un salvadanaio per Amico”.
- La diciassettesima edizione dell'Invitational Golf Tour 2025, che ha toccato tutto il territorio nazionale, ha rappresentato un'importante occasione di relazione e di scambio con i Clienti, creando opportunità per rafforzare i legami e approfondire le loro esigenze finanziarie.

SVILUPPO SOCIALE NEL TERRITORIO

Consapevole del ruolo all'interno della società in cui opera, Banca Generali è da sempre attiva nel tessuto sociale e vicina alla comunità e alle persone. Nell'ultimo anno, sono stati avviati diversi progetti e iniziative sia con l'obiettivo di tutelare le fasce sociali più deboli, sia con l'obiettivo di dare strumenti di conoscenza e stimolo alle persone su temi di attualità e di interesse comune.

In primis, Banca Generali ha supportato una serie di iniziative rivolte ai bambini meno fortunati ospiti in diversi ospedali o nelle comunità CasaFamiglia.



CONDIVIDERE L'ARTE

Banca Generali è da sempre vicina all'arte nelle sue diverse forme. Per Banca Generali, l'arte e la cultura rappresentano anche un momento di unione e di condivisione e, in quest'ottica, sono state avviate diverse iniziative sul territorio dedicate a consulenti e clienti.

Nel 2025, la sponsorizzazione di ArtWeek, la settimana dell'arte organizzata in collaborazione con il Comune di Milano, ha visto lo svolgimento di una serie di iniziative, tra cui la conferenza stampa di inaugurazione e il benvenuto alle opere di Giuseppe Gabellone e Giangiacomo Rossetti che sono entrate a far parte della collezione di BGArTalent.



Sponsorizzazioni

Valore del servizio, Innovazione e Sostenibilità sono le tre linee guida seguite da Banca Generali da cui nascono iniziative e progetti a favore degli stakeholder e della comunità.

La diffusione dei messaggi che la Banca vuol trasmettere nei diversi settori, che vanno dall'arte allo sport, dalle attività sociali all'educazione finanziaria, avviene anche grazie alla presenza di testimonial d'eccellenza: con il loro talento si fanno portavoce dei messaggi dell'Azienda.

Nel 2025 sono proseguiti i rapporti di Banca Generali con i suoi testimonial, campioni, maestri e talenti che spaziano dall'ambito sportivo a quello culinario. Con la loro presenza la Banca ribadisce l'attenzione da sempre riservata al talento, alla capacità di fare squadra e all'impegno per l'eccellenza.

Grandi gioie continua a garantire Federica Brignone, storica testimonial e atleta che nello sci femminile – con 37 vittorie, 10 medaglie tra olimpiadi e Coppa del Mondo – vanta il record italiano di successi. Con lei, a portare il marchio di Banca Generali sulle piste di sci di tutto il mondo, anche Guglielmo Bosca.

Da fine 2025 sale a bordo anche la giovane promessa del padel giovanile (under 18) Matilde Minelli, talentuosa sportiva che si posiziona al primo posto nella classifica mondiale FIP Promises Under 18.

Sempre nel 2025 lo chef stellato Davide Oldani e Banca Generali hanno dato luogo a numerosi percorsi e momenti di promozione del talento e della cultura, con particolare attenzione alla sostenibilità.



Riconoscimenti ricevuti

- Miglior Rete di Consulenti Finanziari per Soddisfazione dalla Clientela (2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021, 2023, 2024, 2025, 2026)
Istituto Tedesco di Qualità e Finanza
- Campione della Sostenibilità (2024, 2025, 2026)
Istituto Tedesco di Qualità e Finanza
- Best Distribution Network agli Italian Certificate Awards ICA (2021, 2022, 2023, 2024)
- Distributor of the Year - Italy (2026)
SP Intelligence Awards
- Medaglia d'Oro come Miglior Gestore Patrimoniale d'Italia (2021, 2022, 2023, 2024, 2025)
Istituto Tedesco di Qualità e Finanza
- Medaglia d'Oro come Miglior Gestore Patrimoniale Green (2° posto nel 2022, 2023, 2025)
Istituto Tedesco di Qualità e Finanza
- Best Employer (2021, 2022, 2025, 2026)
Istituto Tedesco di Qualità e Finanza
- Best Private Bank in Europe for use of Technology
Gruppo FT
- Best Private Bank in Italy (2014, 2016, 2017, 2019, 2020, 2021, 2023, 2024, 2025)
Gruppo FT
- Best Private Bank for digital wealth planning in Europe 2022
Gruppo FT
- Best Private Bank for Diversity & Inclusion Italy 2022
World Economic Magazine
- Banking Awards 2022 - Best Sustainable Private Bank - Italy 2022
Capital Finance International
- “Reputazione” dei Ceo italiani di Reputation science – Gian Maria Mossa primo nelle reti e unico rappresentante della consulenza nella Top 10 finanziaria
Bluerating
- Private Banking Awards 2025 (BFC): Gian Maria Mossa miglior CEO del decennio 2015-2025



Il presente documento, di proprietà di Banca Generali S.p.A., ha scopo puramente informativo e non costituisce in alcun modo una sollecitazione a investire, né una raccomandazione di investimento o ricerca, né rendicontazione ufficiale degli strumenti finanziari, prodotti e servizi indicati. Per maggiori informazioni su prodotti e servizi offerti da Banca Generali S.p.A. è necessario fare riferimento alla relativa documentazione informativa e contrattuale disponibile presso le Filiali e gli Uffici dei Consulenti Finanziari di Banca Generali. Il presente documento si basa anche su dati e informazioni riportati nella “Relazione Annuale Integrata al 31 dicembre 2025” di Banca Generali e su alcune indicazioni fornite da soggetti terzi. Tali dati, informazioni e indicazioni potrebbero non essere aggiornati alla data di pubblicazione del presente documento. Banca Generali S.p.A. non fornisce quindi alcuna garanzia (espressa o tacita) né assume alcuna responsabilità con riguardo alla correttezza, completezza, attualità o attendibilità di tali dati, informazioni e indicazioni, o assume alcun obbligo per danni, perdite o costi risultanti da qualunque errore od omissione contenuti nel documento. Pertanto, Banca Generali S.p.A. non si assume alcun obbligo di aggiornare e/o rivedere il documento o le informazioni e i dati riportati.

Fotografie Time to Change - Stefano Guindani

Fotografie p. 15 - Pentaphoto



BANCA GENERALI S.P.A.

SEDE LEGALE
Via Machiavelli 4
I - 34132 Trieste

SEDE DI MILANO
Piazza Tre Torri 1
I - 20145 Milano
T. +39 02 40826691

SEDE DI TRIESTE
Corso Cavour 5/A
I - 34132 Trieste
T. +39 040 777111

www.bancagenerali.com

