

ESSERE

LA PRIMA BANCA PRIVATE

UNICA PER VALORE DEL SERVIZIO, INNOVAZIONE E SOSTENIBILITÀ

BANCA GENERALI PRIVATE

LA NOSTRA IDENTITÀ

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**.

2.408 CONSULENTI FINANZIARI
AL VERTICE DEI DATI ASSORETI
PER PRODUTTIVITÀ E AUM PRO CAPITE

€ 110,1 MILIARDI
MASSE GESTITE*

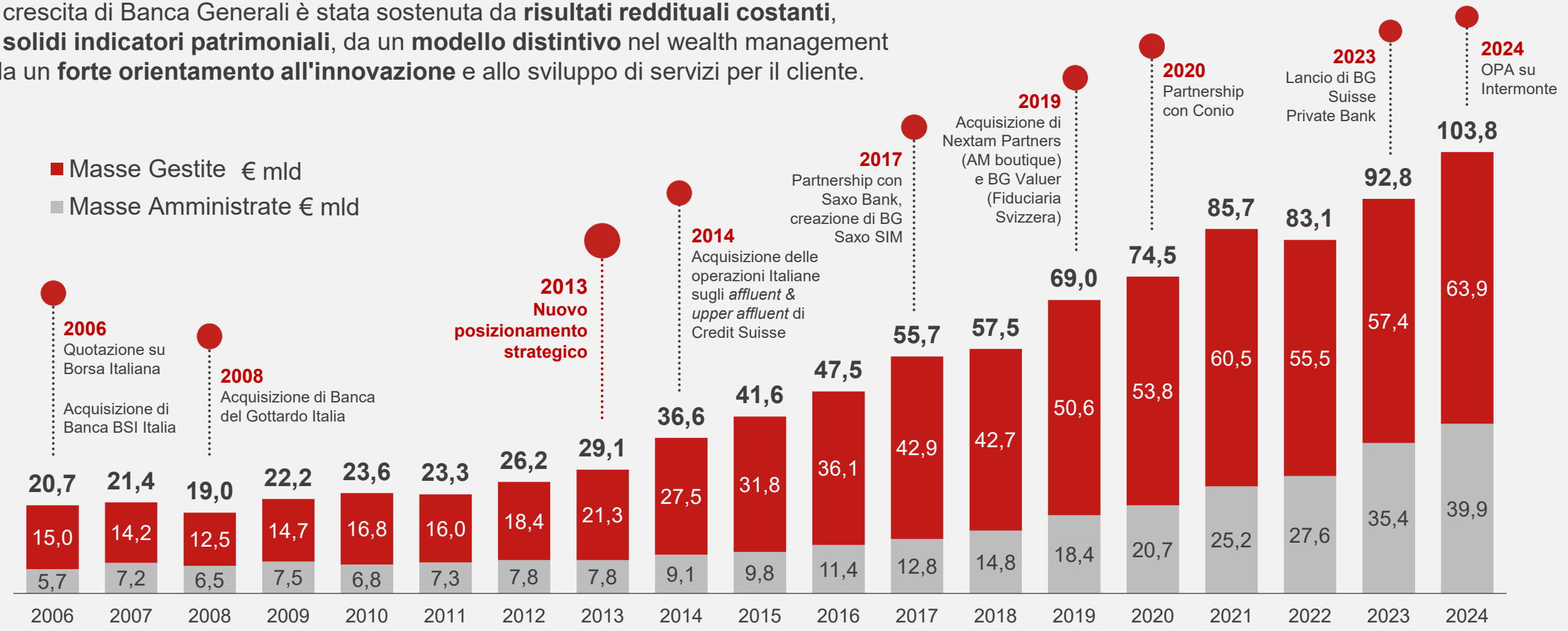
€ 79,2 MILIARDI
MASSE PRIVATE**

€ 5,54 MILIARDI
CAPITALIZZAZIONE

Dati aggiornati al 30.09.2025 – Fonte Interna e Fonte Assoreti per la classificazione in termini di roduttività e AuM pro capite dei consulenti
(*) Il dato include BG Valeur e BG Suisse (**) il dato considera le masse dei clienti con disponibilità patrimoniale >= 500.000€

IL PERCORSO DI CRESCITA DI BANCA GENERALI

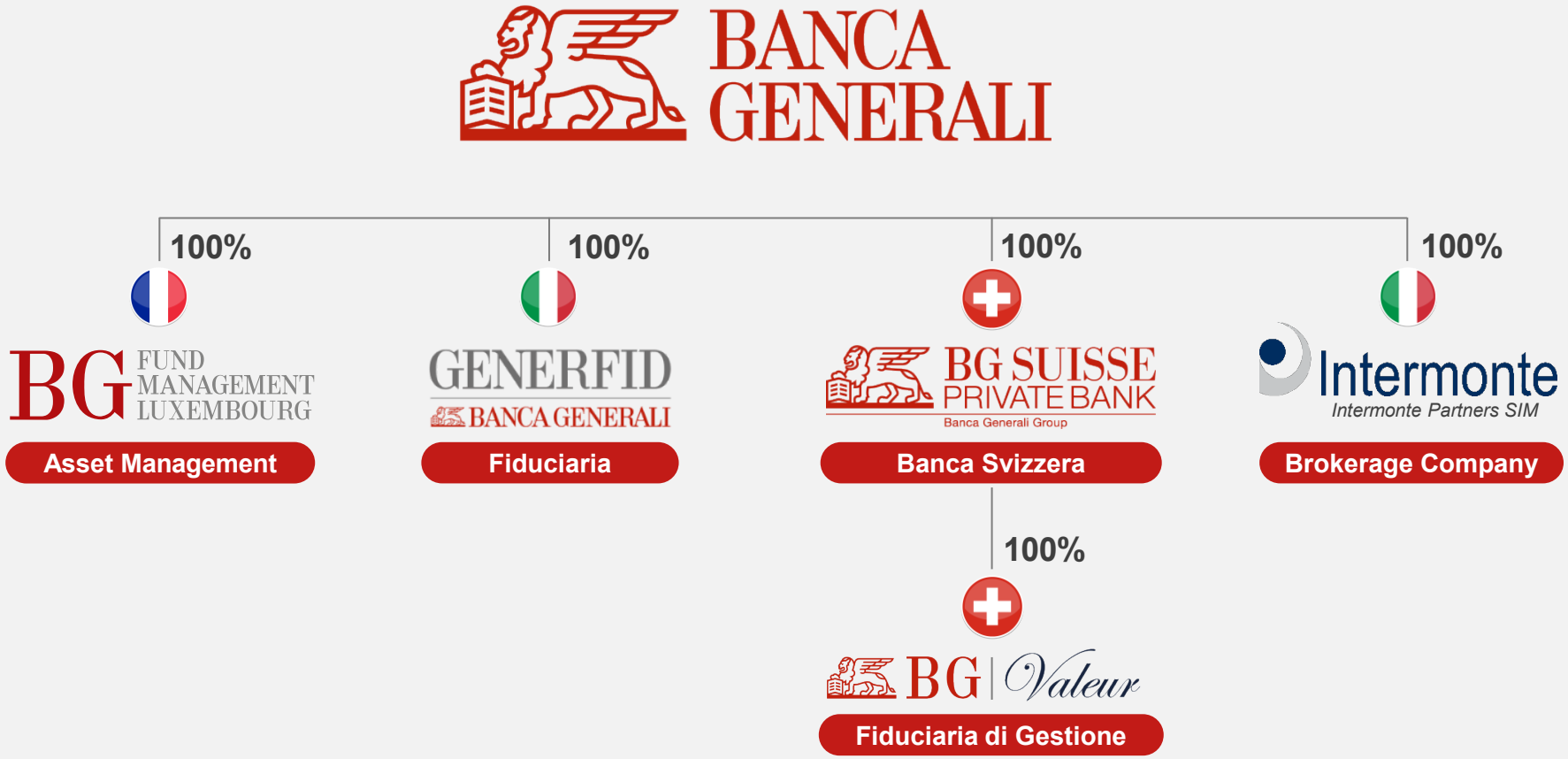
La crescita di Banca Generali è stata sostenuta da **risultati reddituali costanti**, da **solidi indicatori patrimoniali**, da un **modello distintivo** nel wealth management e da un **forte orientamento all'innovazione** e allo sviluppo di servizi per il cliente.



Fonte interna – dati aggiornati a dicembre 2024

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.



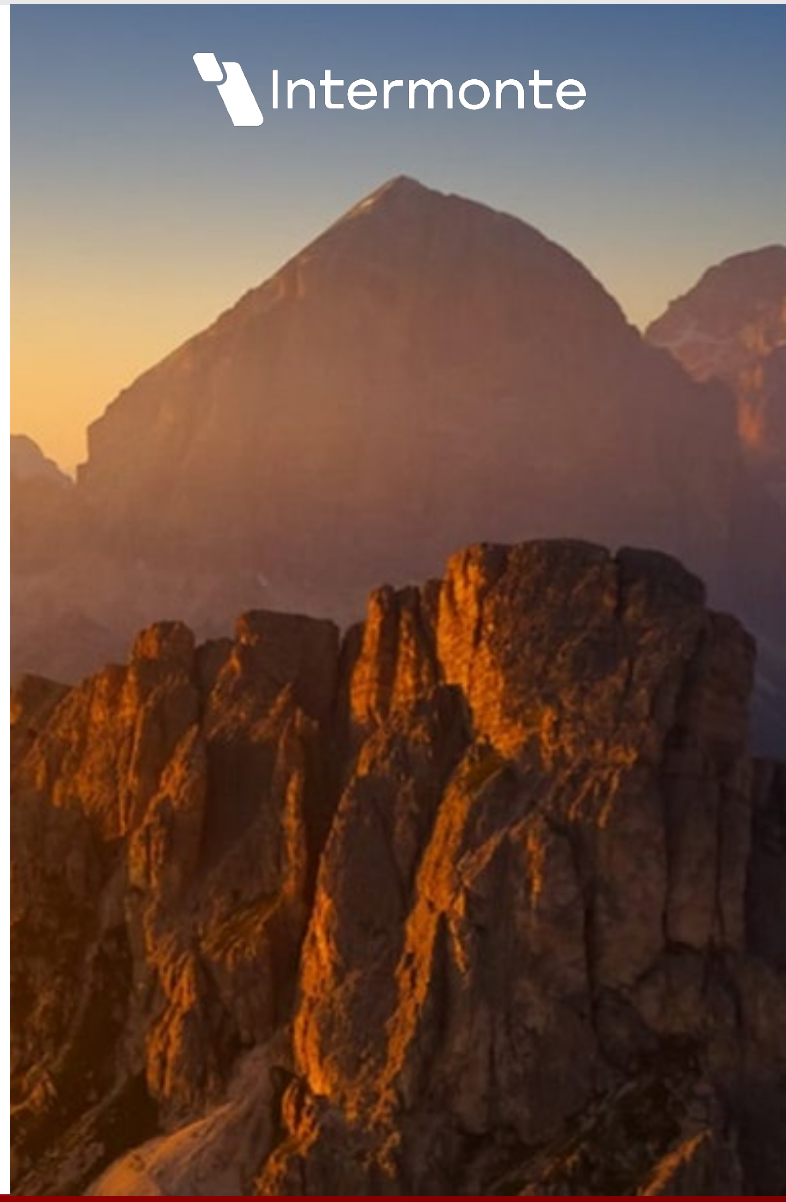
INTERMONTE

L’acquisizione di Intermonte, completata con successo all’inizio del 2025, 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, prevelantemente titoli azionari e nelle opzioni, con un desk di derivati che la colloca tra le realtà leader in Italia.

Ha inoltre un **importante Team dedicato alle operazioni di 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 (Debit 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

LA PORTA DI ACCESSO AL MONDO DI BANCA GENERALI

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



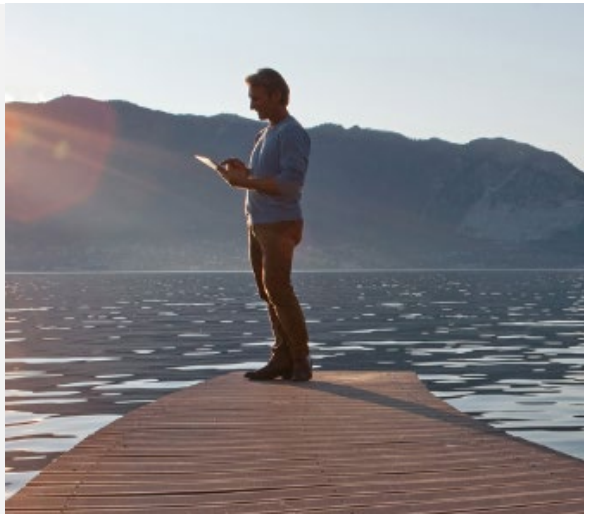
BG PIÙ

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

FONDI E SICAV

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG

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

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG
BlackRock
Fidelity INTERNATIONAL
Amundi ASSET MANAGEMENT
GENERALI INVESTMENTS
EURIZON ASSET MANAGEMENT
Morgan Stanley INVESTMENT MANAGEMENT
algebris INVESTMENTS
Invesco
CARMIGNAC INVESTING IN YOUR INTEREST
J.P.Morgan ASSET MANAGEMENT
Vontobel
PICTET Asset Management
Muzinich & Co
Man
Goldman Sachs Asset Management
UBS
CANDRIAM A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY
PIMCO
Nordea ASSET MANAGEMENT
M&G Investments

GENERALI REAL ESTATE
Lion River
CARLYLE

GESTIONI DI PORTAFOGLI

BG SOLUTION

BG SOLUTION TOP CLIENT

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 e singoli strumenti di investimento
- Servizi accessori evoluti e scalabilità deel soluzioni

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

BG SOLUTION INTERNATIONAL

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 clienti fiscalmente residenti in Italia che già detengono patrimoni in Svizzera.

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 OLTRE

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 le primarie emittenti internazionali

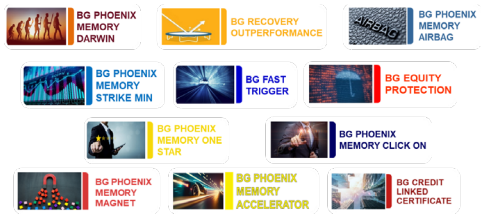
Piattaforma Multi Emittente



BNP Paribas · Société Générale · UniCredit · Citigroup · Intesa Sanpaolo · Mediobanca · Goldman Sachs · Banco BPM · Morgan Stanley · J.P. Morgan · UBS · Barclays · Santander · Crédit Agricole

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 Fianziario 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 CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI, ADVISORY personalizzato e integrato, pensato per supportare i clienti nella gestione del patrimonio detenuto sia in Italia che in Svizzera.

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

LA CONSULENZA EVOLUTA DI BANCA GENERALI



Il **servizio di consulenza evoluta BG Personal Advisory** permette ai Consulenti di Banca Generali di **gestire in modo unico tutti gli asset patrimoniali** - nel solco dei più evoluti Family Office internazionali – ed è supportato da BGPA, la piattaforma tecnologica proprietaria che consente di connettere tutte le informazioni, sintetizzarle ed evidenziare opportunità e aree di intervento

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 garantito da **importanti 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.



FAMILY PROTECTION & PLANNING*

GENERFID BANCA GENERALI

PARTNER LAW FIRMS

CORPORATE ADVISORY*

alba leasing · BdM BANCA · Banca Ifis · GENERFID BANCA GENERALI · GRIMALDI ALLIANCE · Intermonte · IRTOP CONSULTING · KITRA · pwc · RUSSO DE ROSA ASSOCIATI · SACE · Terzi&Partners · tinexta innovation hub

REAL ESTATE ADVISORY*

COLDWELL BANKER BARBERA GROUP · Brülhart & Partners · Agedi · pwc · DILS · CRIFRES · Colliers · Deloitte. · Rexer · ENGEL&VÖLKERS · quimmo agency · KROLL REAL ESTATE ADVISORY GROUP · RE/MAX Italia · italianway · ZAMPETTI · RealPrivate

ART & PASSION ADVISORY*

Artshell · ArtDefender · ARTE GENERALI · ASTE BOLAFFI · BOLAFFI METALLI PREZIOSI · CAMBI · CHRISTIE'S · Emblème · OPEN CARE

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**.



Dati aggiornati al 30.09.2025. 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 maggio 2025 il giudizio **A3 assegnato al Gruppo Generali,** con outlook da stabile a positivo).

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

Dati aggiornati al 30.09.2025. Elaborazione Interna



I ratio patrimoniali si attestano su percentuali **ben al di sopra dei limiti regolamentari** dopo aver stimato una **distribuzione di capitale pari all'83%** dell'utile totale generato nei primi nove mesi del 2025.



La **raccolta** è costituita per la quasi totalità da **depositi** (**€15,4 miliardi di raccolta totale, di cui oltre l'86% è costituito da depositi della clientela).** L'**attivo** è caratterizzato da **€12,6 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 **70% circa** del portafoglio è classificato come **limitatamente soggetto a volatilità** (International Financial Reporting Standards).

INDICI DI SOLIDITÀ

19,4% Total Capital Ratio	**17,4% CET1**
LIQUIDITY COVERAGE RATIO	LEVERAGE RATIO
328%	**5,6%**
OBBLIGAZIONI RETAIL	SOFFERENZE
0	**0,12%**

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.**

PRI Principles for Responsible Investment

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.

MAINSTREET PARTNERS



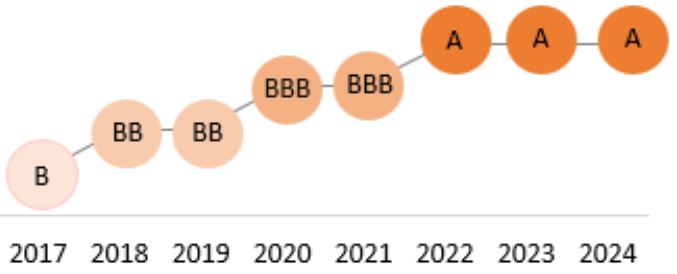
RATINGS ESG

MSCI

MSCI ESG RATINGS

A

CCC | B | BB | BBB | A | AA | AAA

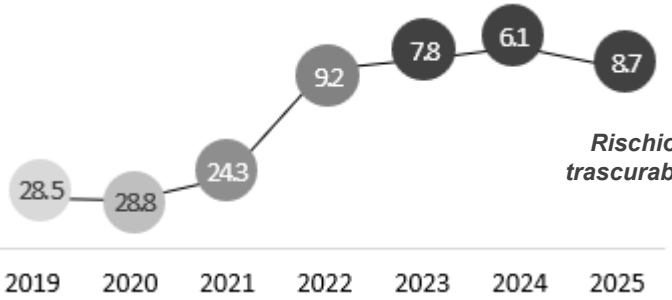


Scala: da CCC a AAA

Sustainalytics

Rated MORNINGSTAR SUSTAINALYTICS

GLOBAL 50 | INDUSTRY | REGIONAL



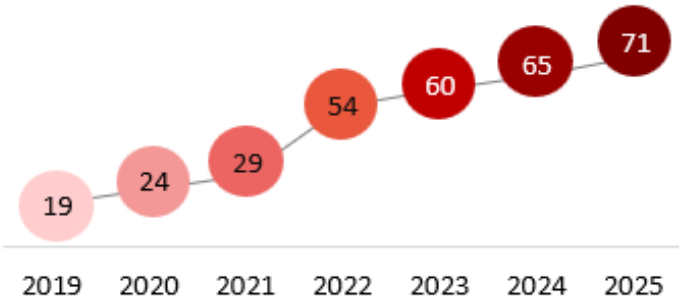
Rischio trascurabile

Scala: da 100 a 0

S&P Global

S&P Global

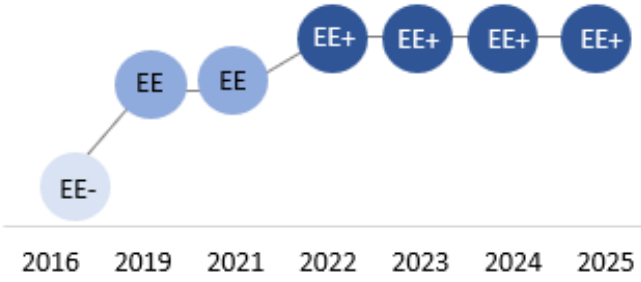




Scala: da 0 a 100

Standard Ethics

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

Giangiacomo Rossetti
Giuseppe Gabellone

RICONOSCIMENTI

PRIVATE BANKING



GLOBAL PRIVATE BANKING AWARDS
«MIGLIOR BANCA PRIVATE IN ITALIA»



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»

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»

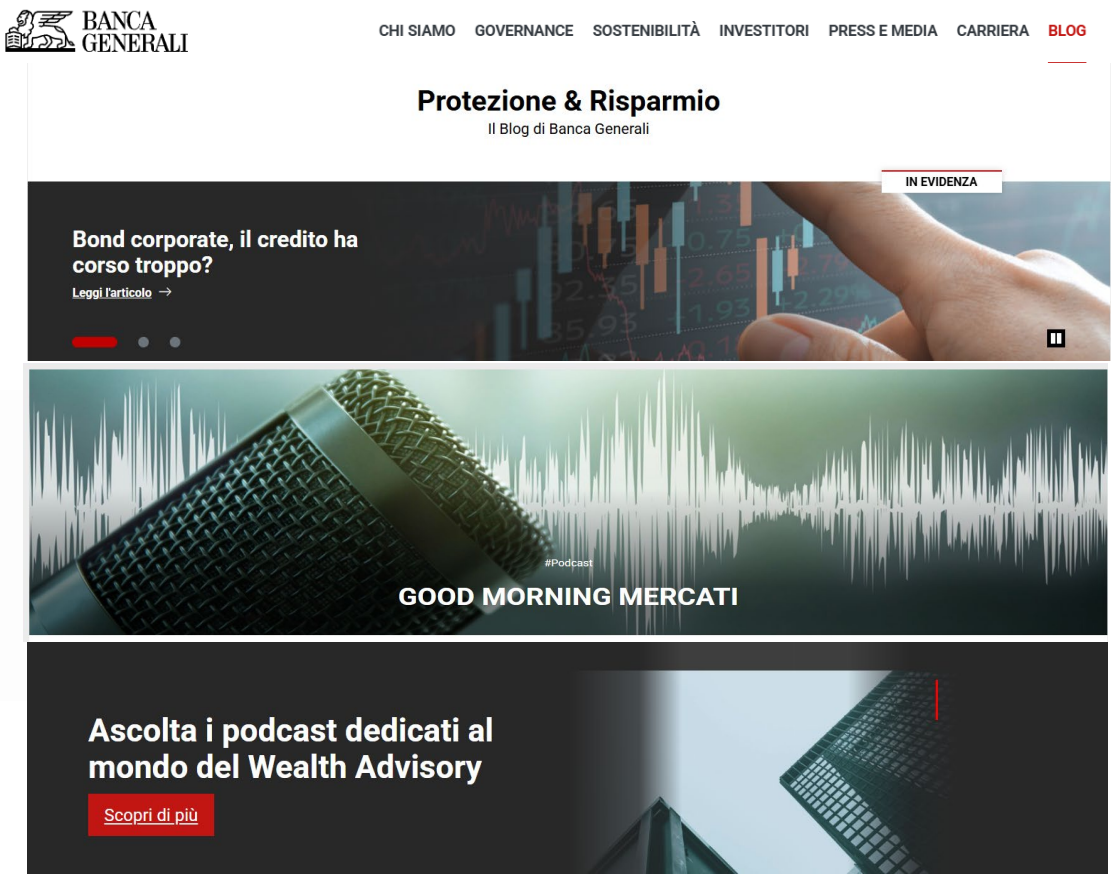
INTEGRATED GOVERNANCE INDEX
«LEADER – ESG IDENTITY»

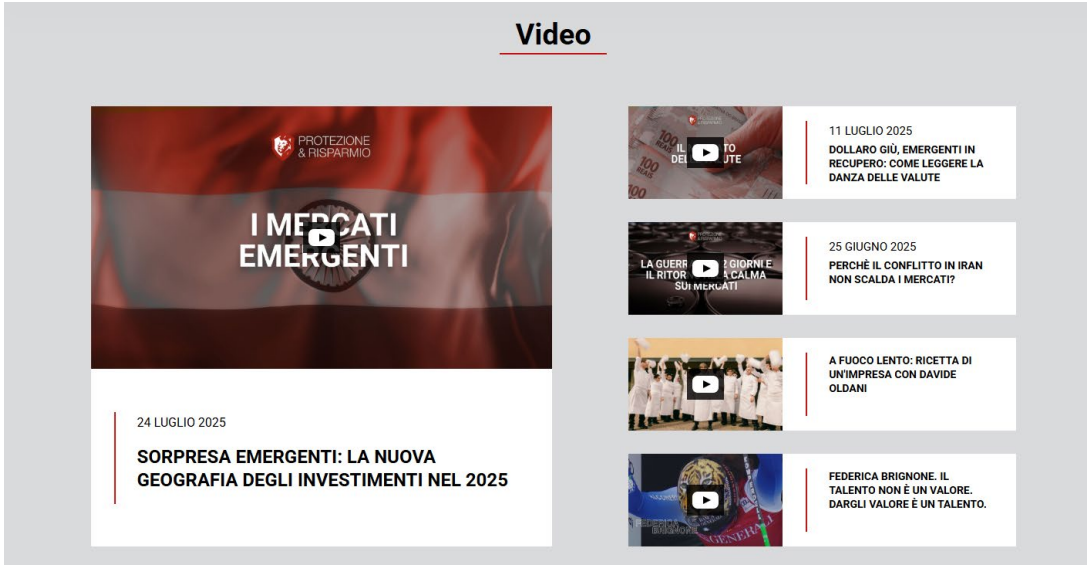




CFI – CAPITAL FINANCE INTERNATIONAL
«BEST SUSTAINABLE PRIVATE BANK IN ITALY»

BANCA GENERALI ON LINE





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**.

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 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 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. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. È possibile che il Contraente/Beneficiario, in caso di riscatto/evento assicurato, riceva un capitale inferiore a quello originariamente investito; tale possibilità è più elevata quanto maggiore è il livello di rischio degli OICR/Fondi Interni prescelti. Qualora sia scelta la Gestione Separata Ri.Alto $, la porzione di prestazione collegata a tale gestione viene denominata in Dollaro U.S.A., pertanto il Contraente assume un **rischio di cambio** che potrebbe determinare valori delle prestazioni inferiori rispetto a quanto investito. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo in caso di riscatto.
BG Previdenza Attiva Premium -Piano Individuale Pensionistico - fondo pensione di BG Vita, marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A., Compagnia assicurativa del Gruppo Generali, dedicato in esclusiva ai Clienti Banca Generali S.p.A. – iscrizione all'Albo Covip n. 5106. 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 e le Filiali del distributore Banca Generali S.p.A..
Generali Global è il fondo pensione aperto di Generali Italia S.p.A, collocato da Banca Generali. **Prima della sottoscrizione leggere il Fascicolo Informativo** disponibile sul sito internet www.generali.it
L'investimento presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore degli strumenti che compongono il/i fondo/i interno/i scelto/i dall'investitore. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati di riferimento e dalla natura degli strumenti finanziari sottostanti. E' 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 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.