

TU L'HAI CREATO

INSIEME LO PROTEGGIAMO



BANCA
GENERALI
PRIVATE

Banca Generali,
la prima banca private,
unica per valore del servizio
innovazione e sostenibilità.

CHI SIAMO



Il nostro obiettivo
è costruire con te
una **relazione di fiducia**
che duri nel tempo,
per aiutarti a **proteggere ciò che hai creato**
e **prenderci cura dei tuoi progetti di vita.**

Lo vogliamo fare
attraverso la **professionalità**
del tuo Consulente,
con **soluzioni innovative**
e servizi altamente personalizzabili,
da leader nella pianificazione finanziaria
e nella tutela patrimoniale.

Dal 2006 Banca Generali è quotata alla Borsa di Milano e con
la presenza sul listino principale del FTSE MIB rappresenta
una delle storie di maggior successo del mercato.

NUMERI CHE CONTANO

2.040 CONSULENTI AL VERTICE DEI DATI ASSORETI
PER PRODUTTIVITA' E AUM PRO CAPITE

CAPITALIZZAZIONE* **3,3** MILIARDI

69 MILIARDI DI MASSE GESTITE**

30.000 CLIENTI "PRIVATE"

Dati al 31/12/2019 - Fonte Interna
*Capitalizzazione al 28.02.2020
**Con acquisizione Nextam Partners e Valeur

Banca Generali è controllata al 50,17% da Assicurazioni Generali, realtà che dal 1831 è sinonimo di garanzia e sicurezza. Gli indici patrimoniali e i parametri di bilancio descrivono una realtà da tutti riconosciuta come tra le più solide del suo settore.

LA NOSTRA SOLIDITÀ

4

Indici di solidità patrimoniale tra i più elevati del settore bancario.

14,6% CET-1 **16,1%** TOTAL CAPITAL RATIO

0 BOND RETAIL

Banca Generali non finanzia le sue attività con l'emissione diretta di prestiti obbligazionari.

0 AUMENTI DI CAPITALE

La Banca ha sempre autofinanziato la sua crescita e ha inoltre distribuito dividendi agli azionisti ogni anno, dalla quotazione ad oggi.

0 SOFFERENZE PROSSIME ALLO 0
Particolare focus sull'esposizione al rischio.

Dati al 31/12/2019 - Fonte Interna
Valore delle sofferenze al netto delle svalutazioni e delle posizioni ex indemnity sul portafoglio crediti verso clientela

Per noi innovazione significa rendere semplici le tue scelte, dalle piccole azioni di ogni giorno fino agli investimenti che riguardano il tuo domani, con servizi d'eccellenza e soluzioni distintive nella protezione del tuo patrimonio.

ORIENTAMENTO ALL'INNOVAZIONE

5

DIGITAL COLLABORATION, MOBILE BANKING E TRADING EVOLUTO

Guardiamo alla tecnologia come opportunità per offrirti servizi sempre più sicuri e accessibili ovunque, per liberare il tuo tempo e consentirti di dedicarlo a ciò che più ti piace.



TEMPESTIVITA'

SEMPLICITÀ

SICUREZZA

Banca Generali è in prima linea negli investimenti sostenibili per avvicinare le famiglie nella costruzione di portafogli che tengano conto delle diverse sensibilità sulle tematiche ESG (Environmental, Social, Governance).

LA SOSTENIBILITA'

6

DIAMO VALORE ALLA TRASPARENZA
CREDIAMO NELLA RESPONSABILITA' SOCIALE
INVESTIAMO IN INNOVAZIONE

L'introduzione della nuova tecnologia sviluppata ad hoc con MainStreet Partners aggiunge nuove dimensioni di valore all'investimento grazie ad uno strumento che garantisce la piena personalizzazione delle scelte dei nostri clienti in relazione ai Sustainable Development Goals dell'Onu.

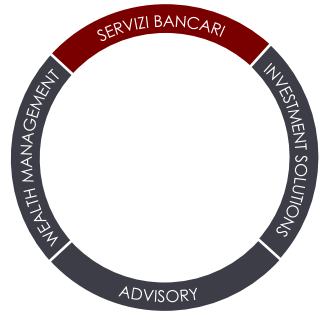
LA SOSTENIBILITA'

7



Banca Generali offre soluzioni e servizi altamente personalizzabili, così ogni nostro cliente può trovare quello che cerca, con la fondamentale consulenza dei nostri professionisti.

Trova il conto corrente più adatto a te e attraverso i suoi strumenti di pagamento innovativi avrai accesso a un mondo fatto di tutto ciò che ti serve davvero.



L'OFFERTA

8



I NOSTRI CONTI CORRENTI

9

BG TOP PREMIER

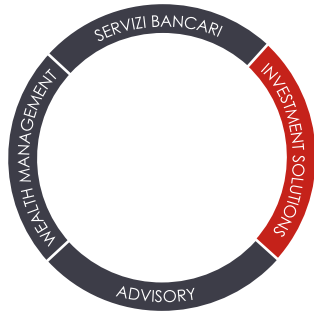
- Le migliori condizioni di negoziazione
- Elasticità di cassa
- Carta di credito Carta Black

BG PRIVILEGE

- Condizioni esclusive di negoziazione
- Carta di credito Platinum
- Carte American Express

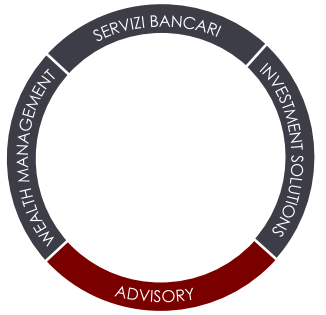
BG DELUXE

- Canone zero e Dossier Titoli senza spese
- Prelievi ATM illimitati e gratuiti
- Carte di Credito Classic e Prestige



Tutte le nostre soluzioni di investimento sono personalizzabili e comprendono un'offerta ampia e completa delle migliori opportunità presenti sul mercato finanziario. Da quelle di risparmio tradizionale fino alle soluzioni contenitore come BG Solution e BG Stile Libero.

Il team di Advisory analizza e monitora il tuo portafoglio titoli. Professionisti e specialisti dedicati supportano le scelte di diversificazione. Generfid, la fiduciaria del Gruppo per la tutela dei patrimoni più complessi, garantisce i massimi livelli di riservatezza.



LE SOLUZIONI CONTENITORE

10



L'evoluzione della gestione patrimoniale che ti permette di personalizzare il portafoglio e mantenere nel tempo l'equilibrio dei tuoi investimenti.



L'innovativa soluzione assicurativa di investimento e protezione che si adatta alle esigenze che cambiano nel corso della vita.

CONSULENZA SU MISURA

11

L'OFFERTA DEDICATA



- Altamente "tailor made"
- Linee esclusive
- Team specializzati che operano anche con realtà di Family Office.



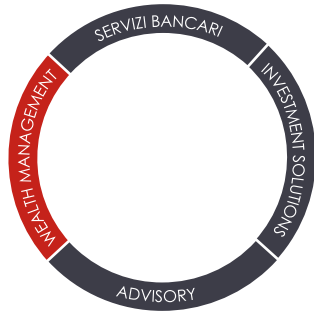
- Servizi su misura e massima flessibilità
- Ampie coperture assicurative
- Ottimizzazione fiscale nella pianificazione successoria.

LUX PROTECTION LIFE

- Esclusiva soluzione di Private Insurance
- Oltre 350 OICR dei migliori Asset Manager e Fondi interni Dedicati
- Diversificazione garantita dall'assetto normativo lussemburghese.



L'esclusiva carta di credito che oltre a offrire ampia libertà di spesa, permette l'accesso a un bouquet di servizi esclusivi di alto livello.



Il Wealth Management risponde al bisogno di dare consulenza a 360 gradi sull'intero patrimonio, per una protezione globale della ricchezza. I servizi sono offerti in partnership con realtà altamente specializzate e leader nei rispettivi settori di riferimento.

Avere una visione globale di tutti i tuoi asset è il grande vantaggio che ha il tuo Consulente per essere efficace nell'aiutarti a raggiungere tutti i tuoi obiettivi. Per questo è nato BG Personal Advisory, per guardare al domani con nuove prospettive.

I NOSTRI PARTNER

12

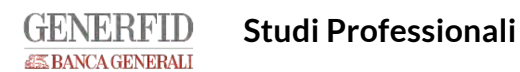
CORPORATE ADVISORY



REAL ESTATE ADVISORY



FAMILY PROTECTION & PLANNING








ART ADVISORY



LA CONSULENZA EVOLUTA

13



-  Diversifica i tuoi investimenti
-  Tutela il futuro di tutta la tua famiglia
-  Dai valore al patrimonio immobiliare
-  Trova supporto per le scelte strategiche della tua impresa
-  Valorizza le tue passioni trasformandole in vantaggi economici

Diamo forma al tuo futuro

www.bgpersonaladvisory.bancagenerali.it

La SICAV di ultima generazione che seleziona e unisce esperienze di investimento diverse, portando innovazione e protezione dal rischio nelle proprie strategie.

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

INNOVAZIONE

14

LUX IM

INVESTIRE ALL'AVANGUARDIA
CON TREND INNOVATIVI

PROTEGGERE IL PATRIMONIO
NEL TEMPO

TUTELARE L'INVESTIMENTO
CON STRATEGIE DINAMICHE

CREARE VALORE IN OGNI
DIREZIONE



INNOVAZIONE

15

INVESTIRE ALL'AVANGUARDIA CON TREND INNOVATIVI

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

PROTEGGERE IL PATRIMONIO NEL TEMPO

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

TUTELARE L'INVESTIMENTO CON STRATEGIE DINAMICHE

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

CREARE VALORE IN OGNI DIREZIONE

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

Un hub ad architettura aperta dedicato ai CERTIFICATE per offrire soluzioni di investimento diversificate nella protezione patrimoniale attraverso strumenti efficienti ed un servizio personalizzato e di eccellenza

INNOVAZIONE

16

BG | CERTIFICATEhub



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

INNOVAZIONE

17

L'INNOVAZIONE CHE PROTEGGE

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

CON UNA VETRINA PER OGNI ESIGENZA

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

SU MISURA PER TE

Private Placement dedicati e costruiti in stretta collaborazione con il consulente orientati a fornire un servizio altamente personalizzato.

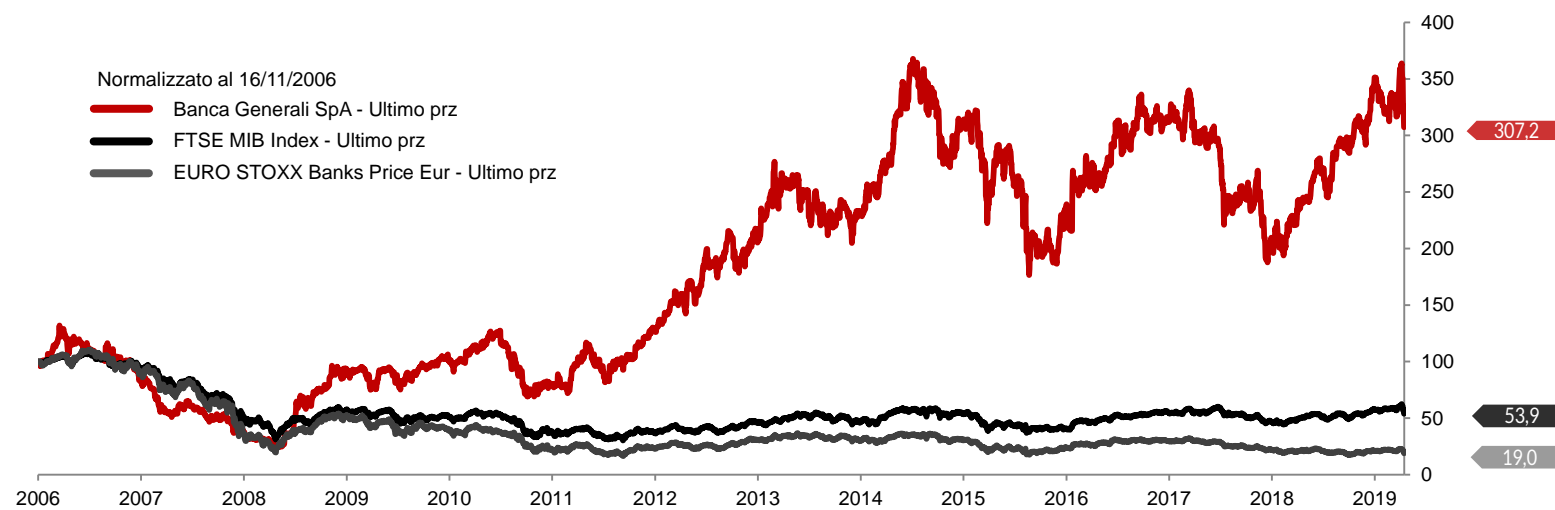
CON I PARTNER IDEALI

Le migliori soluzioni ideate e costruite con alcuni tra i migliori player, per garantire eccellenza di servizio sia sul mercato primario che sul secondario.

La crescita di Banca Generali, oggi ai vertici del settore della consulenza finanziaria e patrimoniale, rappresenta un cammino d'eccellenza in cui determinazione, propensione ai cambiamenti, voglia di mettersi in gioco, orgoglio e professionalità si sono incontrati dando vita a risultati straordinari.

IN BORSA DA TOP PERFORMER

18



Dati aggiornati al 28/02/2020 - Bloomberg

RICONOSCIMENTI

19



INSTITUTIONAL INVESTOR
Istituzioni e Servizi Finanziari
Small e Mid Cap in Europe
Gian Maria Mossa BEST CEO



GLOBAL BRANDS
AWARD 2018
Best private banking brand in Italy
Gian Maria Mossa BEST CEO



PROFESSIONAL
WEALTH MANAGEMENT
FINANCIAL TIMES
Miglior Private Bank in Italy



ISTITUTO TEDESCO
QUALITÀ E FINANZA
Miglior Rete di Consulenti Finanziari
per Soddisfazione dei Clienti



PRIVATE
BANKING
AWARDS
2019

PRIVATE BANKING
AWARDS 2019
Miglior Banca SRI dell'anno



MILANO FINANZA
Miglior Banca per Strategia ESG



BANCA
GENERALI
PRIVATE

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, bancomat e/o altri strumenti di pagamento è soggetta a preventiva valutazione e approvazione della Banca.

I servizi di Real Estate Advisory, Family Protection & Planning, Corporate Advisory 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.

Prima della sottoscrizione di BG Solution e BG Next, 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. Si precisa che l'investimento presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle possibili oscillazioni del valore del patrimonio gestito che è legato alle variazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui si investe. Le oscillazioni dipendono, ad esempio, dall'andamento dei mercati e dalla natura degli strumenti Finanziari sottostanti come descritto dalle Condizioni Generali di Mandato.

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