



TU L'HAI CREATO,
INSIEME LO PROTEGGIAMO.

La prima banca private,
unica per qualità del servizio,
innovazione e sostenibilità.

“Senza guida non possiamo guardare
nella direzione giusta”.

Platone







“Una banca private che si distingue in Italia per solidità, qualità del servizio e innovazione. Un punto di riferimento nella consulenza finanziaria e nella pianificazione patrimoniale; capace di mettere a disposizione delle famiglie soluzioni d'eccellenza e tecnologie all'avanguardia per accompagnarle nella costruzione dei principali progetti di vita e nella protezione della loro ricchezza. Una realtà che mette al centro la persona, con forti radici nei valori del proprio gruppo che ne guidano il percorso di crescita sostenibile. Per valorizzare e farsi custode nel tempo di quanto c'è di più caro nella relazione con i clienti: la fiducia”.

Gian Maria Mossa
Amministratore Delegato



Persone di fiducia al tuo fianco nel tempo, per costruire e prendersi cura dei tuoi progetti di vita.

Banca Generali è la banca private che si prende cura del patrimonio delle famiglie tramite consulenti finanziari di grande esperienza, che accompagnano i loro clienti passo dopo passo nelle decisioni legate ai propri obiettivi di vita. La società si caratterizza per la qualità delle sue persone e l'unicità dell'offerta, che spazia tra prodotti bancari, soluzioni di investimento, advisory e servizi esclusivi e personalizzati nell'ambito del wealth management. Parte del primo gruppo finanziario italiano - Assicurazioni Generali, sinonimo da oltre 180 anni di garanzia e solidità - dal 2006 è quotata alla Borsa di Milano dove rappresenta una delle storie di maggior successo

nell'ultimo decennio. La personalizzazione del servizio e delle soluzioni di investimento sono tratti distintivi di Banca Generali che, grazie alle competenze e agli strumenti a disposizione dei propri consulenti finanziari, riesce a dialogare con le famiglie non solo su investimenti, ma anche di previdenza e tematiche legate al patrimonio di impresa, a quello immobiliare, all'arte e alla loro ottimizzazione nelle sfide legate al passaggio generazionale. L'impegno sociale e la trasparenza sono centrali nella cultura aziendale e questo si riflette in un'attenta politica a favore del territorio e di tutti gli interlocutori che gravitano intorno alla banca.

Creare valore è una responsabilità.



*Le Procuratie Vecchie di Venezia, prossima sede
della fondazione "The Human Safety Net".*

Sviluppo sostenibile, rispetto per l'ambiente e trasparenza nella governance.

Responsabilità sociale e consapevolezza del proprio ruolo al fianco delle famiglie nella protezione del risparmio: sono valori prioritari per Banca Generali, in una strategia orientata ad uno sviluppo sostenibile che crea valore per tutti i suoi stakeholders. La società sostiene e aderisce agli impegni intrapresi da Assicurazioni Generali nella promozione dei dieci principi del Global Compact per il rispetto dei diritti umani, la tutela dell'ambiente, l'importanza del lavoro, e la lotta alla corruzione. Questi principi non sono una mera dichiarazione di intenti ma si riflettono nelle azioni quotidiane, sposando gli intenti della Carta degli Impegni di Sostenibilità avviata dal proprio Gruppo. A livello strategico sono stati poi definiti i nuovi paradigmi di "vision" e "mission", per fissare gli obiettivi di qualità, tensione all'innovazione, fiducia, etica e trasparenza. Sono li-

nee guida che il management, i colleghi dipendenti e i consulenti intendono perseguire nella relazione con i clienti. Infine l'attività a sostegno della comunità che si conferma centrale nelle strategie della banca e nelle sue iniziative sul territorio. Queste si esplicitano in programmi diffusi a favore dei giovani sia in ambito accademico, cercando di favorirne le opportunità di ricerca e approfondimento, sia in quello artistico, sostenendo il talento con progetti dedicati. L'impegno sociale comprende iniziative concrete nella promozione della cultura e dell'educazione finanziaria per i ragazzi e gli adulti. Altrettanta attenzione è dedicata ai bambini, educandoli ai valori dello sport. La sensibilità verso le realtà più svantaggiate si traduce nel percorso di rilevanza internazionale "The Human Safety Net", varato dalla fondazione del Gruppo Generali.

La tradizione.



*La sede
di Assicurazioni Generali a Trieste*

Il valore di una grande storia.

Banca Generali viene fondata a cavallo degli anni 2000, quando Assicurazioni Generali decide di sviluppare e valorizzare le attività legate ai servizi finanziari. Nel tempo diventa il principale riferimento per la creazione e l'espansione di un polo bancario in grado di offrire alle famiglie soluzioni innovative per la tutela del risparmio. Nei primi anni di sviluppo la società rafforza la propria leadership nella pianificazione finanziaria anche grazie ad una crescita per linee esterne che l'ha portata ad incorporare diverse reti di consulenti. Nel novembre del 2006 il debutto a Piazza Affari che ha dato il via ad un progressivo cambio di marcia nel posizionamento della banca: nel 2008 prende vita il polo di Private Banking con l'acquisizione di Banca BSI Italia, di Banca del Gotthardo e con lo sviluppo delle attività di gestione del risparmio. Successivamente l'attenzione si rivolge alla creazione di una fabbrica prodotti di risparmio

gestito per la selezione delle migliori offerte internazionali: nasce quella che oggi è conosciuta come "BG Fund Management Luxemburg". Il 2010 è l'anno del potenziamento dell'attività fiduciaria (Generfid) e della creazione della divisione "Banca Generali Private Banking". Il 2013 è l'anno dell'acquisizione del ramo italiano dei professionisti nella consulenza di Credit Suisse e prendono il via i progetti di contenitori di investimento gestiti su misura per gli obiettivi dei clienti e la nascita di una piattaforma innovativa per l'Advisory patrimoniale, che si arricchisce presto di servizi esclusivi confluendo nella nuova Area "Wealth Management". La crescita esponenziale nell'alto di gamma e la tensione alla qualità nei servizi ne guidano il posizionamento verso la fascia "Private" di mercato, sancendone il successo e le prospettive per il futuro.

L'eccellenza e l'innovazione.

*La Torre Hadid, sede degli uffici di Milano
del Gruppo Generali.*



Il nostro domani è già oggi.

Digital Mindset.

Un approccio aperto e flessibile alla tecnologia per costruire piattaforme e servizi unici in grado di arricchire qualità ed efficienza alla consulenza. L'innovazione rappresenta un elemento centrale nella strategia di sviluppo per offrire un'elevata personalizzazione del servizio, semplicità, tempestività e sicurezza nell'utilizzo, (come ad esempio nel servizio di Digital Collaboration) rafforzando la relazione tra il cliente e il consulente. Dallo studio e l'osservazione delle best practices in diversi settori ad alto impatto tecnologico, non solo in ambito finanziario, nascono applicazioni (disponibili sul BG Store) e piattaforme distinctive per servizi dedicati.

Soluzioni “Private” al servizio delle famiglie.

Consulenti d'eccellenza su tutto il territorio nazionale per rispondere con competenza ed esperienza alle sfide dei mercati. Accesso a servizi esclusivi per la protezione della ricchezza familiare con il supporto di professionalità dedicate al Wealth Management. Innovazione nei processi e negli strumenti per guidare la tecnologia in modo accessibile ed efficace verso soluzioni su misura per i bisogni dei clienti. Su questi tre pilastri Banca Generali distingue la propria visione nel panorama nazionale come prima banca private, unica per valore del servizio e innovazione.

Servizi Bancari.

Una rosa di conti e servizi adattabile alle necessità di ciascuno, per rendere l'operatività quotidiana semplice ed efficiente, ma anche esclusiva. Una gamma di opzioni innovative che assicurano la massima sicurezza nei pagamenti e nelle operazioni digitali in mobilità.

Soluzioni di investimento.

Prodotti personalizzabili ai propri obiettivi e alle proprie esigenze, in un ambiente di architettura aperta che può contare sulle capacità nella selezione delle migliori gestioni tra migliaia di asset manager internazionali. Nell'ambito degli investimenti assicurativi la società fa affidamento sulle sinergie e le competenze del Gruppo Generali, arricchite dalla propria esperienza e tensione all'innovazione nell'utilizzo degli asset-management per la protezione e la personalizzazione dell'investimento. Negli investimenti finanziari il valore aggiunto di un'offerta all'avanguardia nei contenitori gestiti e nelle deleghe di gestione: versatile e di qualità in ciascun segmento di mercato, per costruire soluzioni su misura al proprio profilo e necessità.

Advisory.

Un team al tuo fianco per seguire da vicino e monitorare tutte le scelte di portafoglio. Servizi “Private” dedicati per avere soluzioni “tailor made”.

Wealth Management.

Protezione della ricchezza e supporto nella costruzione e tutela dei progetti di vita. BG Personal Advisory è il servizio di consulenza evoluta che mette al centro le specifiche esigenze patrimoniali di ogni cliente. Nel campo finanziario consente di diversificare gli investimenti con una visione sinergica estendibile agli assets detenuti anche presso banche terze. Supporta l'impresa e le sue attività nei momenti chiave valorizzandone il contenuto patrimoniale. Tutela gli interessi familiari nella pianificazione del futuro e nelle sfide del passaggio generazionale con l'ausilio di servizi fiduciari - Generfid - per le esigenze più complesse. Dà valore al patrimonio immobiliare e artistico arricchendone le analisi con strumenti e competenze di elevato standing.

La solidità di chi guarda lontano.

Solo tenendo salda l'attenzione nel presente si riesce a guardare lontano e si raggiungono gli obiettivi più ambiziosi. Una squadra di persone unita dai valori di integrità e responsabilità sociale che ogni giorno si adopera per il miglior servizio al cliente e al suo consulente. Un percorso di massima trasparenza nella protezione delle esigenze familiari dai molteplici rischi economici e di mercato. Un modello di business efficiente e dinamico, dal profilo di rischio estremamente basso, come evidenziato dall'analisi dei coefficienti patrimoniali - tra i più elevati del settore - e dalla qualità degli attivi (sofferenze prossime allo zero, mai effettuato aumenti di capitale presso la clientela, nessuna obbligazione propria collocata alla clientela retail, attenzione ai ritorni per i propri shareholders, scelte prudenti nella gestione della Tesoreria e nelle scelte strategiche sul capitale). Tutti elementi che posizionano Banca Generali ai vertici del panorama bancario nazionale per crescita sostenibile, solidità, e negli indici di fiducia da parte della clientela, come testimoniano i numerosi premi e riconoscimenti che la banca continua ad aggiudicarsi a livello nazionale e internazionale.

I principali riconoscimenti:

2016 e 2017

“Miglior Private Bank in Italia”

per il magazine del Gruppo Financial Times.

2015 - 2016 e 2017

“Miglior Rete di Promotori Finanziari per Soddisfazione dei Clienti”

per l'Istituto Tedesco Qualità e Finanza.

2017

“Prima Banca per redditività, solidità e rendimento nell’ultimo biennio”

per l'Atlante delle Banche Leader di Milano Finanza.

2017

Oscar di Bilancio “Trasparenza e qualità nella rendicontazione finanziaria”.



*La Villa del Balbianello a Lenno,
patrimonio del FAI.*



“Un amico fedele è una protezione potente,
chi lo trova, trova un tesoro”.

(Siracide, Antico Testamento, II sec. a.c.)

bancagenerali.it

