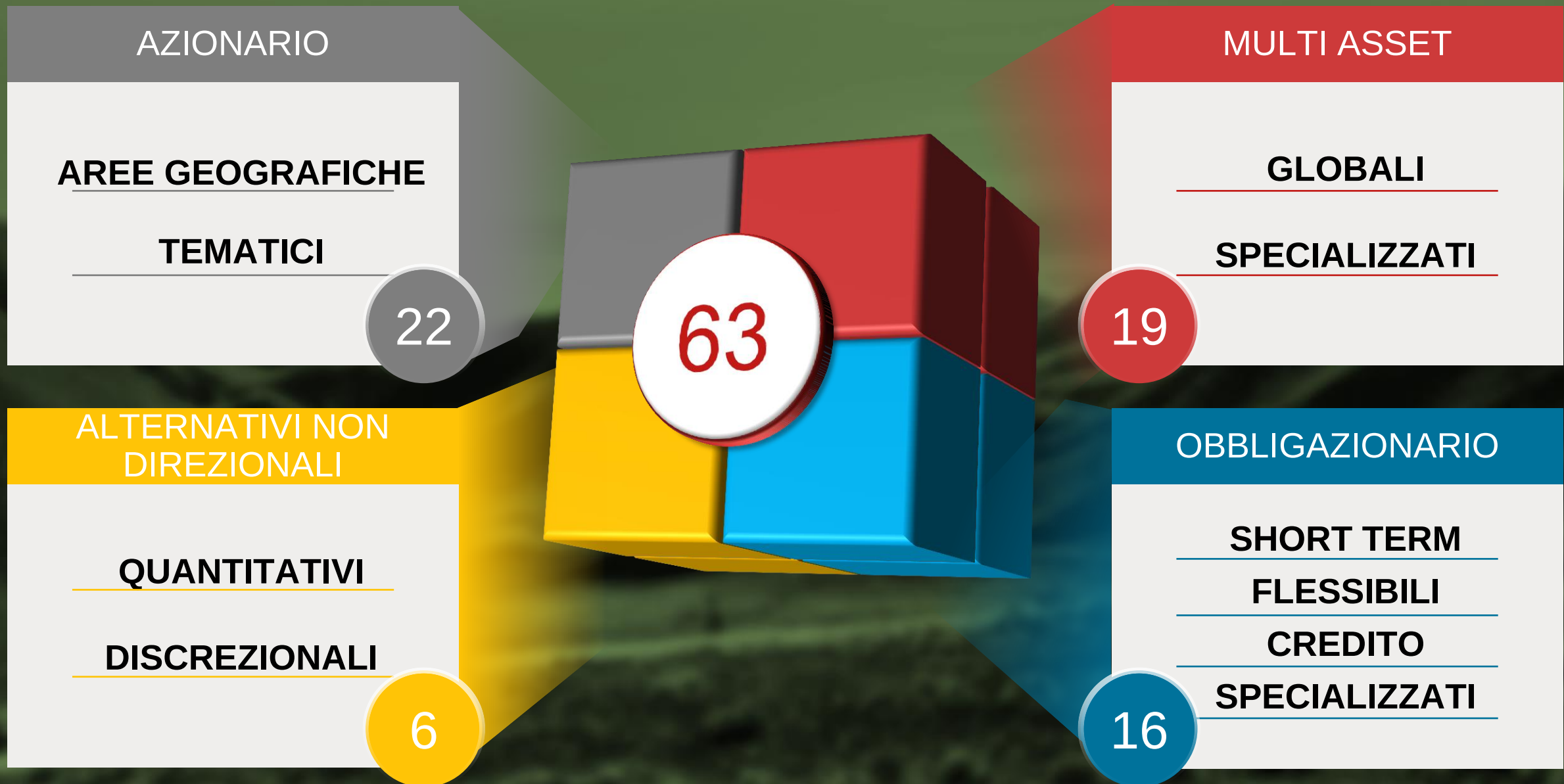


NUOVE STRATEGIE NELLA GAMMA LUX IM

LUX IM



NUOVE STRATEGIE NELLA GAMMA LUX IM

LUX IM

AZIONARIO

4

MULTI ASSET

7

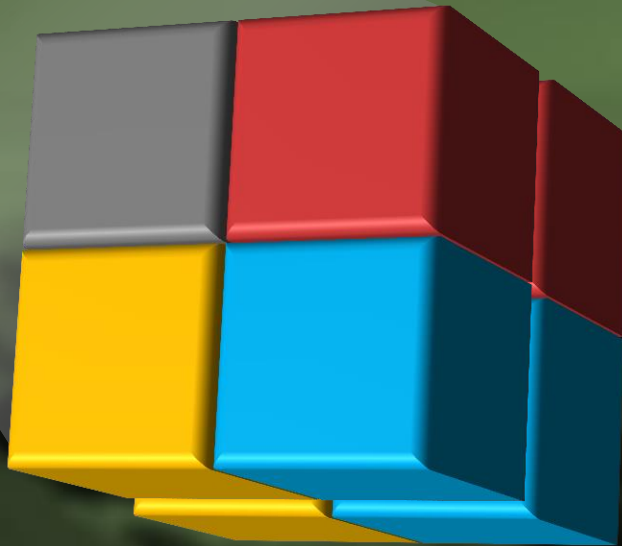
11
ESG

ALTERNATIVI NON
DIREZIONALI

OBBLIGAZIONARIO

PARTNERSHIP INDUSTRIALI

LUX IM



PAC^{LUX IM}

TWIN MIX^{LUX IM}

LUX IM INNOVATION STRATEGY



LUX IM CONSUMER TECH



NEW

LUX IM GLOBAL MEDTECH

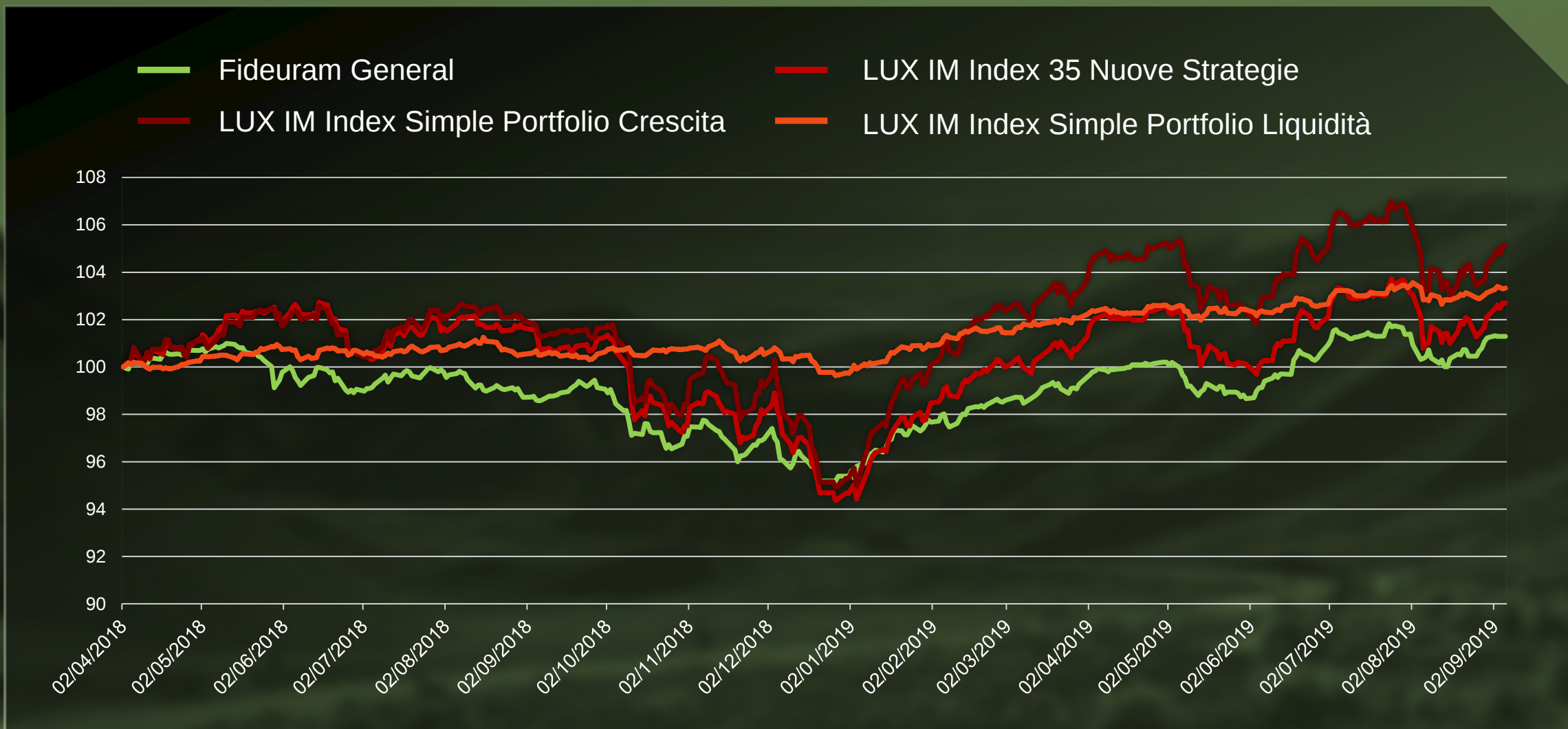


LUX IM GREEN ENERGY



NEW

PERFORMANCE LUX IM



ECONOMICS LUX IM



LUX IM

SIMPLE PORTFOLIO - CRESCITA

PESO %

LUX IM - ESG Morgan Stanley Global M.A:

15%

LUX IM - INvesco Global Income Opp.

15%

LUX IM - M&G Alpha Generation

15%

LUX IM - Pictet Future Trends

20%

LUX IM - Blackrock Global Equity Dividend

20%

LUX IM - Vontobel New Frontier Debt

15%

Fondi Terzi

PORTAFOGLIO STESSO PROFILO

PESO %

Amundi Pioneer Glb Multi Asset Conserv.

15%

Bgf Glb Multi-asset Income

15%

Gs -Wealtbuilder Multi Asset Growth Port

15%

Pictet-global Megatr Selec Eur R

20%

Fidelity -Global Dividend Fund Eur E

20%

Morgan Stanley Emerging Markets Debt

15%

Economics

Comm.
Gestione

1,76%

Pay out

0,59%

Pay out riferito a ruolo PB/WA

Economics

Comm.
Gestione

1,90%

Pay out

0,45%

RISULTATI IN CRESCITA



LUX IM

Raccolta
LUX IM 2019

1,4mld

AUM
LUX IM 2019

2,9mld

N° Clienti

43.701
(15%)

- 93% dei CF attivi* su LUX IM nel 2019
- 45% dei Clienti ha un solo comparto
- 2,7 comparti medi per Cliente

NOTE: dati di raccolta al 02/09/2019; dati di AUM al 02/09/2019

*Attivazione su RN pari a 100.000 € nel periodo 01/01/2019 - 02/09/2019

PROTEZIONE

INNOVAZIONE

FLESSIBILITÀ

OTTIMIZZAZIONE
FISCALE



STILE LIBERO 50 PLUS



STRUTTURA

GESTIONE
SEPARATA

SERVIZI
ACCESSORI

PRICING CLIENTE
COMPONENTE
FINANZIARIA

PAY OUT
COMPONENTE
FINANZIARIA

FINO A € 100 K

Linea Extra/ETF
Max. 20%

Linea LUXIM
80%

DA € 100 K A € 500 K

Linea Extra/ETF
Max. 50%

Linea LUXIM
Min. 50%

OLTRE 500 K

Linea Extra/ETF
Max. 70%

Linea LUXIM
Min. 30%

STILE LIBERO 50 PLUS



STRUTTURA

**GESTIONE
SEPARATA**

SERVIZI
ACCESSORI

PRICING CLIENTE
COMPONENTE
FINANZIARIA

PAY OUT
COMPONENTE
FINANZIARIA

AUMENTO DELLA COMPONENTE GESTIONE SEPARATA



STILE LIBERO 50 PLUS



STRUTTURA

GESTIONE
SEPARATA

**SERVIZI
ACCESSORI**

PRICING CLIENTE
COMPONENTE
FINANZIARIA

PAY OUT
COMPONENTE
FINANZIARIA

CEDOLA

SVILUPPA

DECUMULO

ACCUMULO

TCM PER ETÀ, INFORTUNIO E MINUS

STILE LIBERO 50 PLUS



STRUTTURA

GESTIONE
SEPARATA

SERVIZI
ACCESSORI

PRICING CLIENTE
COMPONENTE
FINANZIARIA

PAY OUT
COMPONENTE
FINANZIARIA

OLD

BG Stile *Libero*

BG Stile *Libero*
50 Plus

PRICING



DIVERSIFICATO
PER LINEA

DIVERSIFICATO
PER LINEA

PAY OUT



UNICO

UNICO

STILE LIBERO 50 PLUS



STRUTTURA

GESTIONE
SEPARATA

SERVIZI
ACCESSORI

**PRICING CLIENTE
COMPONENTE
FINANZIARIA**

REMUNERAZIONE
COMPONENTE
FINANZIARIA

FINO A € 100 K

DA € 100 K A € 500 K

OLTRE 500 K

GESTIONE SEPARATA

1,50%

ALIQUOTA BASE

LINEA LUX IM

2,30%

2,10%

1,90%

LINEA EXTRA/ETF

POSSIBILITÀ DI APPLICARE UNO SCONTO A PARTIRE DA € 25.000

LINEA LUX IM

2,10%

1,90%

1,70%

LINEA EXTRA/ETF

STILE LIBERO 50 PLUS



STRUTTURA

GESTIONE
SEPARATA

SERVIZI
ACCESSORI

PRICING CLIENTE
COMPONENTE
FINANZIARIA

**REMUNERAZIONE
COMPONENTE
FINANZIARIA**

FINO A € 100 K

DA € 100 K A € 500 K

OLTRE 500 K

GESTIONE SEPARATA

0,30%

LINEA LUXIM

ALIQUOTA BASE

0,80%

0,77%

0,75%

SCONTO

0,72%

0,69%

0,67%

LINEA EXTRA/ETF

ALIQUOTA BASE

0,60%

0,55%

0,50%

SCONTO

0,52%

0,47%

0,42%

STILE LIBERO A PREMI RICORRENTI CON FINALIZZAZIONE

BG **Stile Libero**

POLIZZA RICORRENTE

20
2020

**finalizzata ad uno o più eventi della vita
del beneficiario**

PARTNERSHIP BG-GENERALI LUXEMBOURG

LUX PROTECTION LIFE

4Q
2019

NUOVA POLIZZA PER CLIENTI > 5mln €

Logica STILE LIBERO
+ fondi alternativi + fondi interni

PARTNERSHIP BG-GENERALI LUXEMBOURG

LUX PROTECTION LIFE
Possibilità di scelta del
GESTORE
e **BANCA**
DEPOSITARIA

Gestore



BANCA
GENERALI



Banca
Depositaria



BANCA
GENERALI



LE NUOVE SOLUZIONI ILLIQUIDE

PORTAFOGLIO Private e Media VERSAMENTO

1Q
2020

ELTIF

> 250K €

> 25K €
(10%)

FIA

NON RISERVATO

> 500K €

> 100K €
(max 20%)

ELTIF

ELTIF LINK TO
REAL GROWTH

FIA
NON
RISERVATO

CARATTERISTICHE

FIA non riservato con taglio minimo di
25k €

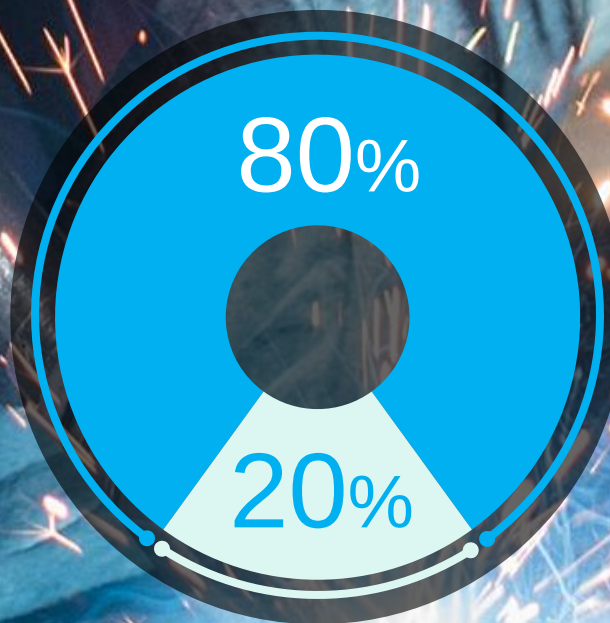
Venture capital, PMI italiane, Loans
PMI italiane e altri strumenti di debito

Durata 6+1 anni

Agevolazione fiscale ELTIF italia

DEBITO

- LOANS e PMI italiane
- Altri strumenti di debito



EQUITY

- PMI italiane non quotate
- PMI italiane quotate sul mercato AIM con alto potenziale di crescita
- Venture Capital

ELTIF

FIA
NON RISERVATO

FONDO
LINK TO
INNOVATION

CARATTERISTICHE

FIA non riservato con taglio minimo di
100k €

Venture capital e altri strumenti di
debito

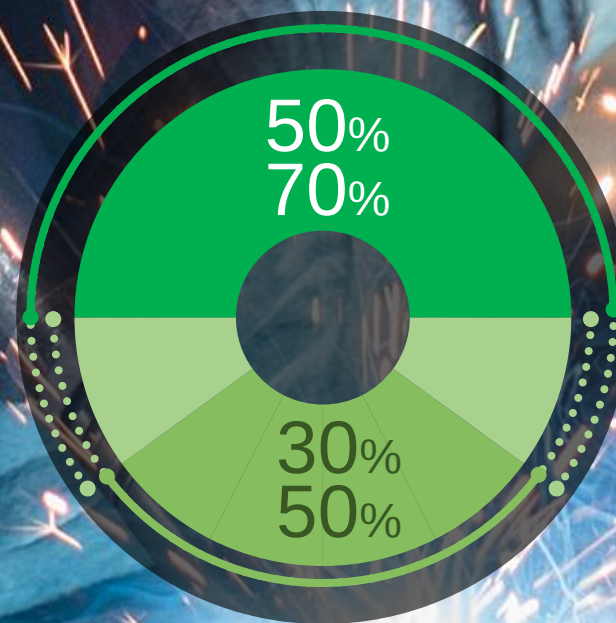
Durata 6+1 anni con rimborso
progressivo a partire dal 4° anno

Cedola 2% + extra-rendimento degli
investimenti in Venture Capital

Agevolazione fiscale PMI innovative

DEBITO

- Syndicated LOANS
- Altri strumenti di debito (es RMBS)



EQUITY

- Eccellenze internazionali nel
Venture Capital
- Investimenti diretti in scale up
- PMI innovative