



MARCO
BERNARDI



L'ORA DEI LEONI

Cogli l'attimo ruggente



BANCA
GENERALI
PRIVATE

**KICK OFF
2023**



IL NOSTRO 2022



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICK OFF
2023

PRINCIPALI INDICATORI COMMERCIALI 2022



**RACCOLTA
NETTA**

5.707 € mln

Struttura
Esistente

4.639 € mln

Reclutamento

1.068 € mln



**RACCOLTA
EVOLUTA**

3.242 € mln

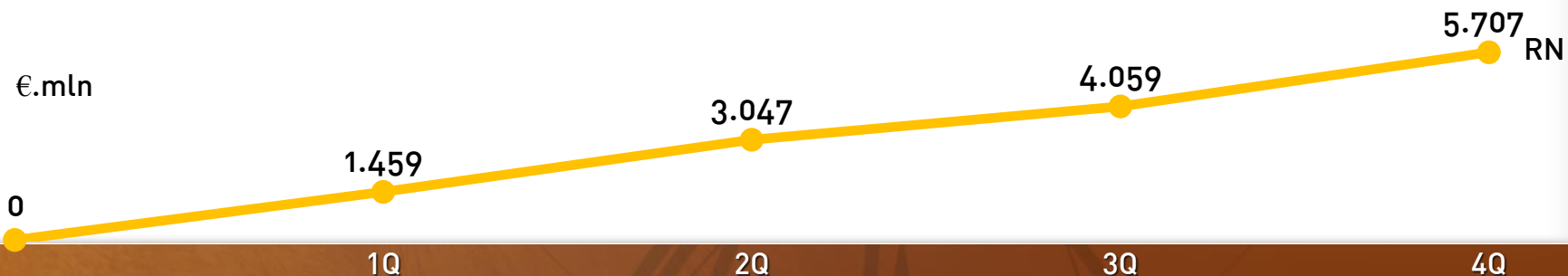


**RACCOLTA
CONSULENZA
EVOLUTA**

940 € mln

UN ANNO A DUE VELOCITÀ...

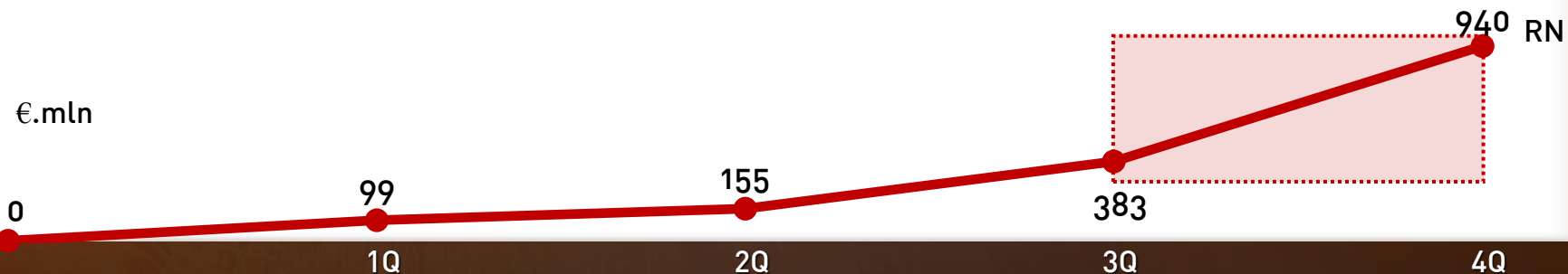
RACCOLTA NETTA



RACCOLTA NETTA GESTITA



CONSULENZA EVOLUTA



ATTIVAZIONI COMMERCIALI 2022

	2022	2021	2020	2019
 CF ATTIVI RACCOLTA NETTA	63%	71%	67%	60%
 CF ATTIVI RACCOLTA EVOLUTA	49%	73%	56%	47%
 CF ATTIVI CONSULENZA EVOLUTA	15%	18%	11%	-

GRANDE CAPACITÀ DI RETENTION



RECLUTAMENTO: 100 INGRESSI E 1 MLD DI NUOVA RACCOLTA



CF
INCENTIVATI

100

Età media 46

Media PTF
storico **42,4Mln**

25%
COLLEGHE

RN al 31.12

1.068 € mln



CF
NON INCENTIVATI

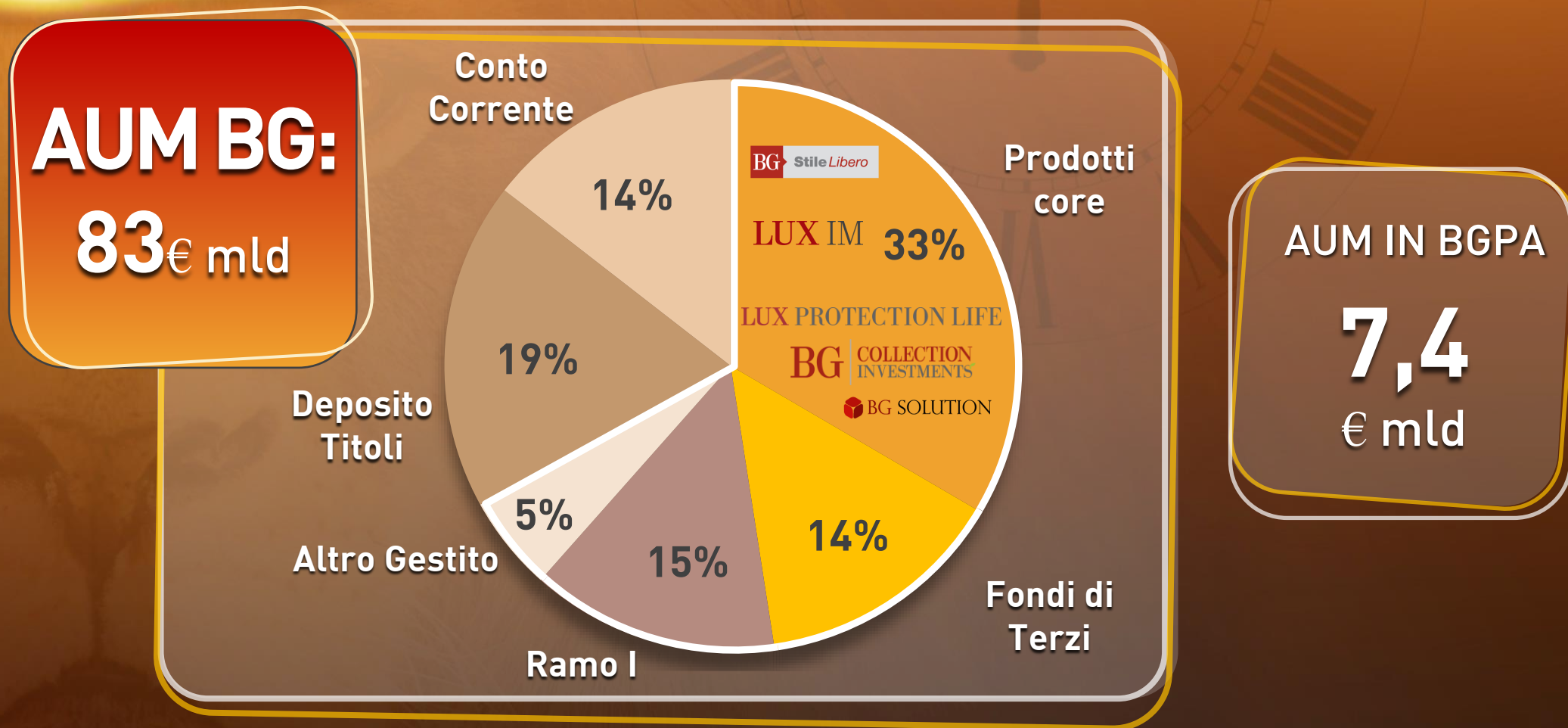
26

Età media 32

20%
COLLEGHE

7 team
attivati

UNO SGUARDO ALL'AUM DELLA NOSTRA RETE



VICINANZA



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICK OFF
2023

LA VICINANZA

TERRITORIO



ASSISTENZA



SVILUPPO
PROFESSIONALE



STRUMENTI



LA VICINANZA

ASSISTENZA

SVILUPPO
PROFESSIONALE

STRUMENTI

TERRITORIO

■ Logistica

■ Eventi

■ BG Training & Innovation HUB

PIANO LOGISTICO



CUNEO ●

● **VERONA**



MODENA (2022) ●



● **FORLÌ**



**NUOVE
FILIALI
2022-2023**

Agenzie 2022-2023

Restyling **4**

Ampliamenti **14**

Trasferimenti **7**

Nuove aperture **6**

● **CATANIA** (2022)



EVENTI SUL TERRITORIO

250

Eventi di
co-marketing,
13.000
partecipanti



14

Eventi
istituzionali,
560 clienti
coinvolti



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICK
OFF
2023

PREMIER LEAGUE 2022



BG TRAINING & INNOVATION HUB



LA VICINANZA



ASSISTENZA



- Canali tradizionali
- La Nuova Struttura di Assistenza Territoriale

ASSISTENZA VIA CONTACT CENTER



**RAFFORZAMENTO
TRAMITE
OUT-SOURCING**

ASSISTENZA VIA SMART MAIL

■ Oltre 37.800 smart mail ricevute nel 2022

Richieste risolte
in un giorno

72%

Rating di
soddisfazione

4.2/5.0

Anomalie
IT da
risolvere

-70%
vs 2021

Nuova
struttura
FIRST IT

ASSISTENZA TERRITORIALE: OBIETTIVI E ATTIVITÀ

OBIETTIVI

Vicinanza alla Rete

Riduzione anomalie Operative

Accelerazione tempi di risposta

1

Apertura e Censimento Persone
Giuridiche / Trust / Mandati Fiduciari

2

Apertura Persone Fisiche con Limitazioni
e operatività in conto Corrente

3

Crediti

4

Successioni

5

Operatività in conto Titoli

ASSISTENZA TERRITORIALE: PROSSIMI PASSI

ESTENSIONE FASE PILOTA



**13 nuove risorse
in ingresso
nel 2023
(nuove assunzioni)**

LA VICINANZA



SVILUPPO PROFESSIONALE



■ Il piano formativo

■ My Focus

■ My Academy

L'ARCHITETTURA FORMATIVA 2023

PIANO FORMATIVO



Linee guida strategiche
della Banca

MY FOCUS



Corsi attivabili
«on demand» dal CF
su tematiche specialistiche

MY ACADEMY



L'Accademia BG,
con percorsi
personalizzati

PIANO FORMATIVO



PIANO FORMATIVO

Corsi di formazione personalizzati per target, legati alle linee guida strategiche della Banca



MANAGER

Formazione manageriale



CONSULENTI FINANZIARI

Consulenza Evoluta

Prodotti e servizi

Sostenibilità: formazione
in aula + certificazione ESG



CF NEO INSERITI

Welcome Program

BG New Generation

Palinsesto Fintech

Formazione obbligatoria e mantenimento certificazioni Ivass, Mifid, Efpa

MY FOCUS



Corsi in aula a catalogo, attivabili «on demand» dal CF su tematiche specialistiche, con la partecipazione di best practice della Rete

BGPA,
BGPP

.....

PORTAFOGLI BG
E R04AD

FAMILY
PROTECTION

CORPORATE E
REAL ESTATE

ANALISI
TECNICA E
PORTAFOGLI
FLESSIBILI

ACQUISIZIONE
CLIENTI

LONGEVITY

UNICITÀ E
INCLUSIONE

MY ACADEMY



L'Accademia BG,
con percorsi
personalizzati tesi
ad accrescere le
competenze
tecnico-relazionali
della Rete

01

QUESTIONARIO

Direzione Distrettuale Comprensivo

Indirizzo _____

Città _____

Indirizzo del progetto _____

Categoria _____

Sezione della Scuola _____

Nome cognome _____

Nome cognome _____

Ha inviato alla sua struttura il progetto da "La Buona Scuola"?

Ha inviato tutto o quanto ha inviato il progetto del progetto?

Se SÌ, perché?

Quante sezioni ha dedicato al progetto?

Quante sezioni ha dedicato al progetto?

Ha ricevuto qualche offerta?

Se SÌ, quale?

Ha inviato i materiali progettati dalla struttura?

La classe ha prodotto qualche risultato?

Se SÌ, quale?

Considerazioni

Check up delle
competenze



04

Invito da
BG Lab

02

SCENARIO MACROECONOMICO E MERCATI FINANZIARI

LE NUOVE FRONTIERE DELL'INVESTIMENTO: PRODOTTI E STRATEGIE

ESIGENZE DEL CLIENTE E PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

WEALTH MANAGEMENT E NON FINANCIAL SERVICES

LA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Output post
questionario

BG Lab
LearnAbility

Catalogo dei corsi

03

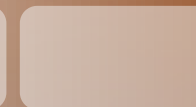
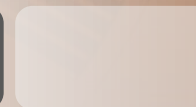
Percorso
personalizzato

MY ACADEMY: PERCORSO PERSONALIZZATO

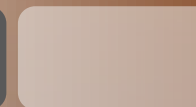
TEMATICHE FORMATIVE

PERCORSO FORMATIVO PERSONALIZZATO

SCENARI MACROECONOMICI
E MERCATI FINANZIARI



LE NUOVE FRONTIERE DELL'INVESTIMENTO:
PRODOTTI E STRATEGIE



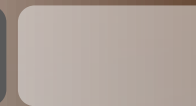
ESIGENZE DEL CLIENTE
E PIANIFICAZIONE DEL PATRIMONIO



WEALTH MANAGEMENT E
NON FINANCIAL SERVICES



LA RELAZIONE CON IL CLIENTE



CHECK UP COMPETENZE: IN PARTENZA IL 25 GENNAIO

MY ACADEMY

NEW



Il 25 gennaio
inizia il percorso
per la crescita
delle competenze
professionali
e relazionali

LA VICINANZA



STRUMENTI



■ I rilasci previsti

■ Family Office

IL NOSTRO PUNTO DI ARRIVO

DA
PREMIER
LEAGUE
2022

DA UN ECOSISTEMA DI APP
ALLA PIATTAFORMA DEL BANKER



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICK
OFF
2023

PROSSIMI RILASCI DEL PRIMO TRIMESTRE 2023 (1/3)

Q1

Q2

Q3



Q4

DASHBOARD PER MONITORAGGIO ORDINI DIGITAL COLLABORATION

Tipologia disposizione	Acquiste	Confermate	Registrate S.B.A.	Parzialmente Eseguite	Rifiutate	% Rifiutate
TOTALE	8,368	8,328	3	25	153	2.0%
Settore - Fondi e Sicav	2,156	2,159	2	0	21	1.0%
Settore - Fondi	629	629	1	0	15	2.4%
Modulo Unico Fondi	1,652	1,659	1	0	2	0.1%
Settore - Gestioni Patrimoniali	48	46	0	0	2	3.3%
Veramento Aggiuntivo Gestione	36	33	0	0	1	2.8%
Rimborso Gestione	26	25	0	0	0	0.0%
Cambio Linea Gestione	10	9	0	0	1	10.0%
Settore - Assicurativi	869	862	0	0	7	0.8%
Veramento Aggiuntivo Polizza	353	353	0	0	3	0.8%
Riscatto Parziale Polizza	108	108	0	0	0	0.0%
Riscatto Totale Polizza	80	78	0	0	2	2.5%
Switch da OS ad OCIC	12	12	0	0	0	0.0%
Switch da OCIC a OS + OCIC	21	21	0	0	0	0.0%
Amministrato - Raccolta Ordini	3,870	3,776	1	2	90	2.4%
Ordine a Mercato	2,212	2,080	0	0	22	0.9%
Ordine a Parere	1,119	1,052	0	0	67	6.0%
Modulo Unico Amministrato	25	25	1	2	1	4.0%
Bancario	356	324	0	0	32	9.0%
Riduzione Bonifico SEPA	323	323	0	0	32	9.9%
Trasferimento Liquidità	31	31	0	0	0	0.0%
Anagrafica	1,025	1,067	0	27	1	1.2%
Modulo Unico Anagrafica	1,025	1,067	0	27	1	1.2%

- Riprocessazione automatica degli ordini rifiutati su gestito e assicurativo

PROSSIMI RILASCI DEL PRIMO TRIMESTRE 2023 (2/3)

Q1

DISTINTA

- Gestione della Distinta Elettronica tramite **QUICLIC**

Q2

CREDITO

- Firma in digitale della richiesta di affidamento

Q3



Q4

SUCCESSIONI

- Migliorie per la gestione delle pratiche di successione

PROSSIMI RILASCI DEL PRIMO TRIMESTRE 2023 (3/3)

Q1

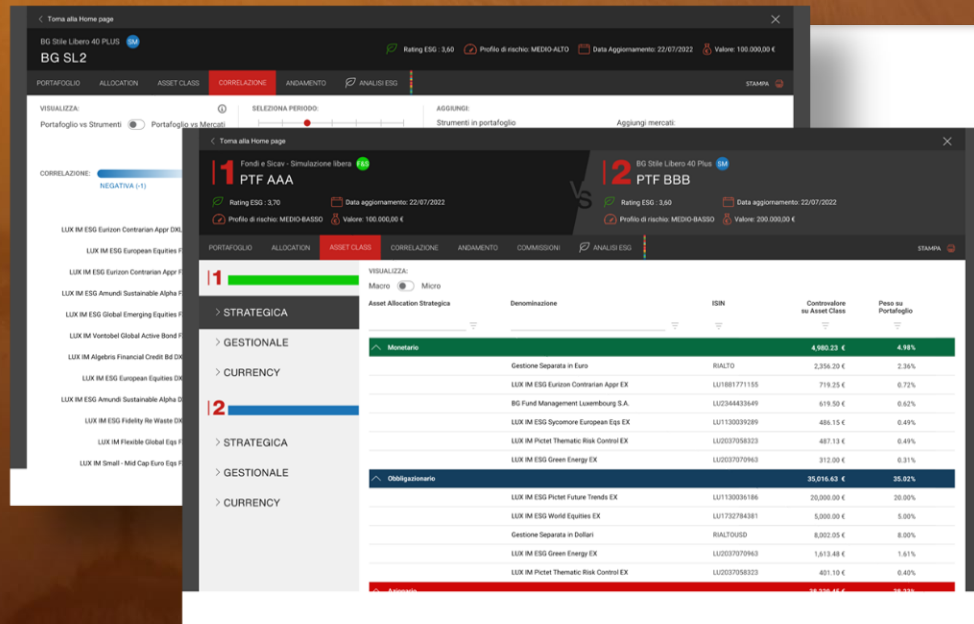
Q2

Q3



Q4

BGPP 2.0



Le novità in arrivo:

- Analisi Portafogli
- Confronto Portafogli
- Aggrega Portafogli
- Soluzioni di Advisory
- Analisi BGPP in BGPA
- Reportistica Dedicata
- Analisi «Asset Class»

NEW

PROSSIMI RILASCI DEL SECONDO TRIMESTRE 2023 (1/2)

Q1

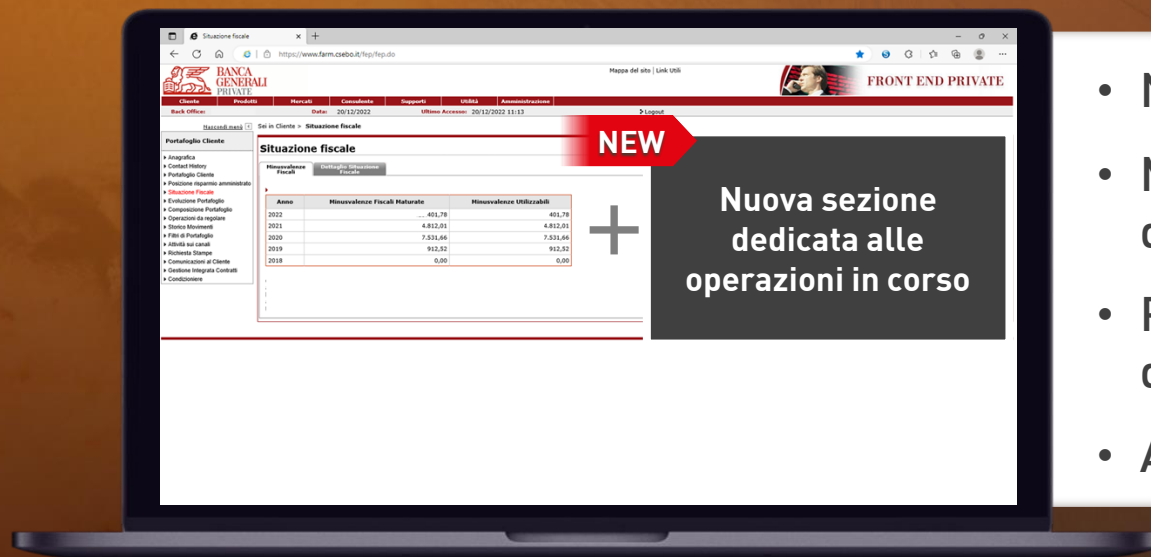
Q2

Q3



Q4

FISCALITÀ CON CALCOLO GIORNALIERO



- Nuova Sezione dedicata alle operazioni in corso
- Maggiori informazioni sulla situazione fiscale dei clienti
- Preview della fiscalità delle plus/minusvalenze delle operazioni in corso
- Accessibile anche in BGPA

PROSSIMI RILASCI DEL SECONDO TRIMESTRE 2023 (2/2)

Q1

Q2

Q3



Q4

APP MOBILE BANKING PUSH NOTIFICATIONS



Notifiche Push in real time
tramite **APP Mobile Banking** per
rimanere aggiornati su:

- Accrediti e Addebiti sui Conti Correnti
- Saldo Conti Correnti

ALTRI RILASCI DEL 2023

Q1

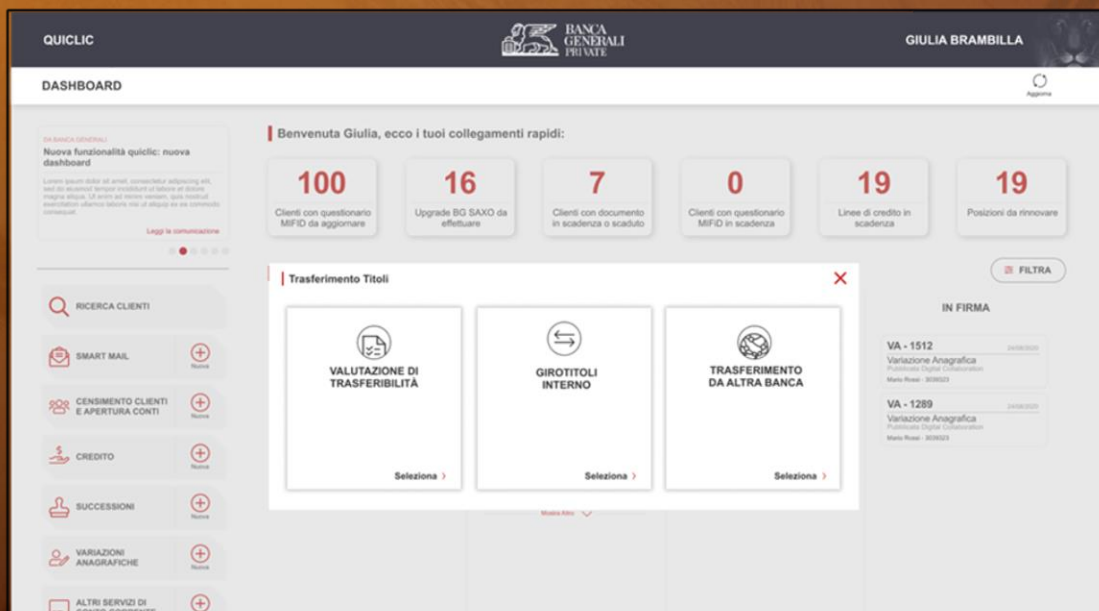
Q2

Q3



Q4

MONITORAGGIO TRASFERIMENTO TITOLI E OICR



Nuova sezione all'interno di **QUICLIC** per facilitare il trasferimento di strumenti finanziari:

- Valutazione su trasferibilità
- Inserimento richiesta a sistema (TDT, tradizionale e girotitoli interno)
- Tracking stato trasferimento

FAMILY OFFICE: APPROCCIO DOUBLE TOUCH A CLIENTELA TOP

AUM → 5 mln €

UHNW

BG | FAMILY OFFICE

CLIENTE UHNW

CONSULENTE FINANZIARIO

FINANCIAL ADVISORY



FAMILY PROTECTION & PLANNING



CORPORATE REAL ESTATE & ART ADVISORY

AREA WEALTH MANAGEMENT



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICKOFF
2023

FAMILY OFFICE: I SERVIZI OFFERTI



ANALISI ASSETTO GOVERNANCE



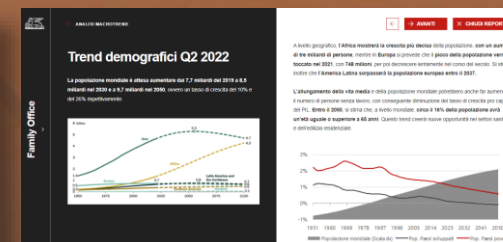
WEALTH ALLOCATION BENCHMARK



RISK ASSESSMENT & MANAGEMENT



ANALISI MACRO TREND



MAPPATURA BISOGNI E PROGETTI DELLA FAMIGLIA



A background image showing a group of business professionals in a meeting. A man with a beard is pointing at a laptop screen, while others look on. The scene is brightly lit, suggesting a modern office environment.

**PARTENZA
DELLA FASE
PILOTA PREVISTA
NEL PRIMO
TRIMESTRE
2023**



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

**KICK
2023 OFF**

VICINANZA

TERRITORIO



ASSISTENZA



SVILUPPO
PROFESSIONALE



STRUMENTI



A close-up photograph of a lioness with a large, golden-brown mane resting in tall grass. She is looking down at a small lion cub that is nestled against her. The cub is also looking down, and its paw is visible near its face. The background is a soft-focus savanna landscape with warm, golden light, suggesting sunrise or sunset.

NATI PER STARE INSIEME



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICK OFF
2023



L'ORA DEI LEONI

Cogli l'attimo ruggente



BANCA
GENERALI
PRIVATE

**KICK OFF
2023**



L'ORA DEI LEONI

Cogli l'attimo ruggente



BANCA
GENERALI
PRIVATE

**KICK OFF
2023**

IL 2023 DI BANCA GENERALI



IL 2023 DI BANCA GENERALI



OBIETTIVI COMMERCIALI 2023



CRESCITA DELLE MASSE

Raccolta Netta Totale: **6,5**mld

Di cui: **4,5**mld struttura esistente, **2,0**mld reclutamento



QUALITÀ DELLA RACCOLTA

Raccolta Evoluta: **4,9**mld

Consulenza evoluta BGPA: **1,8**mld

IL 2023 DI BANCA GENERALI



IL 2023 DI BANCA GENERALI



LE INCENTIVAZIONI DEL 2023

INCENTIVAZIONI
ECONOMICHE



INCENTIVAZIONI
NON ECONOMICHE





Premium



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICKOFF
2023

BG PREMIUM 2023



LOGICHE

- Conferma di tre target differenti di partecipazione in funzione del PTF complessivo rilevato a fine 2022;
- Estensione incentivazione BGPA ai CF con PTF < 20 mln;
- Nuova incentivazione PAC e partecipazione estesa ai CF con PTF > 50 mln;

CLUSTER AUM	TARGET MINIMO RN/ EVO	CAP 2023	OBT RN BGPA	PAC/PREMI RICORRENTI
Segmento CRESCITA AUM < 20 mln	500 k	250 k	NEW ✓	✓
Segmento ESPERTI AUM 20-50 mln	1,0 mln	300 k	✓	✓
Segmento TALENTI AUM > 50 mln	1,5 mln	350 k	✓	NEW ✓

BG PREMIUM 2023 – MOLTIPLICATORI EVOLUTA



COMPARTI

MOLTIPLICATORI

1

**Contributo alla
diversificazione
del rischio**

- Fondi di Fondi/Prodotti ad elevato monitoraggio del rischio (no monetari/obbl. BT/Alternativi)
- Gestioni patrimoniali (no linee monetarie)
- Polizze Multiramo, Ramo III e fondi pensione in collocamento attivo

x 1,50

NEW

2

**Diversificazione
base**

- Fondi/Sicav standard (inclusi FIA/Eltif)

x 0,60

3

**Assicurazioni
sulla durata
della vita umana**

- Polizze di Ramo I
- Polizze in Post Vendita

x 0,40

NEW

4

Prodotti Basic

- Obbligazioni strutturate/Certificates
- Dossier Titoli
- Fondi/Sicav (monetari/obbl. BT/Alternativi)
- GP monetarie

x 0,20

5

Altri Prodotti

- Conto Corrente

x 0,00

NEW

MOLTIPLICATORE ON TOP SU BGPA

x 0,40

NEW

BG PREMIUM 2023 - RN, RNE E BONUS BGPA

PTF CF	TARGET RN E RN EVO (MIN - MAX)	RN	RN EVO	RN BGPA	
		ALIQUEUTE (MIN - MAX)	ALIQUEUTE (MIN - MAX)	TARGET (MIN - MAX)	BONUS (MIN - MAX)
Segmento CRESCITA <20 MLN	≥ 500k → ≥ 10mln	0,15% - 0,85%	1 sem 0,10% - 0,35% 2 sem 0,05% - 0,30%	≥ 500k ≥ 3.5 mln	500€ - 6.000€
Segmento ESPERTI 20-50 MLN	≥ 1mln → ≥ 15mln	0,18% - 0,70%	1 sem 0,20% - 0,70% 2 sem 0,10% - 0,60%	≥ 500k ≥ 3.5 mln	500€ - 6.000€
Segmento TALENTI >50 MLN	≥ 1.5 mln → ≥ 20mln	0,18% - 0,80%	1 sem 0,20% - 0,80% 2 sem 0,10% - 0,70%	≥ 500k ≥ 3.5 mln	500€ - 6.000€

BG PREMIUM 2023 - PAC/PREMI RICORRENTI

CLUSTER RN (€)

BONUS

LINEE GUIDA

<60k

-

60k - 100k

€2.500

100k - 150k

€3.500

150k - 200k

€5.000

200k - 250k

€6.500

>250k

€8.000

- Estensione dell'incentivazione anche ai CF con AUM $\geq$ 50 mln
- Numero minimo di PAC incrementato da 12 a 20 contratti
- Solo PAC con durata almeno pari a 5 anni
- Penalizzazione per Delinquency o disinvestimento

NUOVO MOLTIPLICATORE AGGIUNTIVO

2023

2024

2025

- Moltiplicatore aggiuntivo sulle rate del primo anno e dei due successivi;
- Nuove sottoscrizioni PAC 2023;



Comparto 1

x0,40

x0,40

x0,40

Comparto 2

x0,20

x0,20

x0,20



2023

PREMIER CLUB



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICKOFF
2023

PREMIER CLUB 2023: CF PER CLUSTER AUM



NUMERO
VINCITORI



PARAMETRI
MINIMI



PUNTEGGIO
AGGIUNTIVO

RACCOLTA
NETTA

RACCOLTA
EVOLUTA

BGPA

25%

PAC

25%

Segmento CRESCITA
←20 MLN



8 CF

≥ € 1.500.000

≥ € 1.500.000

Segmento ESPERTI
20-50 MLN



45 CF

≥ € 2.500.000

≥ € 2.500.000

Segmento TALENTI
→50 MLN



62 CF

≥ € 4.500.000

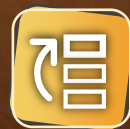
≥ € 4.500.000

Importo
≥ € 750.000

Importo
≥ € 60.000

Contratti
≥ 3

Contratti
≥ 20



CLASSIFICHE A PUNTI SU RN E RN EVO

PREMIER CLUB 2023: CLASSIFICA DEDICATA FPA E RM



**NUMERO
VINCITORI**



**PARAMETRI
MINIMI**



**PUNTEGGIO
AGGIUNTIVO**

**RACCOLTA
NETTA**

**RACCOLTA
EVOLUTA**

BGPA

25%

PAC

25%

▶ **1 FPA**

≥ € 1.500.000

≥ € 1.500.000

**Importo
≥ € 750.000
Contratti
≥ 3**

**Importo
≥ € 60.000
Contratti
≥ 20**

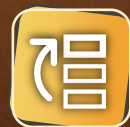
▶ **5 RM**

≥ € 3.000.000

≥ € 2.000.000

RICAVI

≥ 100% OBT



CLASSIFICHE A PUNTI SU RN E RN EVO



PREMIER LEAGUE 2023



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICKOFF
2023

PREMIER LEAGUE 2023

Durata dell'incentivazione: 1 GENNAIO 2023 – 30 GIUGNO 2023



NUMERO VINCITORI



CANCELLETTI MINIMI



PUNTEGGI AGGIUNTIVI

RN

RN EVO

BGPA 25%

PAC 25%

CF AUM < 20 € mln ▶ 150

≥ € 500.000

≥ € 500.000

CF AUM 20-50 € mln ▶ 260

≥ € 1.000.000

≥ € 1.000.000

CF AUM > 50 € mln ▶ 155

≥ € 1.500.000

≥ € 1.500.000

FPA ▶ 5

≥ € 500.000

≥ € 500.000

CF A PIANO ▶ 15

≥ € 5.000.000

-

RM ▶ 15

≥ € 1.500.000

≥ € 1.000.000

Importo
≥ € 500.000

Importo
≥ € 60.000

Contratti
≥ 3

Contratti
≥ 20

IL 2023 DI BANCA GENERALI



IL 2023 DI BANCA GENERALI



DA
**PREMIER
LEAGUE
2022**

La BUSSOLA
della PROFESSIONE

CRESCITA

Soluzioni
Core

Clienti Nuovi



Consulenza
Evoluta

Share of Wallet

VALORE



BANCA
GENERALI
PRIVATE

**KICK
OFF**
2023

NUOVI CLIENTI

FOCUS SU ACQUISIZIONE CLIENTI 2022

NUOVI CLIENTI 2022

N° Clienti

22.809

~+6%
vs 2019

RN Collegata

€5,1 mld

MIX
invariato
rispetto
al 2019

< €250k

19.865
(87%)

€250-500k

1.503 (7%)

> €500k

1.441 (6%)

L'AMMINISTRATO COME PORTA DI ACCESSO...



C/C senza Titoli
nel dossier

>70%

Titoli trasferiti
in BG nel 2022

1,1€ mld

L'AMMINISTRATO COME PORTA DI ACCESSO...



C/C con accredito
stipendio/pensione

~ 25%

RN media annua
collegata

~ 2,5 € mld

...PER FARE IL NOSTRO VERO LAVORO



**TOTALE BG
vs TOP 5
ASSORETI**



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

67%

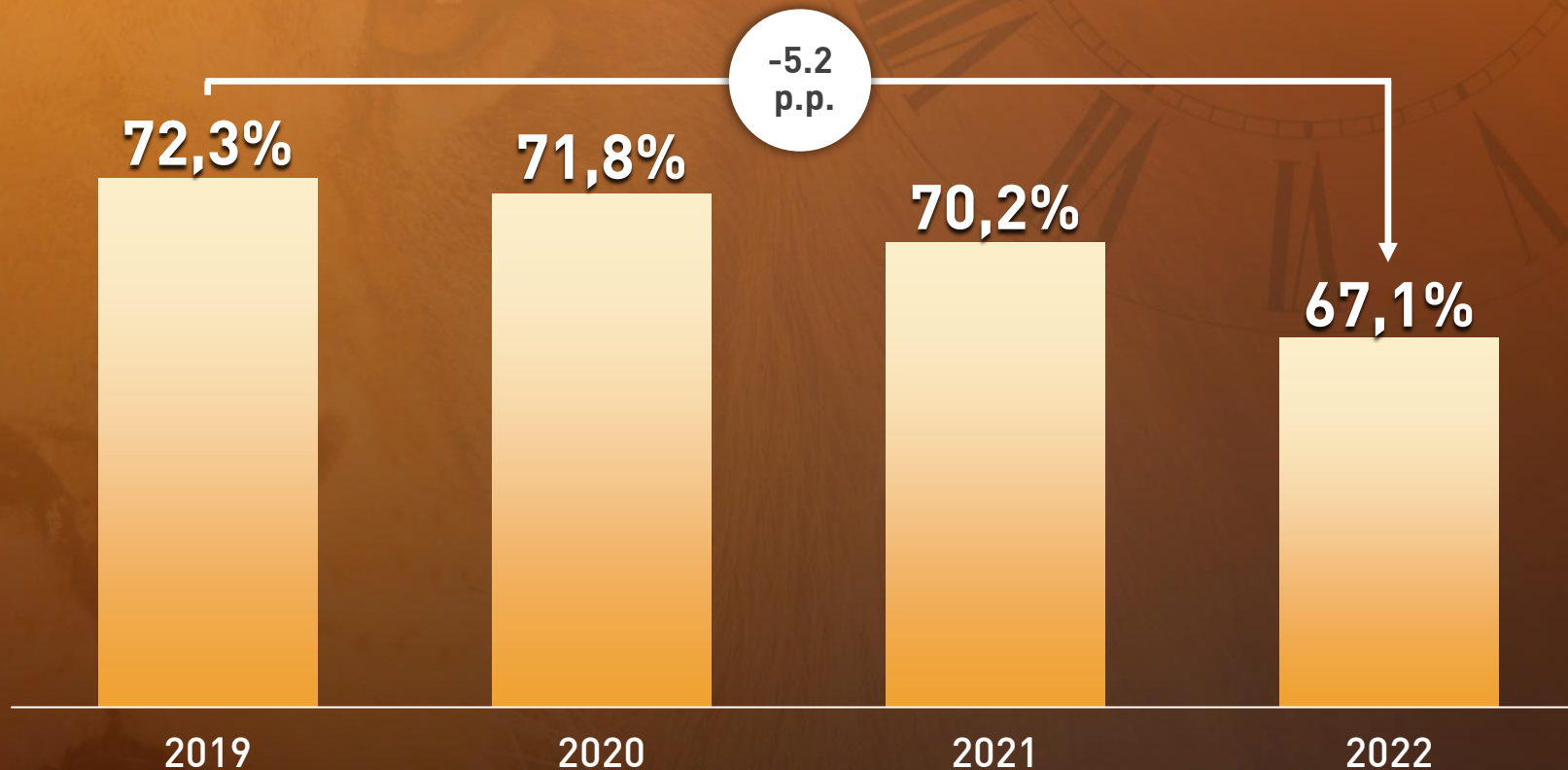


ASSORETI

72%

TREND BG INCIDENZA GESTITO SU AUM TOTALE

% AUM GESTITO BG



% RN
Gestita 2022:



BG ~20 %

vs

~ 40% media



PRODOTTI CORE: INCIDENZA SUI NOSTRI CLIENTI

FOCUS CLIENTI SENZA PRODOTTI CORE

CLIENTI

AUM ← €100K

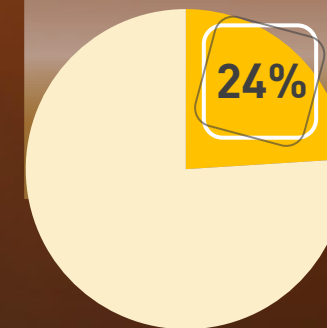
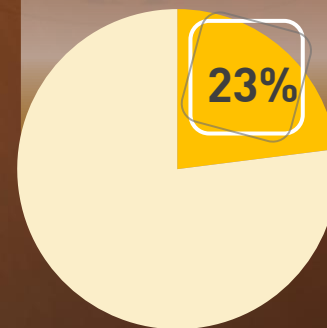
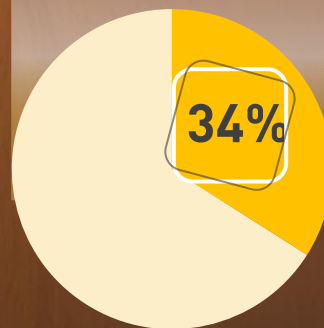
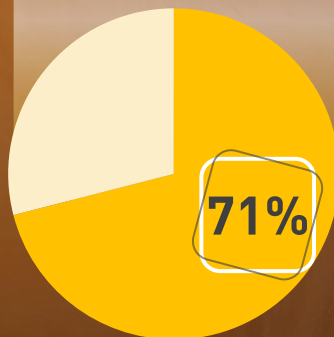
AUM
€100K - €500K

AUM
€500K - € 5 MLN

AUM → €5MLN

■ Con
Prodotti Core

■ Senza
Prodotti Core



PRODOTTI CORE: INCIDENZA NEI PORTAFOGLI CF

FOCUS CF CON PRODOTTI CORE

CONSULENTI

PDT CORE IN PTF
↗ 40%

PDT CORE IN PTF
30% - 40%

PDT CORE IN PTF
← 30%

~680 CF

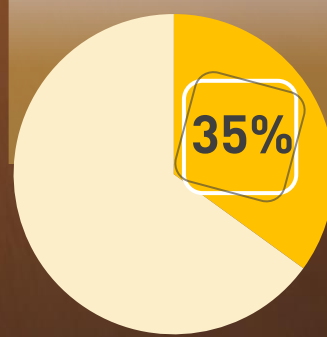
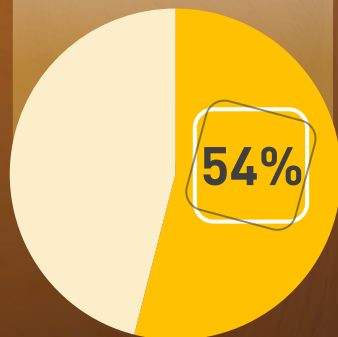
~460 CF

~1.060 CF

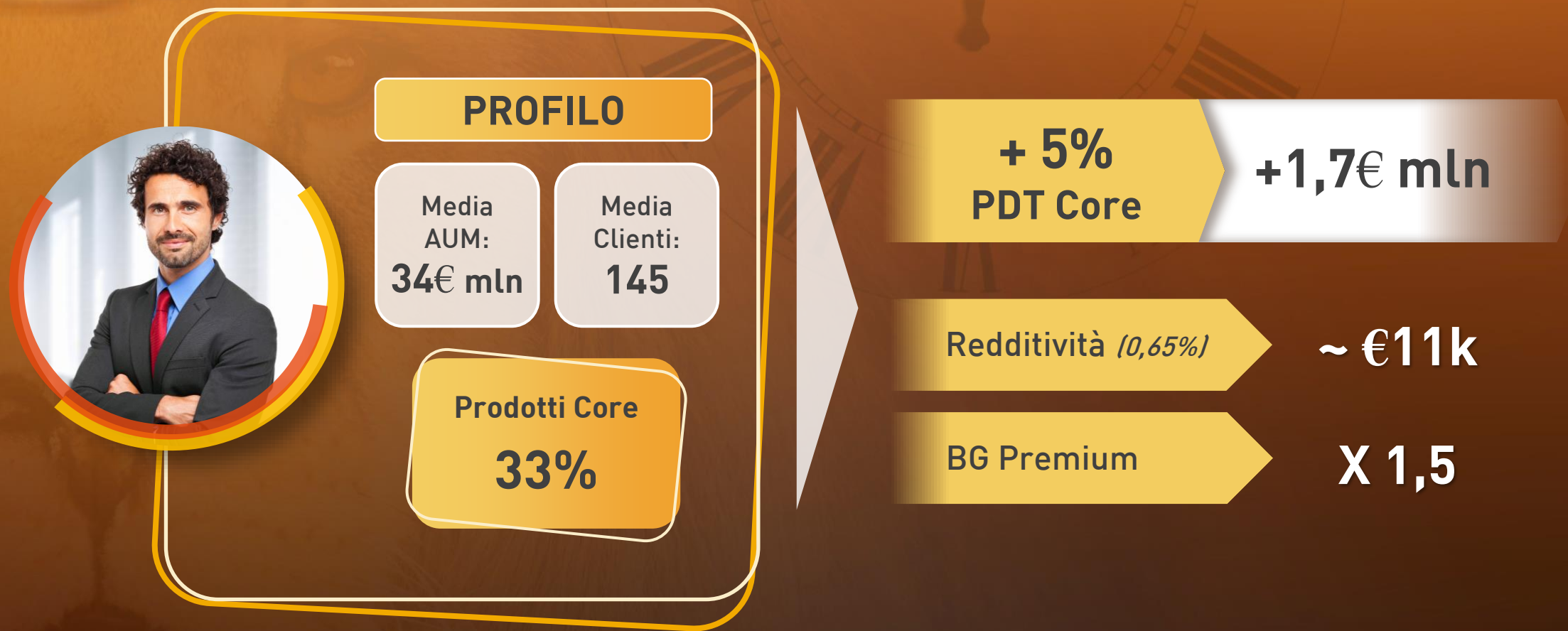
Media Incidenza
Prodotti Core per CF

■ No Prodotti Core

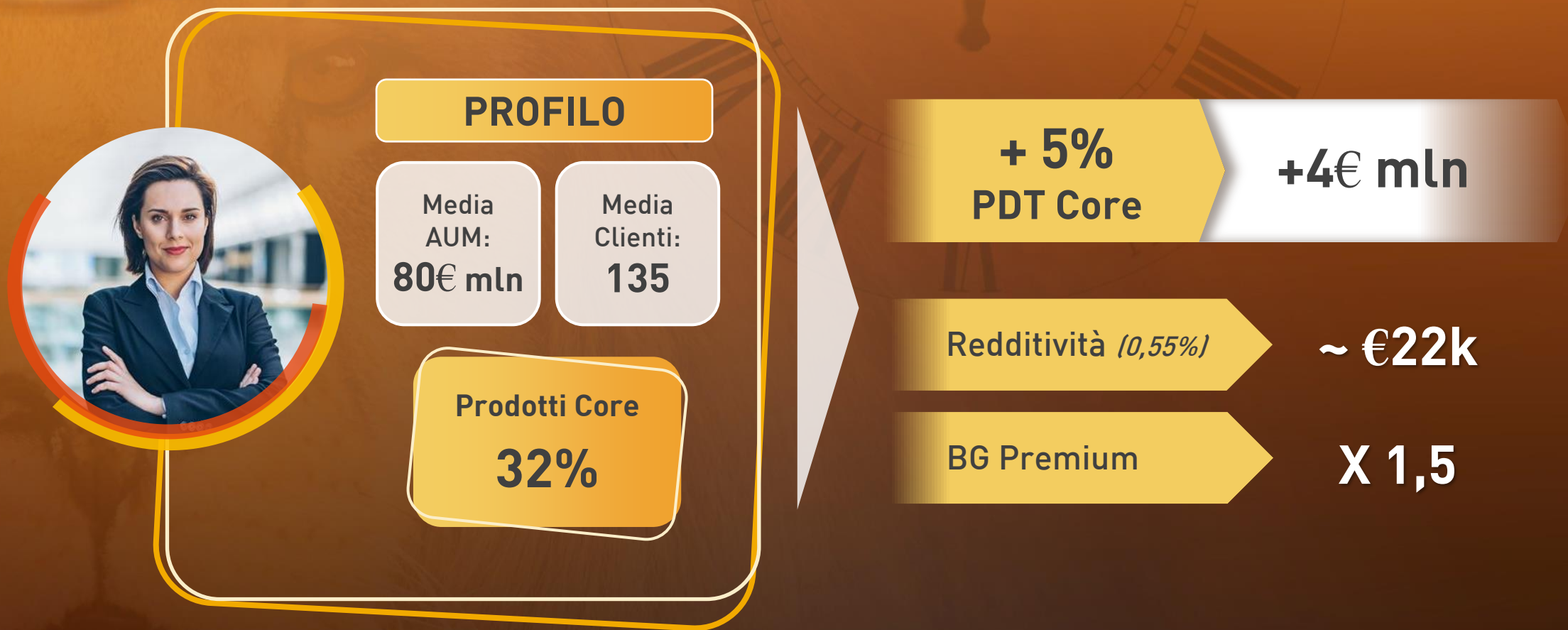
■ Prodotti Core



PRIVATE BANKER: AUMENTO INCIDENZA PDT CORE



WEALTH ADVISOR: AUMENTO INCIDENZA PDT CORE

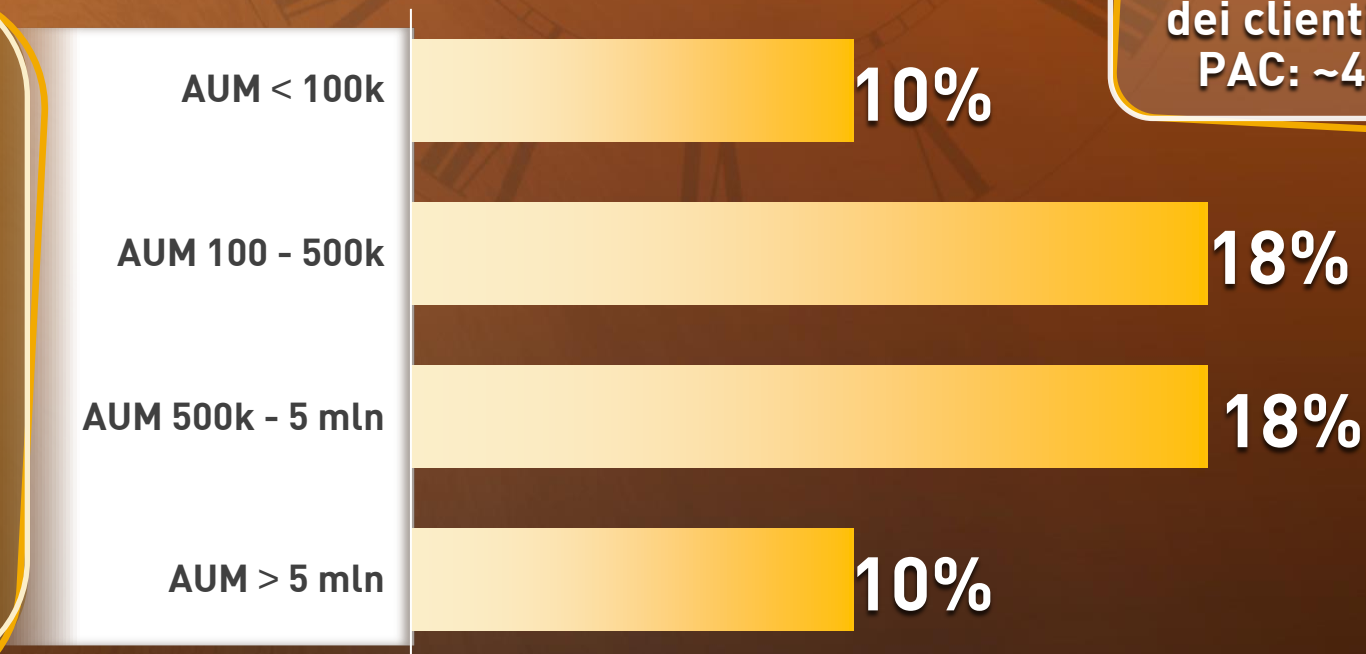


PAC: LIVELLO DI COPERTURA DELLA BASE CLIENTI

**PAC totali
in essere:
~ 69.000**

**Media Clienti
con PAC: 12,5%
(~ 43.000)**

CLIENTI CON PAC PER CLUSTER AUM



**CF con meno
del 10%
dei clienti con
PAC: ~45%**

SFRUTTIAMO AL MASSIMO LA NOSTRA OFFERTA (1/2)



SFRUTTIAMO AL MASSIMO LA NOSTRA OFFERTA (2/2)



Obbligazionario

J.P.Morgan
Asset Management

BG Custody
2020



L'ORA* DEI *LEONI

...il nostro momento



BANCA
GENERALI
PRIVATE

KICK OFF
2023

DISCLAIMER

*Il presente documento, riservato ai Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede di Banca Generali S.p.A., ha scopo puramente informativo e non costituisce in alcun modo materiale promozionale, raccomandazione di investimento, ricerca o sollecitazione al pubblico risparmio, né può in alcun modo sostituire la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa ai servizi e prodotti citati nello stesso. **Alcune delle informazioni rappresentate hanno carattere provvisorio e strettamente confidenziale, essendo il contenuto ancora soggetto all'iter autorizzativo da parte delle Autorità di Vigilanza competenti. È fatto assoluto divieto di riprodurre, distribuire o divulgare a terzi, con qualsiasi mezzo o forma, in tutto o in parte, il presente documento e/o il suo contenuto.** Banca Generali S.p.A. è esonerata da ogni responsabilità relativa all'improprio utilizzo delle informazioni qui contenute.*

I dati e le informazioni riportati nel documento sono stati elaborati da Banca Generali S.p.A. e sono stati ritenuti attendibili; tuttavia, l'accuratezza e la completezza degli stessi non è in alcun modo garantita poiché non hanno la presunzione di essere esaustivi degli argomenti trattati. In particolare, nessuna assicurazione viene rilasciata in merito al fatto che i rendimenti in esso eventualmente indicati siano indicativi di quelli ottenibili in futuro. Alcune informazioni riportate nel documento potrebbero basarsi su fonti esterne. Banca Generali S.p.A. non fornisce pertanto 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. 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 o in corso di perfezionamento alla data del documento potrebbero incidere sulla validità delle conclusioni contenute nello stesso. 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.