



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: NUOVO COLLOCAMENTO PRONTI CONTRO TERMINE 4,00%

DATA 24/04/2023

ABSTRACT: Dal 26 aprile al 19 maggio 2023 (salvo chiusura anticipata) sarà in collocamento un nuovo Pronti Contro Termine (PCT) con durata 22 maggio – 31 agosto 2023 e con un rendimento lordo annuo del 4,00%. La sottoscrizione del PCT 4% è riservata ai Clienti BG che, nell'arco temporale sotto specificato, sottoscrivono almeno un prodotto di risparmio gestito o assicurativo in perimetro. Inoltre, l'importo oggetto dell'investimento in PCT deve provenire da Nuova Liquidità.

REQUISITI DI ACCESSO AL PCT 4%

Dal 26 aprile al 19 maggio sarà in collocamento un nuovo Pronti Contro Termine (PCT) con durata 22 maggio – 31 agosto 2023.

Tale operazione permette di investire la liquidità, per un periodo di tempo determinato, su uno strumento finanziario a basso rischio con la garanzia di ottenere un **rendimento del 4,00% annuo lordo**.



REQUISITI DI ACCESSO:

REQUISITO 1: *Sottoscrizione di almeno un prodotto di risparmio gestito/assicurativo in perimetro, non necessariamente proveniente da Nuova Liquidità/Raccolta Fresca*

1

SOTTOSCRIZIONE PRODOTTI RISPARMIO GESTITO/ASSICURATIVO

Il cliente BG deve sottoscrivere almeno uno dei prodotti di risparmio gestito/ assicurativo tra quelli elencati di seguito e con le tempistiche sotto specificate:

PERIMETRO PRODOTTI RISPARMIO GESTITO

- ☐ Conferimenti, sia iniziali che aggiuntivi:
 - nei comparti LUX IM (classe D e classe F);
 - nei comparti BG Collection Investments (classe A e classe C), inclusi i nuovi comparti BG Collection Smart Target e BG Collection UBS Bond Europe 2026 con finestra di collocamento attualmente in corso (27/03 - 05/05);
- ☐ Nuove sottoscrizioni e versamenti aggiuntivi nelle Gestioni Patrimoniali BG Solution in tutte le sue versioni (BG Solution, BG Solution Top Client e BG Solution Special)

PERIMETRO PRODOTTI RISPARMIO ASSICURATIVO

- | ☐ Nuove sottoscrizioni: | ☐ Versamenti aggiuntivi: |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• BG Stile Libero 40 Plus convenzione S23• BG Stile Libero Special 2.0• BG Stile Libero 40 Plus Private Insurance convenzione SD8• BG Oltre convenzione 574• BG Custody 2023• BG Insieme Progetti di Vita | <ul style="list-style-type: none">• BG Stile Libero• BG Stile Libero ed. 11/2017• BG Stile Libero ed. 03/2017• BG Stile Libero Concreta• BG Stile Libero Auris• BG Stile Libero Premio Unico• BG Stile Libero 2.0 Promotion• BG Stile Libero Private Solution• BG Stile Libero 50 Plus• BG Insieme Progetti di Vita• BG Oltre• BG Stile Libero 40 Plus |



- per i 2 nuovi comparti BG Collection Smart Target e BG Collection UBS Bond Europe 2026, sono accettate tutte le adesioni effettuate nella finestra di collocamento (27/03 - 05/05);
- per i restanti prodotti di gestito/assicurativo, le sottoscrizioni devono essere effettuate dal 17 Aprile al 19 Maggio 2023;



Il perfezionamento di almeno una delle operazioni sopra indicate nelle tempistiche specificate è condizione necessaria ai fini della sottoscrizione del PCT 4%.

Pertanto, il cliente, potrà sottoscrivere il PCT 4%, solo dopo aver effettuato una prima sottoscrizione o un versamento aggiuntivo in almeno uno dei prodotti di Risparmio Gestito/ Assicurativo in perimetro e nei tempi definiti.

La sottoscrizione dei comparti LUX IM in classe F e dei comparti BG Collection in classe C è riservata esclusivamente ai dipendenti Gruppo BG (tra cui i CF stessi).



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: NUOVO COLLOCAMENTO PRONTI CONTRO TERMINE 4%

REQUISITO 2: Sottoscrizione PCT tramite Nuova Liquidità, cd. "Raccolta fresca"

2

SOTTOSCRIZIONE PCT TRAMITE NUOVA LIQUIDITÀ/RACCOLTA FRESCA



L'importo oggetto dell'investimento in PCT deve provenire da NUOVA LIQUIDITÀ/ RACCOLTA FRESCA: liquidità conferita dal Cliente sul conto di addebito dell'operazione di sottoscrizione del PCT dal 17 Aprile al 19 Maggio 2023.

Tali somme non devono derivare da disinvestimenti di strumenti finanziari e prodotti assicurativi detenuti su Banca Generali e/o dalla stessa intermediari.



Il controllo verrà effettuato sul controvalore investito e non sul valore nominale di acquisto.



L'importo investibile in PCT non può essere superiore all'importo complessivo sottoscritto in uno o più prodotti di risparmio gestito/assicurativo in perimetro, con un cap pari ad 1 mln di euro a prescindere dall'importo sottoscritto in gestito/assicurativo.

ESEMPIO 1	ESEMPIO 2	ESEMPIO 3
- Sottoscrizione 100k € di una GP BG Solution - Il cliente può investire 100k € in PCT	- Sottoscrizione 100k € di una GP BG Solution + 100k di BG Oltre - Il cliente può investire 200k € in PCT	- Sottoscrizione 1mio € di GP BG Solution + 100k di BG Oltre - Il cliente può investire 1mio € in PCT



L'operazione PCT verrà rifiutata se:

- il cliente non risulta aver sottoscritto almeno un prodotto di risparmio gestito/assicurativo in perimetro;
- anche solo parte della somma oggetto d'investimento in PCT proviene da liquidità esistente;
- l'importo oggetto dell'investimento in PCT risulta essere superiore all'importo complessivo sottoscritto in uno o più prodotti di risparmio gestito/assicurativo in perimetro.

Qualora il rifiuto dell'operazione non sia possibile (ad esempio per operazioni inserite il 19 maggio), la Banca si avvarrà della clausola di risoluzione del contratto.

I Fondamentali del nuovo PCT 4,00%

TIPOLOGIA DI PRODOTTO	Pronti Contro Termine con tasso lordo annuo al 4,00%
STRUMENTO FINANZIARIO	Titolo Governativo Italiano (CCTS - scad. 15/10/2028 – ISIN: IT0005534984)
VALORE DEL SOTTOSTANTE	99,40
CLIENTI DESTINATARI	- Clienti nuovi e già clienti BG titolari di un C/C e di un Dossier Titoli - Persone Fisiche e Persone Giuridiche - Offerta aperta anche ai Clienti non residenti e agli US Person (esclusi gli US Person con residenza negli Stati Uniti D'America). <i>I nuovi Clienti prima di aderire alla nuova soluzione di investimento dovranno aprire un Conto e Dossier Titoli della gamma BG</i>



OGGETTO: NUOVO COLLOCAMENTO PRONTI CONTRO TERMINE 4%

CONSULENTI DESTINATARI	CF della struttura di rete esistente
PLAFOND	€ 100 MLN
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	26 aprile - 19 maggio 2023 <i>Le operazioni in questo periodo saranno inserite a sistema, ma non eseguite.</i>
DURATA	22 maggio– 31 agosto 2023 <i>Tutte le operazioni saranno eseguite massivamente il 22 maggio.</i>
SCADENZA	31 agosto 2023
IMPORTO SOTTOSCRIZIONE	• Minimo: € 10.000 • Massimo: importo complessivo sottoscritto in uno o più prodotti di risparmio gestito/assicurativo in perimetro, con un cap pari ad 1 mln di euro a prescindere dall'importo sottoscritto in gestito/assicurativo. Al fine di assicurare il rispetto dell'importo minimo e massimo di sottoscrizione sarà possibile l'inserimento di un solo ordine per CDG.
ADDEBITO SU CONTO	L'importo oggetto dell'investimento deve essere presente sul conto al momento dell'inserimento dell'operazione in GIC per permettere il controllo sulla raccolta fresca e confermare la correttezza dell'operazione e deve essere mantenuto sul conto fino al 22 maggio, giorno di addebito dell'operazione, per evitare che si generino situazioni di sconfinco.
COMMISSIONI/SPESE	Nessuna commissione di negoziazione <i>Rimangono a carico del Cliente eventuali costi di custodia, commissioni, spese di qualunque altro genere e/o gli oneri fiscali che la Banca dovesse sostenere in relazione alle operazioni di Pronti contro Termine.</i>
TASSO NOMINALE ANNUO LORDO	4,00% annuo lordo riconosciuto pro-rata (3 mesi)
FISCALITA'	• 12,50% sul rendimento • Imposta di bollo 0,20% annuo sul DT in fase di rendicontazione
ISR (Indice Sintetico di Rischio)	1,8137400 – Rischio medio basso
OPPIGNORABILITA'	Il titolo oggetto di PCT non può essere acquisito in pegno
IMPOSTA DI SUCCESSIONE	Esente



Per Te

REMUNERAZIONE	Non è prevista alcuna remunerazione venendo concesso un tasso competitivo rispetto ai valori di mercato di prodotti equivalenti.
INCENTIVAZIONI	- La raccolta netta 2023 utilizzata per la sottoscrizione del PCT parteciperà agli obiettivi di RN ai fini BG Premium a condizione che permanga almeno fino al 31/12/2023. - La raccolta evoluta, trattandosi di un'iniziativa a condizioni agevolate, avrà moltiplicatore pari a 0.
MATERIALI A SUPPORTO	In BG Prodotti & Advisory, in TITOLI DI STATO E PCT potrai trovare l' Investment Idea con le caratteristiche del prodotto.

Modalità di sottoscrizione e Indicazioni Operative



Le sottoscrizioni potranno essere effettuate solo tramite GIC con firma raccolta in modalità tradizionale o in Digital Collaboration.



GIC

- **In caso di esaurimento del Plafond non sarà più possibile inserire ordini.** Nello specifico, si potrebbero verificare i seguenti due casi:

1) Nel caso in cui il plafond sia esaurito, il sistema non consentirà di valorizzare la quantità disponibile che resta fissa a zero.

Esempio: inserendo un importo di € 10.000, l'importo si azzererà in automatico.

2) Nel caso in cui ci sia un residuo di plafond e venisse inserita una quantità maggiore del residuo, il sistema correggerà automaticamente la quantità adeguandola a quella disponibile.

Esempio: residuo € 50.000 e inserimento ordine di € 100.000, il sistema correggerà l'importo a € 50.000.

- Qualora ci sia la **necessità di annullare l'operazione per un errore d'inserimento, nell'Elenco Ordini (carrello)** è disponibile il **pulsante Revoca** (utilizzabile fino alla chiusura del collocamento) e a seguire l'ordine potrà essere correttamente inserito.



CODICE LEI – PERSONE GIURIDICHE

Si ricorda che **ai fini del buon esito della sottoscrizione** da parte dei clienti Persone Giuridiche è necessario che il codice LEI sia presente e **valido** alla **data del 31.08.2023 (pena il rifiuto dell'operazione di sottoscrizione del PCT)**.

Di seguito le possibili casistiche relative al codice LEI e le azioni da compiere:

- **Codice LEI mai richiesto**

Va effettuata la richiesta e attivato prima del 22 maggio, giorno di effettiva esecuzione dell'operazione. Qualora venga effettuata la segnalazione senza la presenza del codice LEI, la Banca incorre in specifiche sanzioni previste dalla normativa.

- **Codice LEI presente in anagrafica con scadenza prima del 31 agosto**

Il codice LEI ha durata annuale, in tal caso, dovrà essere chiesto l'aggiornamento entro la sua scadenza affinché ci sia continuità nella validità e non si incorra in periodi in cui risulti scaduto.

- **Codice LEI presente in anagrafica con scadenza dopo il 31 agosto**

Non va fatto nulla, ma bisogna provvedere all'aggiornamento prima della scadenza e comunicarlo alla Banca per poter continuare ad effettuare investimenti finanziari senza incorrere in anomalie/problemi.