



PRODOTTO



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Banca Generali rinnova la sua gamma di conti correnti per Clienti
Persone Fisiche

DATA 28/03/2025

ABSTRACT: Dal 31 marzo 2025 Banca Generali mette a disposizione la sua nuova gamma di conti correnti per clienti Persone Fisiche: BG PIU', BG TOP e BG MULTIVALUTA. I nuovi conti adottano logiche commerciali semplici e chiare e assicurano una maggiore flessibilità nella gestione del pricing e dei servizi collegati.



Dal 31 marzo saranno disponibili i nuovi conti correnti: BG PIU', BG TOP e BG MULTIVALUTA per i Clienti Persone Fisiche di Banca Generali.

La nuova gamma:

- **razionalizza l'offerta**, senza perderne la completezza e la capacità di rispondere alle molte esigenze di business e ai diversi bisogni dei Clienti;
- **assicura al Consulente Finanziario una maggiore flessibilità nella gestione del pricing**, soprattutto per quanto riguarda le logiche di sconto/azzeramento delle spese di tenuta conto;
- **offre nuove opportunità nella proposizione dei servizi collegati**, grazie a maggiori leve commerciali sul pricing della negoziazione titoli.

L'offerta tiene conto:

- di una **proposizione commerciale** con **caratteristiche esclusive per i clienti più esigenti e patrimonializzati**;
- delle **esigenze** legate alla gestione finanziaria del patrimonio del cliente, attraverso un **servizio multicurrency e la possibilità di associare più Depositi titoli al conto**, per favorire specifiche soluzioni di investimento.

In continuità con il passato, gli **strumenti di pagamento Nexi** associati assicurano **innovazione ed elevati livelli di servizio**.

Principali caratteristiche dei conti BG PIU', BG TOP e BG MULTIVALUTA

	BG PIU'	BG TOP	BG MULTIVALUTA
CARATTERISTICHE PRINCIPALI	La porta d'ingresso al mondo di Banca Generali e non prevede alcun requisito di accesso patrimoniale.	Dedicato ai Clienti più patrimonializzati, con patrimonio complessivo di almeno € 1 milione.	Dà la possibilità di richiedere l'apertura di conti in valuta nelle seguenti divise: dollaro statunitense, sterlina inglese, franco svizzero, dollaro australiano, dollaro canadese, corone ceca, corona danese, dollaro di Hong Kong, fiorino ungherese, yen giapponese, corona norvegese, dollaro neozelandese, zloty polacco, corona svedese, dollaro singapore, lira turca, rand sudafricano. Sostituisce i tre conti multicurrency attuali



PRODOTTO



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: Banca Generali rinnova la sua gamma di conti correnti per Clienti Persone Fisiche

	BG PIÙ	BG TOP	BG MULTIVALUTA
TARGET MARKET	Persone fisiche residenti e non residenti in Italia.	Persone fisiche residenti in Italia.	Persone fisiche residenti e non residenti in Italia
STRUTTURA	Prodotti a pacchetto che comprendono il conto corrente e alcuni servizi accessori: internet banking, phone banking e Deposito Titoli.		
SERVIZI OPZIONALI	Assegni, carte di debito, carte di credito e carte prepagate (i clienti non residenti in Italia non potranno richiedere assegni, carte prepagate e fidi).	Assegni, carte di debito, carte di credito e carte prepagate.	Assegni, carte di debito, carte di credito e carte prepagate (i clienti non residenti in Italia non potranno richiedere assegni, carte prepagate e fidi).
SPESE DI TENUTA CONTO	Canone di € 50 azzerabile o scontabile al verificarsi di una serie di requisiti indicati nella sezione “Logiche di sconto/azzeramento del canone”.	Canone gratuito se viene confermato alla fine di ogni anno un patrimonio complessivo uguale o superiore a 1 milione di euro. Se non rispettato, sarà applicato un costo di € 80 come canone annuo.	Canone di € 50 azzerabile o scontabile al verificarsi di una serie di requisiti indicati nella sezione “Logiche di sconto/azzeramento del canone”.
DOSSIER TITOLI	• Possibilità di richiedere in fase di onboarding più dossier titoli. • Nessuna spesa di custodia. • Ogni dossier titoli collegato al conto avrà un proprio estratto conto.	• Possibilità di richiedere in fase di onboarding più dossier titoli. • Nessuna spesa di custodia. • Ogni dossier titoli collegato al conto avrà un proprio estratto conto.	• È prevista l’associazione di un solo Deposito Titoli senza alcuna spesa di custodia.
CONDIZIONI DI NEGOZIAZIONE	Il pricing del Servizio di Negoziazione è uguale per tutti i conti della nuova gamma. È previsto un listino di trading base, esposto sul Foglio Informativo del servizio, ma, in fase di onboarding, potrai scegliere l’applicazione di un diverso listino con condizioni agevolate (listino sconto 1 e listino sconto 2). L’effettivo pricing di negoziazione applicato sarà indicato nel Documento di Sintesi del servizio consegnato al Cliente in fase contrattuale.		
OPPIGNORABILITA’	In caso di Pegno Rotativo Titoli e/o Pegno su Denaro: - oppignorabile in presenza di un unico dossier titoli associato, - NON oppignorabile in presenza di più dossier. Non ci sono limitazioni per le altre tipologie di pegno.	In caso di Pegno Rotativo Titoli e/o Pegno su Denaro: - oppignorabile in presenza di un unico dossier titoli associato, - NON oppignorabile in presenza di più dossier. Non ci sono limitazioni per le altre tipologie di pegno.	Sempre oppignorabile essendo prevista l’associazione di un solo dossier titoli
CONSULENZA EVOLUTA	È possibile inserire il conto nel perimetro di consulenza evoluta . È possibile associare i dossier ai portafogli BG in amministrazione ed usufruire del servizio di RIASET per la riallocazione automatica dei portafogli modello.		
WALLET BG CONIO	Servizio rivolto solo ai Clienti Residenti in Italia.		



PRODOTTO



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Banca Generali rinnova la sua gamma di conti correnti per Clienti Persone Fisiche

Cosa succede ai conti correnti finora collocati

Passano in post-vendita i conti: BG Privilege Plus, BG Top Premier Plus, Multifast, Multiprivilege, BG Multipremier, BG World Deluxe.

NOTA BENE: tutti gli attuali conti, seppur in post-vendita, manterranno le condizioni economiche attualmente applicate (sia per l'offerta standard che per eventuali agevolazioni).

A questi conti non saranno applicabili gli ulteriori requisiti di azzeramento/sconto delle spese di tenuta conto introdotti con la nuova gamma.

I clienti che vorranno beneficiare della nuova offerta conti potranno farlo tramite **richiesta di cambio convenzione**, che sarà a **costo zero** e **prevedrà l'applicazione del listino di trading base** del nuovo conto prescelto. Nel manuale operativo trovi le indicazioni per poter richiedere contestualmente o successivamente anche l'applicazione di un listino scontato.

Le operazioni sulla vecchia modulistica verranno accettate **fino al 30 aprile 2025**, data accettazione banca, purché la data di sottoscrizione sia anteriore al **31 marzo 2025**.

Pricing e Servizi dei nuovi conti

Conti non remunerati	CONTO BG PIU'	CONTO BG TOP	BG MULTIVALUTA
Invio e/c cartaceo	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00
Invio cartaceo trasp.	€ 0,80	€ 0,50	€ 0,80
Fido cc 30 k€	-	€ 30k* su richiesta	-
Bollettino Postale	€ 1,50	€ 1	€ 1,50
Bonifico istantaneo	0 - € 3	0 - € 2	0 - € 3
CBILL	€ 1,00 - € 1,50	€ 0,50 - € 1,00	€ 1,00 - € 1,50
Prelievo ATM Italia e EU	0	0	0
Prelievo ATM Extra EU	€ 1,55	0	€ 1,55
Carta Prepagata	€ 15 al rilascio	€ 15 al rilascio	€ 15 al rilascio
Carta Nexi Debit	0	0	0
Carta Nexi Debit Premium	PostVend. € 70	0	PostVend. € 70
Carta Credito Classic	€ 20	€ 20	€ 20
Carta Credito Prestige	€ 70	€ 70	€ 70
Carta Credito Excellence	€ 120	€ 90	€ 120
Carta Credito Black	-	€ 230	-
Canone Conto	€ 50 ↓ € 0	€ 0 ↓ € 80	€ 50 ↓ € 0

* Fido richiedibile solo in post vendita ed unicamente dai clienti che sottoscrivono il conto BG TOP e che trasferiscono effettivamente 1 Mio €.

Offerta per i Clienti Non Residenti in Italia

Conti non remunerati	BG PIU' (NR)	BG MULTIVALUTA (NR)
Invio e/c cartaceo	€ 1,00	€ 1,00
Invio cartaceo trasp.	€ 0,80	€ 0,80
Fido cc 30 k€	-	-
Bollettino Postale	€ 1,50	€ 1,50
Bonifico istantaneo	0 - € 3	0 - € 3
CBILL	€ 1,00 - € 1,50	€ 1,00 - € 1,50
Prelievo ATM Italia e EU	0	0
Prelievo ATM extra EU	€ 1,55	€ 1,55
Carta Prepagata	-	-
Carta Nexi Debit	0	0
Carta Nexi Debit Premium	PostVend. € 70	PostVend. € 70
Carta Credito Classic	€ 20	€ 20
Carta Credito Prestige	€ 70	€ 70
Carta Credito Excellence	€ 120	€ 120
Carta Credito Black	-	-
Canone Conto	€ 50 ↓ € 0	€ 50 ↓ € 0



PRODOTTO



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: Banca Generali rinnova la sua gamma di conti correnti per Clienti Persone Fisiche

Logiche di sconto e azzeramento del canone

Per i conti **BG PIU'** e **BG MULTIVALUTA** (residenti e non residenti in Italia) il canone annuo di € 50 potrà essere azzerato se **al 31 dicembre di ogni anno** verrà riscontrato almeno uno dei seguenti trigger:

- presenza nel portafoglio finanziario del Cliente di **prodotti di Risparmio Gestito e/o Assicurativo per un controvalore pari o superiore ad Euro 100.000;**
- titolarità in capo al Cliente di un contratto relativo al servizio di **consulenza evoluta denominato “BG Personal Advisory;**
- **Patrimonio Complessivo** detenuto dal Cliente presso Banca Generali di importo **uguale o superiore ad Euro 500.000;**
- **Età del Cliente uguale o inferiore a 35 anni.**

Solo per il conto **BG PIU'** è previsto questo ulteriore requisito per l'azzeramento del canone:

- Presenza nel Deposito Titoli a Custodia e Amministrazione, associato al conto corrente BG PIU', di azioni ordinarie **Assicurazioni Generali** (ISIN: IT0000062072) e/o **Banca Generali** (ISIN: IT0001031084) per un controvalore di mercato **uguale o superiore ad € 20.000.**

Il canone **verrà scontato del 50%** se, al **31 dicembre di ogni anno**, risulterà presente, nella movimentazione contabile del conto del mese di dicembre, l'**accredito dello stipendio e/o della pensione** da parte dell'intestatario del conto, in caso di rapporti monointestati, o di almeno uno degli intestatari del conto, in caso di rapporti cointestati.

Per il conto **BG TOP** al 31 dicembre di ogni anno la Banca effettuerà una verifica del **Patrimonio Complessivo** detenuto dal Cliente e solo qualora, a tale data, **sia uguale o superiore a 1.000.000 di euro, confermerà la gratuità** del canone. Qualora il requisito non risulti confermato, verrà applicato **un costo di € 80 come canone annuo.**

La verifica della presenza di questi requisiti sarà automatica. Da un punto di vista contabile, nei primi giorni di gennaio il cliente si troverà l'addebito del canone sul conto e il contestuale riaccredito dell'importo in caso di verifica di uno dei requisiti di azzeramento del canone (anche per il conto BG TOP), oppure il contestuale riaccredito dell'importo corrispondente allo sconto del 50% nel caso di applicazione dello sconto sul canone.

Nel manuale operativo allegato alla Comunicazione è possibile prendere visione di alcuni esempi per comprendere meglio le logiche di azzeramento/sconto.

Pricing e Listini di Trading

Tra le varie novità della nuova gamma conti vi è sicuramente il **pricing del Servizio di Negoziazione** che diventa uguale per tutti i nuovi conti.

Il nuovo pricing comprende: un **listino di trading base**, esposto sul Foglio Informativo del servizio, e altri 2 listini: **listino sconto 1** e **listino sconto 2**.

In fase di onboarding, potrai scegliere quale listino applicare al cliente in base alle sue caratteristiche ed esigenze.

L'effettivo pricing di negoziazione applicato sarà indicato nel Documento di Sintesi del servizio consegnato al Cliente in fase contrattuale.

Di seguito è possibile osservare le principali condizioni economiche previste dai 3 nuovi listini di pricing del Servizio di Negoziazione suddivisi per operatività **SELF** (Canale Internet) e **NO SELF** (Canali Consulente/Telefono/Succursale) e per i diversi mercati offerti.

MERCATI	OPERATIVITÀ SELF			OPERATIVITÀ NO SELF		
	LISTINO BASE	LISTINO SCONTO 1	LISTINO SCONTO 2	LISTINO BASE	LISTINO SCONTO 1	LISTINO SCONTO 2
ITALIA - AZIONARIO	0,15%	0,12%	0,10%	0,50%	0,30%	0,15%
ITALIA - OBBLIGAZIONARIO	0,15%	0,12%	0,10%	0,30%	0,15%	0,10%
USA						
FRANCIA						
GERMANIA	0,20%	0,17%	0,15%	0,70%	0,50%	0,30%
INGHILTERRA						
SVIZZERA						
ALTRI MERCATI	-	-	-	0,70%	0,50%	0,30%

Al momento l'operatività self sui mercati esteri è disponibile solo sui titoli azionari.



PRODOTTO



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Banca Generali rinnova la sua gamma di conti correnti per Clienti Persone Fisiche

Per Te

REMUNERAZIONE - BG MULTIVALUTA (entrambe le versioni) - CONTO BG PIU (entrambe le versioni)	Valgono le regole previste da allegato economico per i conti e i servizi accessori collegati. In merito al margine interessi su raccolta, la base di calcolo si applica sulla giacenza media mensile fino ad un massimo di 50.000 euro (l'eventuale eccedenza di detto importo non sarà oggetto di base di calcolo). Non è prevista alcuna retrocessione sul canone applicato ai conti.
REMUNERAZIONE - BG TOP	Valgono le regole previste da allegato economico per i conti e i servizi accessori collegati. In merito al margine interessi su raccolta questo conto non prevede alcuna remunerazione. Non è prevista alcuna retrocessione sul canone applicato al conto.

Indicazioni Operative

CONTI BG PIU', BG TOP, BG MULTIVALUTA:

Q **A partire dal 31 marzo, i nuovi conti saranno disponibili in Quiclic:** i clienti potranno sottoscriverli tramite firma digitale o in modalità tradizionale, firmando la modulistica precompilata da Quiclic.

Rimane possibile effettuare l'apertura dei nuovi conti tramite modalità cartacea disponibile a FEP da limitare solo ai casi per cui non è disponibile la funzionalità di onboarding in Quiclic.

Trovi nel manuale operativo l'elenco dei documenti necessari per la sottoscrizione cartacea dei diversi conti.

Si precisa in merito al conto BG MULTIVALUTA che in Quiclic, come già oggi, sarà possibile aprire solo il conto in Euro.

Ricordiamo anche che i conti per Clienti Non Residenti in Italia potrà avvenire solo tramite sottoscrizione cartacea.

Apertura ulteriori Dossier sui nuovi conti

Per i conti BG TOP e PG PIU' (in entrambe le versioni) ci sarà la possibilità di associare ulteriori dossier anche in post vendita attraverso la funzionalità Quiclic messa a disposizione a dicembre 2024. L'ulteriore Dossier avrà le stesse condizioni di negoziazione del primo, per cui qualora fosse stato scelto un listino di trading scontato, sarà applicato anche agli ulteriori depositi richiesti.

Per tutti i dettagli rimandiamo al manuale operativo allegato alla presente comunicazione.

Aggiornamento documentazione contrattuale e di trasparenza

A partire dal 31 marzo 2025 sarà aggiornata tutta la documentazione di trasparenza e contrattuale dei conti correnti, vedi specifica comunicazione di dettaglio (id. 65812), che sarà pubblicata nella giornata odierna.

Materiale Commerciale e Supporti



BG Prodotti & Advisory

Su **BG Prodotti & Advisory** → sezione "Conti Correnti" sarà a disposizione un **webinar dedicato all'approfondimento di tutte le tematiche della nuova gamma**. Potete inoltre trovare:

- Manuale operativo e di prodotto,
- Schede Prodotto,
- Schede commerciali,
- Brochure.



In BG Lab è disponibile come di consueto la card dedicata a QUICLIC con tutte le indicazioni operative utili all'utilizzo delle funzionalità dedicate al "Censimento Clienti e Apertura Conti Correnti".

BG Lab → Library → card "QUICLIC – CENSIMENTO CLIENTI, APERTURA CONTI CORRENTI E DOSSIER TITOLI"



PRODOTTO



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Banca Generali rinnova la sua gamma di conti correnti per Clienti Persone Fisiche



Per richieste di assistenza **all'interno di QUICLIC** è a tua disposizione l'applicativo **Smart Mail con due diverse card** a seconda dell'esigenza:

1. **per supporto informativo:** *"Supporto operativo per inserimento pratiche in Quiclic" > "Supporto operativo inserimento pratiche Censimento Clienti e Apertura Conti"*
N.b. Ricordiamo che la card non deve essere utilizzata per avanzare richieste di sollecito/annullo pratiche.
2. **per segnalare eventuali malfunzionamenti:** *"Assistenza tecnologica e informativa" > "Segnalazioni Malfunzionamenti/Anomalie Applicativi (es. BGPA, FEP, ...) esclusa postazione di lavoro" > "QUICLIC"*

La presente comunicazione è riservata esclusivamente 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 rivolta a clienti o potenziali clienti, né può in alcun modo sostituire la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa ai servizi e prodotti citati nello stesso. 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.