



STRUMENTI



**BANCA
GENERALI**
PRIVATE

OGGETTO:

BG ADVISORY INTERNATIONAL: con Quiclic tutto diventa più facile e veloce!

DATA 17/11/2025

ABSTRACT:

BG Advisory International - il servizio di consulenza a valere su asset depositati in BG Suisse - **migliora il suo processo operativo rendendo più snelle e automatizzate le pratiche di attivazione grazie a una nuova funzione disponibile in Quiclic.**

Un nuovo importante tassello va a impreziosire **BG Advisory International**: grazie a una nuova funzione di **Quiclic** è stato automatizzato il processo di attivazione del servizio, rendendo tutto più semplice e veloce!



Da oggi per sottoscrivere **BG Advisory International**, segui questi step:

1. Effettua il **Corso di Formazione obbligatorio BG INTERNATIONAL** – Online in BG LAB. Lo trovi all'interno della sezione **"Prossimi corsi"**. Si tratta dello stesso corso erogato per BG Solution International. Qualora già svolto, è possibile scaricare l'**attestato** accedendo alla sezione **"Passaporto Formativo"**.
L'attestato dev'essere allegato ad ogni pratica di apertura.
2. Confrontati con il tuo manager di riferimento territoriale (Sales Manager/Responsabile Rete RM per i nuovi clienti e Executive Partner/WA Manager/DM/FPA Manager/RM Responsabile Area per i già clienti) e **acquisisci il suo ok a procedere** tramite mail. **Presenta la pratica al Team BG International Network Development** inviando una mail a: Segreteria_BGInternationalNetworkDevelopment@bancagenerali.it
3. Compila e restituisci il file excel "Onboarding" e il file pdf "Relazione origine fondi" fornito dal **Team BG International Network Development** con in allegato l'e-mail di approvazione del proprio manager, scrivendo una e-mail a: Segreteria_BGInternationalNetworkDevelopment@bancagenerali.it
4. Dopo aver compilato i file e aver ricevuto l'ok a procedere tramite mail dal Team BG International Network Development, **compila in QUICLIC il workflow di sottoscrizione della BG Advisory International**. Se hai necessità di aiuto per la sottoscrizione, fai riferimento al **Team Supporto Territoriale**.

In caso di domande o dubbi puoi contattare il **Team BG International**, attraverso l'e-mail:
BGInternational@bancagenerali.it.

Comunicazione ad esclusivo uso interno



STRUMENTI



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO:

BG ADVISORY INTERNATIONAL: con Quiclic tutto diventa più facile e veloce!

Caratteristiche dell'offerta



BG Advisory International, insieme al servizio di gestione di portafogli BG Solution International, offre un **modello unico sul mercato**, che permette a tutti i clienti di BG residenti fiscalmente in Italia di mantenere i propri asset in Svizzera ed essere seguiti sul territorio nazionale dal proprio consulente finanziario.

Il servizio prevede l'**apertura presso BG Suisse di una relazione bancaria** (conto corrente multi-currency e deposito titoli), a cui è collegata un'apposita delega che consente a Banca Generali di avere visibilità del patrimonio del cliente in Svizzera. Su tali asset, Banca Generali presta il servizio di consulenza e gli altri servizi previsti dal contratto **BG Advisory International**.

In particolare, **BG Suisse** offre i **servizi bancari** di:

- Conto corrente (conto multi-currency in EUR, USD e CHF, con possibilità per il cliente, dopo l'apertura, di richiedere altre valute d'interesse);
- Custodia e amministrazione di strumenti finanziari.

Banca Generali offre i servizi di **investimento** di:

- Esecuzione di ordini per conto dei clienti;
- Ricezione e trasmissione di ordini riguardanti uno o più strumenti finanziari;
- Consulenza in materia di investimenti riguardanti uno o più strumenti finanziari;
- Collocamento di strumenti finanziari senza impegno irrevocabile nei confronti dell'emittente;

a cui si aggiunge il **servizio di analisi e monitoraggio del portafoglio**. Con BG Advisory International il cliente ha a sua disposizione un servizio di consulenza personalizzato ed integrato pensato per ottimizzare la gestione del patrimonio detenuto dai clienti sia in Italia che in Svizzera.

Ricordiamo che la visualizzazione dei contratti BG Advisory International in essere e l'inserimento degli ordini per conto dei clienti sono disponibili attraverso la Piattaforma BGPA.

CLIENTI TARGET

BG Advisory International si rivolge a tutte le tipologie di clientela, anche prospect, con **residenza fiscale italiana**:



PERSONE FISICHE (anche cointestazioni)



PERSONE GIURIDICHE



MANDATI FIDUCIARI

L'offerta è rivolta ai clienti/prospect che hanno già un patrimonio depositato all'estero. Il servizio può essere proposto ai clienti/prospect che non detengono patrimonio all'estero solo dietro richiesta specifica dei clienti stessi.

Comunicazione ad esclusivo uso interno



STRUMENTI



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO:

BG ADVISORY INTERNATIONAL: con Quiclic tutto diventa più facile e veloce!

Pricing e remunerazione



SERVIZIO DEPOSITO TITOLI E LIQUIDITÀ

Costo c/c e d/t: 25bps

Costo del servizio di
settlement: 6 Euro per
operazione di
compravendita



SERVIZIO DI CONSULENZA

Servizio BG ADVISORY
INTERNATIONAL:

2 MODELLI DI PRICING:

- FEE ON TOP (+ Commissioni di negoziazione standard)
- FEE BASED



Oppure Fiduciaria Terza

SERVIZIO FIDUCIARIA

Eventuale costo
standard del
mandato Generfid

La remunerazione è prevista solo in caso di attivazione del servizio di consulenza BG Advisory International.

COMMISSIONI DI CONSULENZA

Commissioni di Attivazione (tabella A) scontabili al 25%, 50%, 75% oppure 100%.

FASCIA DI APPARTENENZA	BASE
≥ € 500 K < € 1 MLN	0,08%
≥ € 1 MLN < € 2.5 MLN	0,06%
≥ € 2.5 MLN < € 5 MLN	
≥ € 5 MLN < € 10 MLN	0,02%
≥ € 10 MLN	
ALIQUOTE DI PAY-OUT	40%

Commissioni Ricorrenti (tabelle B)

COMMISSIONI FEE-ON-TOP

FASCIA DI APPARTENENZA	BASE	SCONTO 1	SCONTO 2	SCONTO 3
≥ € 500 K < € 1 MLN	1,10%	0,80%	0,55%	0,40%
≥ € 1 MLN < € 2.5 MLN	1,00%	0,75%	0,50%	0,35%
≥ € 2.5 MLN < € 5 MLN		0,70%	0,45%	0,30%
≥ € 5 MLN < € 10 MLN	0,90%	0,55%	0,40%	0,25%
≥ € 10 MLN		0,45%	0,30%	0,20%
ALIQUOTE DI PAY-OUT	44%	38%	30%	26%

Comunicazione ad esclusivo uso interno



STRUMENTI



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO:

BG ADVISORY INTERNATIONAL: con Quiclic tutto diventa più facile e veloce!

COMMISSIONI FEE-BASED

FASCIA DI APPARTENENZA	AMMINISTRATO				FONDI E SICAV	
	BASE	SCONTO 1	SCONTO 2	SCONTO 3	BASE	SCONTO 1
≥ € 500 K < € 1 MLN	1,50%	1,20%	0,95%	0,80%	1,30%	1,10%
≥ € 1 MLN < € 2.5 MLN	1,40%	1,15%	0,90%	0,75%	1,20%	1,00%
≥ € 2.5 MLN < € 5 MLN	1,30%	0,95%	0,80%	0,65%	1,00%	0,90%
≥ € 5 MLN < € 10 MLN	1,30%	0,85%	0,70%	0,60%		
≥ € 10 MLN						
ALIQUOTE DI PAY-OUT	44%	38%	30%	26%	63% oppure 38%¹	

PAY OUT

Per la determinazione della base di calcolo della remunerazione spettante a ciascun consulente relativamente al servizio BG Advisory International (attivazione e ricorrenti) si faccia riferimento alle aliquote indicate all'interno delle tabelle di pricing A e B sopra riportate. Pertanto, alle commissioni pagate dal cliente (una tantum per quelle di attivazione e annualmente per quelle ricorrenti) saranno applicate le percentuali indicate nelle tabelle sopra citate ("Aliquote di PAY-OUT"). Per maggiori approfondimenti si rimanda alle regole di remunerazione richiamate dall'allegato economico di prossima pubblicazione.

COMMISSIONI DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

Anche il **pricing dei servizi di RTO ed esecuzione di ordini per conto dei clienti** è allineato all'offerta ordinaria di Banca Generali.

Con profilo commissionale FEE ON TOP è previsto un listino di trading base, listino sconto 1 e listino sconto 2. In fase di onboarding, il Consulente potrà scegliere quale listino applicare al Cliente in base alle caratteristiche ed esigenze del Cliente stesso.

Di seguito, le principali condizioni economiche previste dai 3 nuovi listini di pricing per i servizi di investimento in modalità NO SELF, suddivise in base ai mercati offerti.

MERCATI	LISTINO BASE	LISTINO SCONTO 1	LISTINO SCONTO 2
ITALIA - AZIONARIO	0,50%	0,30%	0,15%
ITALIA - OBBLIGAZIONARIO	0,30%	0,15%	0,10%
USA	0,70%	0,50%	0,30%
FRANCIA			
GERMANIA			
INGHILTERRA			
SVIZZERA			
OLANDA			
ALTRI MERCATI	0,70%	0,50%	0,30%

INCENTIVAZIONI

La raccolta BG Advisory International parteciperà alle incentivazioni economiche e non economiche di Banca Generali. Per ulteriori dettagli si rimanda ai Regolamenti BG Premium valevoli tempo per tempo. Per i consulenti interessati da piani di incentivazione all'ingresso si rimanda a quanto previsto da ciascun singolo piano. **Come sottoscrivere BG Advisory International**



STRUMENTI



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO:

BG ADVISORY INTERNATIONAL: con Quiclic tutto diventa più facile e veloce!

Supporti informativi

Per avere maggiori dettagli su BG International, a partire da **lunedì 17 novembre** sarà **aggiornata la vetrina in BG Prodotti ed Advisory** e sarà pubblicato materiale esplicativo e di supporto tecnico specifico per **BG Advisory International**, in aggiunta a quello già presente in relazione a BG Solution International.

La vetrina rimarrà composta da tre sezioni:

1. **BG INTERNATIONAL:** in cui è possibile consultare le presentazioni del modello BG International, i manuali operativi, le FAQ e la Rassegna Stampa;
2. **LINEE DI GESTIONE – BG SOLUTION INTERNATIONAL:** in cui si trovano le presentazioni delle linee di investimento;
3. **BG LAB:** in cui si trova il collegamento a BG LAB per effettuare il corso sul modello e scaricare l'attestato da allegare alla pratica di sottoscrizione di BG Solution International.

Anche in **BG Editor**, nella sezione Prodotti, sarà aggiornato il materiale.

Contatti

**Team BG
International
Network
Development**

Segreteria_BGInternationalNetworkDevelopment@bancagenerali.it

- Informazioni commerciali;
- Informazioni per preparazione incontro con clienti/prospect;
- Modalità di recupero informazioni sui costi della concorrenza;
- Informazioni sulle modalità di estinzioni posizioni concorrenza
- Organizzazioni di eventi/incontri con professionisti/prospect

**Direzione
Risparmio
Amministrato**

BGInternational@bancagenerali.it

- Informazioni sullo sviluppo del progetto BG International;
- Supporto ai Consulenti relativamente ai servizi bancari offerti da BG Suisse;
- Informazioni e supporti su BG Solution International;
- Informazioni e supporti su BG Advisory International;
- Supporti sull'infrastruttura fiscale;
- Richieste e casistiche specifiche.

**Supporto e
Assistenza
Territoriale**

_GRSupportoeAssistenzaTerritoriale@bancagenerali.it

- Informazioni per la Compilazione QUICLIC di BG Advisory International;
- Informazioni per la Compilazione GIC di BG Solution International;
- Informazioni sulla compilazione della modulistica BG International in generale;
- Informazioni sul censimento di fiduciarie, persone giuridiche, persone fisiche;
- Informazioni sull'apertura del mandato;
- Informazioni sulla gestione del post-vendita;
- Richieste e casistiche specifiche.

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.

Comunicazione ad esclusivo uso interno