

IL DIGITAL WEALTH MANAGEMENT: L'APPROCCIO DI BANCA GENERALI

ANDREA RAGAINI – VICE DIRETTORE GENERALE WEALTH MANAGEMENT, MERCATI E PRODOTTI

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2021

23 giugno 2021



**BANCA
GENERALI**



Overview sul Wealth Management in Banca Generali



Focus Piattaforma Robo4Advisor



Focus Piattaforma ESG



VISION

Essere la prima Banca Privata unica per valore del servizio, innovazione e sostenibilità.

MISSION

Persone di fiducia al fianco del Cliente nel tempo per costruire e prendersi cura dei suoi progetti di vita.

I TRE PILASTRI FONDAMENTALI DEL WEALTH MANAGEMENT APPROACH

PRODOTTI



Banking, Assicurativo &
Asset Management

SERVIZI



Servizi finanziari & non
finanziari

PIATTAFORME



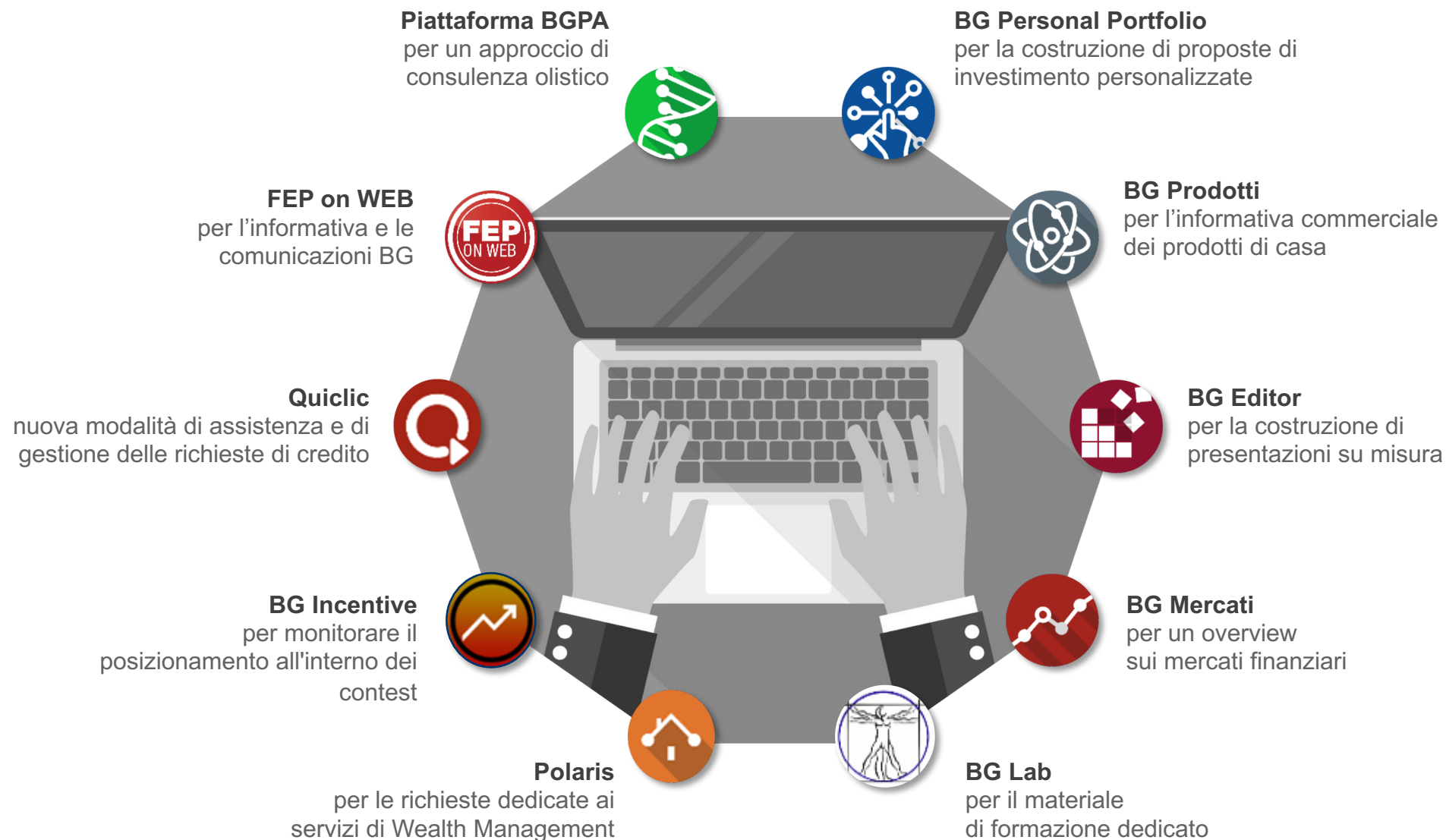
Tool per
CONSULENTI
CLIENTI



Partnership

IL BG PERSONAL STORE

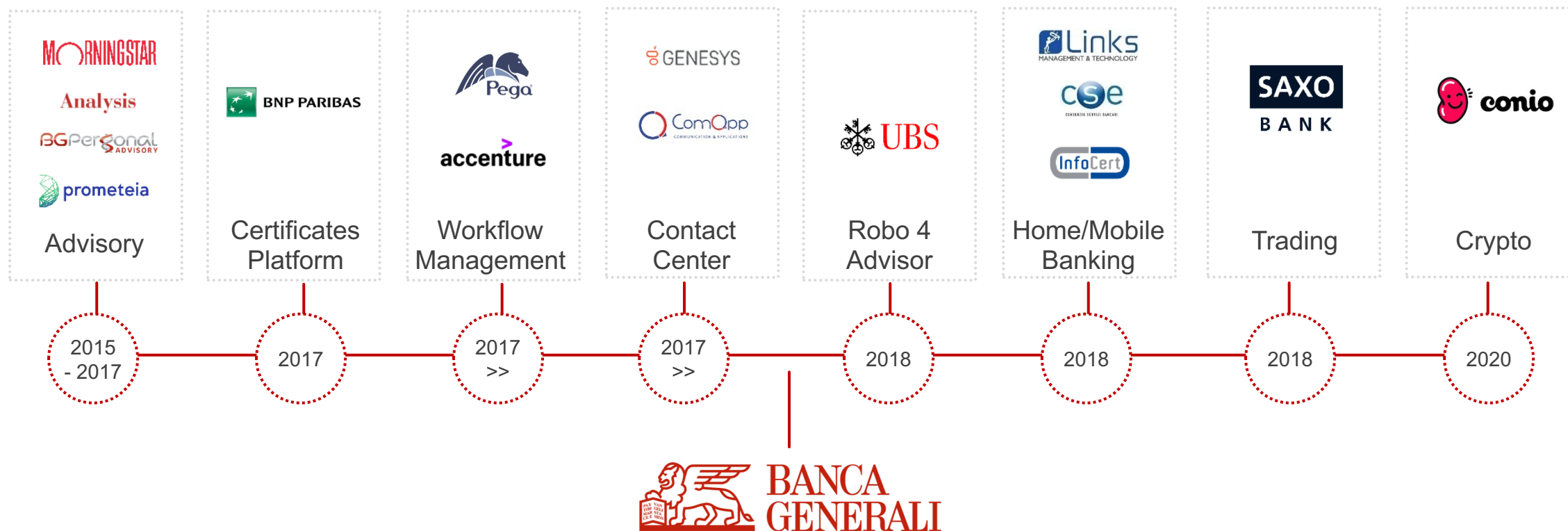
STRUMENTI PER IL CONSULENTE



OPEN ARCHITECTURE APPROACH

FOCUS SUI SUPPORTI

Sappiamo come integrare le migliori tecnologie in modo veloce, levereggiando le partnership per garantire soluzioni “win win”





Overview sul Wealth Management in Banca Generali



Focus Piattaforma Robo4Advisor



Focus Piattaforma ESG

ROBO-4-ADVISOR

LA POTENZA DI UN GRANDE PARTNER INCONTRA IL PRIVATE BANKING (1/2)

RO4AD nasce tre anni fa dalla **partnership con UBS** che ha messo a disposizione di Banca Generali il suo **avanzato sistema tecnologico di advisory** (*disponibile solo per i clienti wealth di UBS*) **sviluppato negli ultimi 10 anni con investimenti di decini di milioni di dollari.**



ROBO-4-ADVISOR

UN POTENTE MOTORE DI ADVISORY

BGPA RO4AD



Cos'è BGPA

 Piattaforma IT	Piattaforma IT che fornisce una valutazione continua dei portafogli dei clienti
 Tecnologia	Tecnologia supportata da una partnership esclusiva con UBS
 Timing	Trading alert giornalieri generati automaticamente

Obiettivi

- I** Diversificazione dei ricavi
- II** Idee di trading sulle singole security, fondi e portafogli
- III** Analisi del rischio e ongoing suitability per la clientela affluent e lower-affluent



RISCHIO



QUALITÀ



ASSET
ALLOCATION



MONITORAGGIO DIMENSIONI ED EVOLUZIONI DEL RISCHIO

Le dimensioni del rischio prese in considerazione **sono 9**.



Rischio **Portafoglio**



Incremento Rischio Portafoglio



Incremento Rischio Prodotto



Rischio **Concentrazione**



Rischio **Emittente**



Rischio di **Credito**



Downgrade Rating



Price Limit



Target Price



TRADE IDEAS PER INCREMENTARE L'OPERATIVITÀ

**118 TRADE IDEAS LANCIATE
su SINGOLI TITOLI
Segnalazioni nel mese**

34

EQUITY

94

BOND

SELL

*Prysmian
Banca intesa*

...
Commerz bank 4% 03/23/26

BUY

*CNH
BNP Paribas*

...
Intesa Float 09/26/24



SUPPORTI AUTOMATICI per migliorare ed efficientare l'operatività



Titoli in **scadenza**



Price Limit

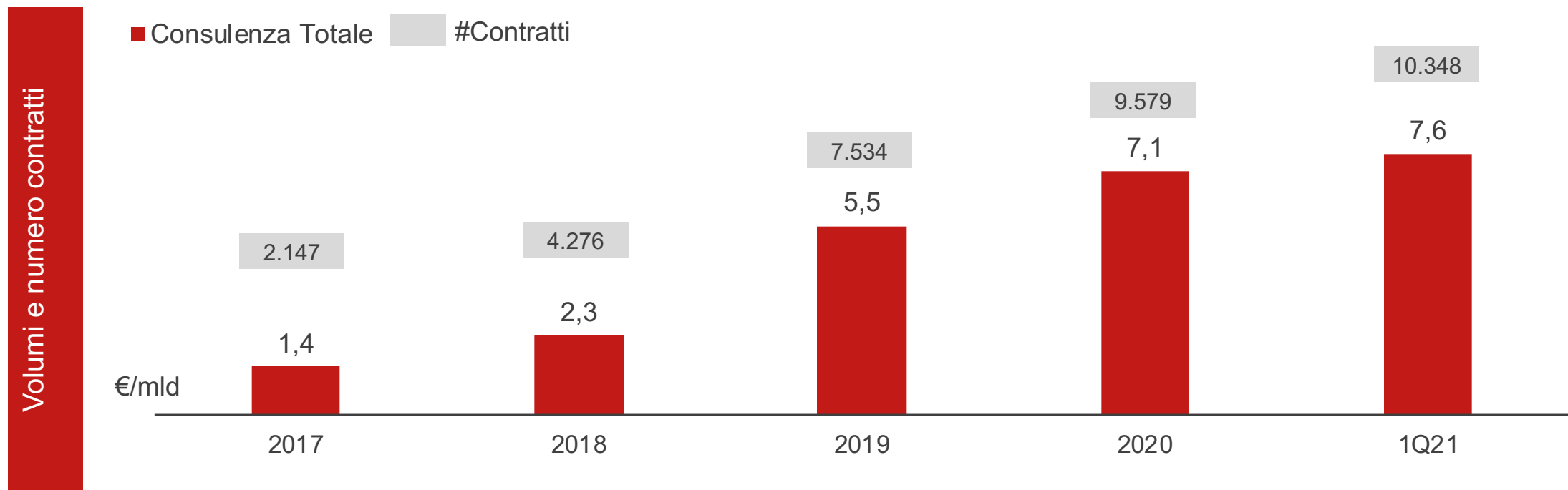


Target Price



Mail di **notifica**

EVOLUZIONE CONSULENZA EVOLUTA





Overview sul Wealth Management in Banca Generali



Focus Piattaforma Robo4Advisor



Focus Piattaforma ESG

APPROCCIO INTEGRATO

Approccio Finanziario



Conoscenza
Del Cliente



Profilo MIFID
Cliente



Costruzione di
Portafoglio
RISCHIO-RENDIMENTO



Approccio Sostenibile



Costruzione del Portafoglio basata su:



LA PIATTAFORMA ESG

COME FUNZIONA

- **Piattaforma unica ed esclusiva** che consente di costruire il portafoglio **partendo dalla tavola dei 17 SDGs** e di avere una rendicontazione sostenibile



Piattaforma ESG per i Consulenti



Ricerca prodotti ESG



Scheda prodotti ESG



Portafogli modello ESG



Motore di ottimizzazione ESG

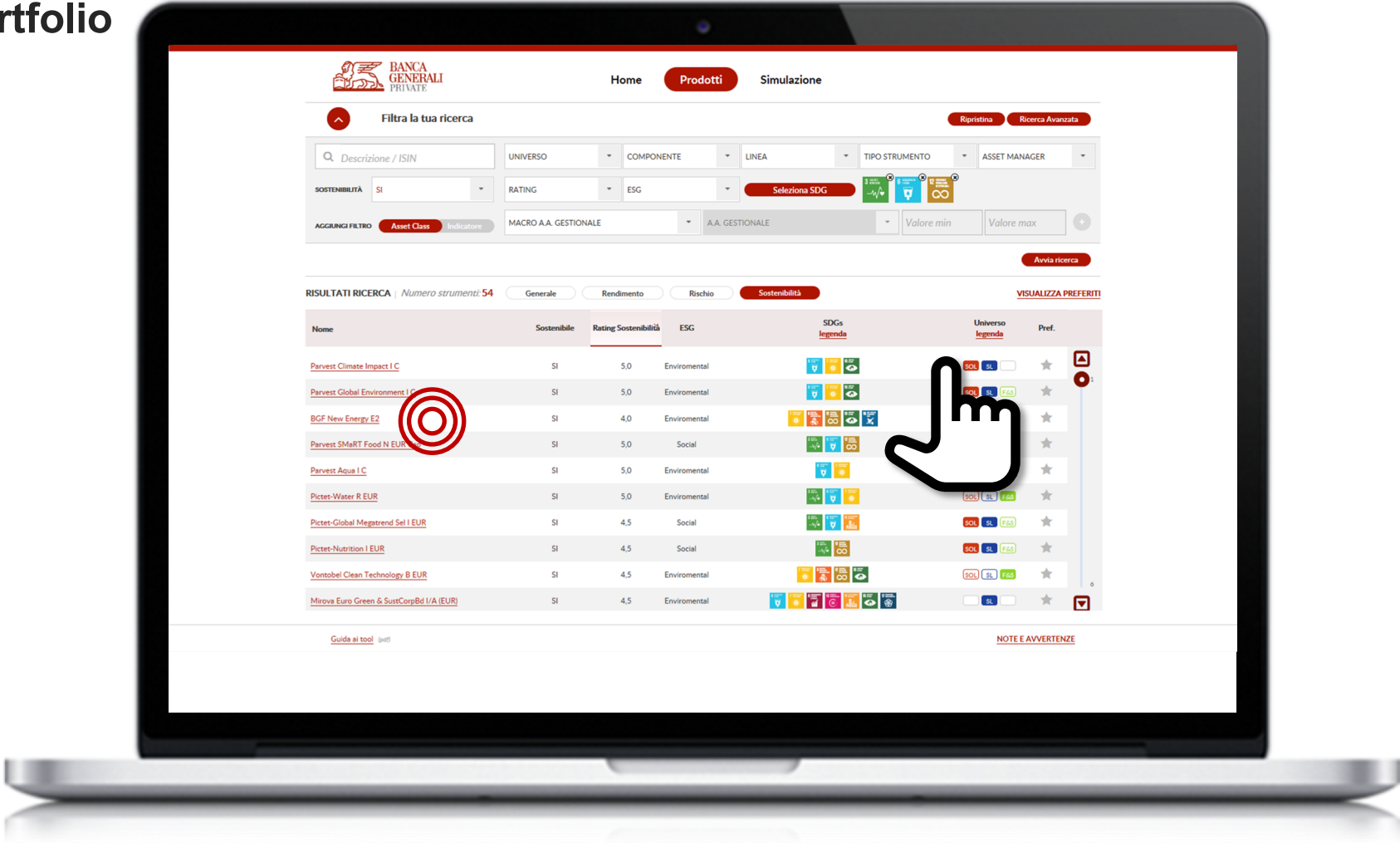


Analisi ESG del portafoglio

27



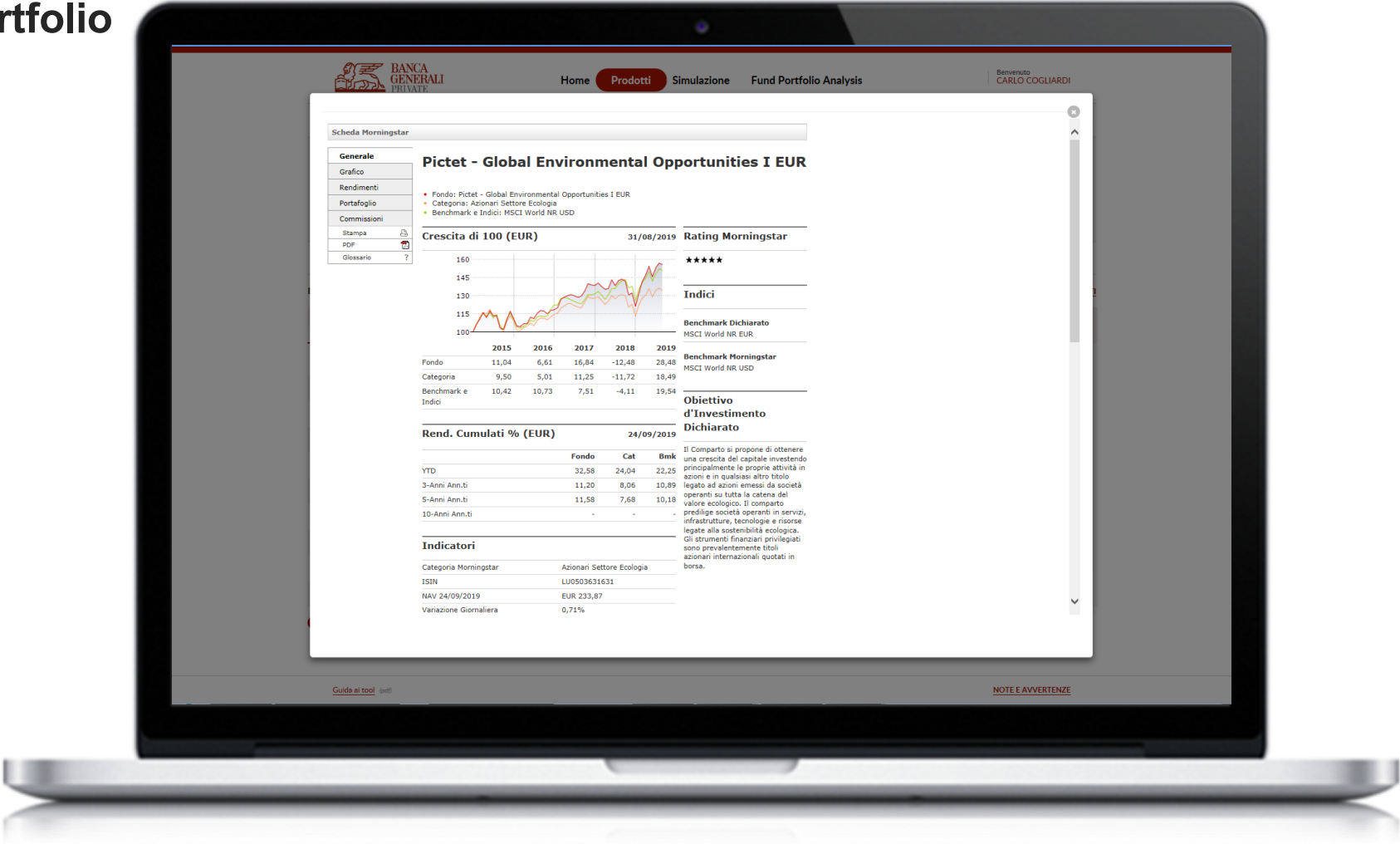
BG Personal Portfolio



LA PIATTAFORMA ESG

ESEMPIO CONCRETO

BG Personal Portfolio



LA PIATTAFORMA ESG

ESEMPIO SCREENING ESG PER SINGOLO FONDO

Descrizione
approccio ESG

Allineamento agli
SDGs

Rating sintetico e
Ambito ESG

Contributi e
fisicizzazione



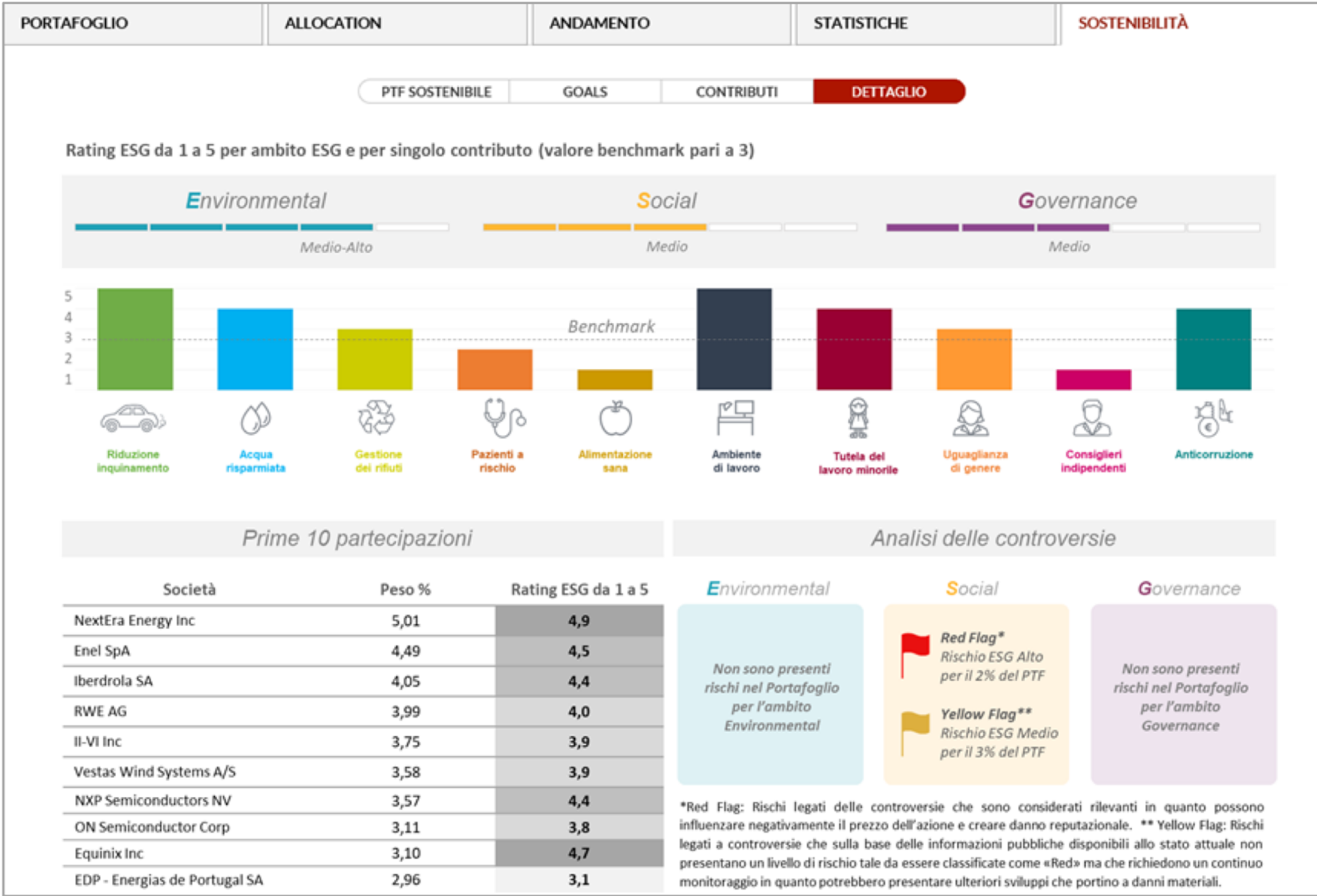
LA PIATTAFORMA ESG

ESEMPIO REPORT DI PORTAFOGLIO COMPLESSIVO



LA PIATTAFORMA ESG

ANALISI PORTAFOGLIO



LA TECNOLOGIA A SUPPORTO DELLA SOSTENIBILITÀ

Portafogli modello ESG



PORTAFOGLI MODELLO ESG

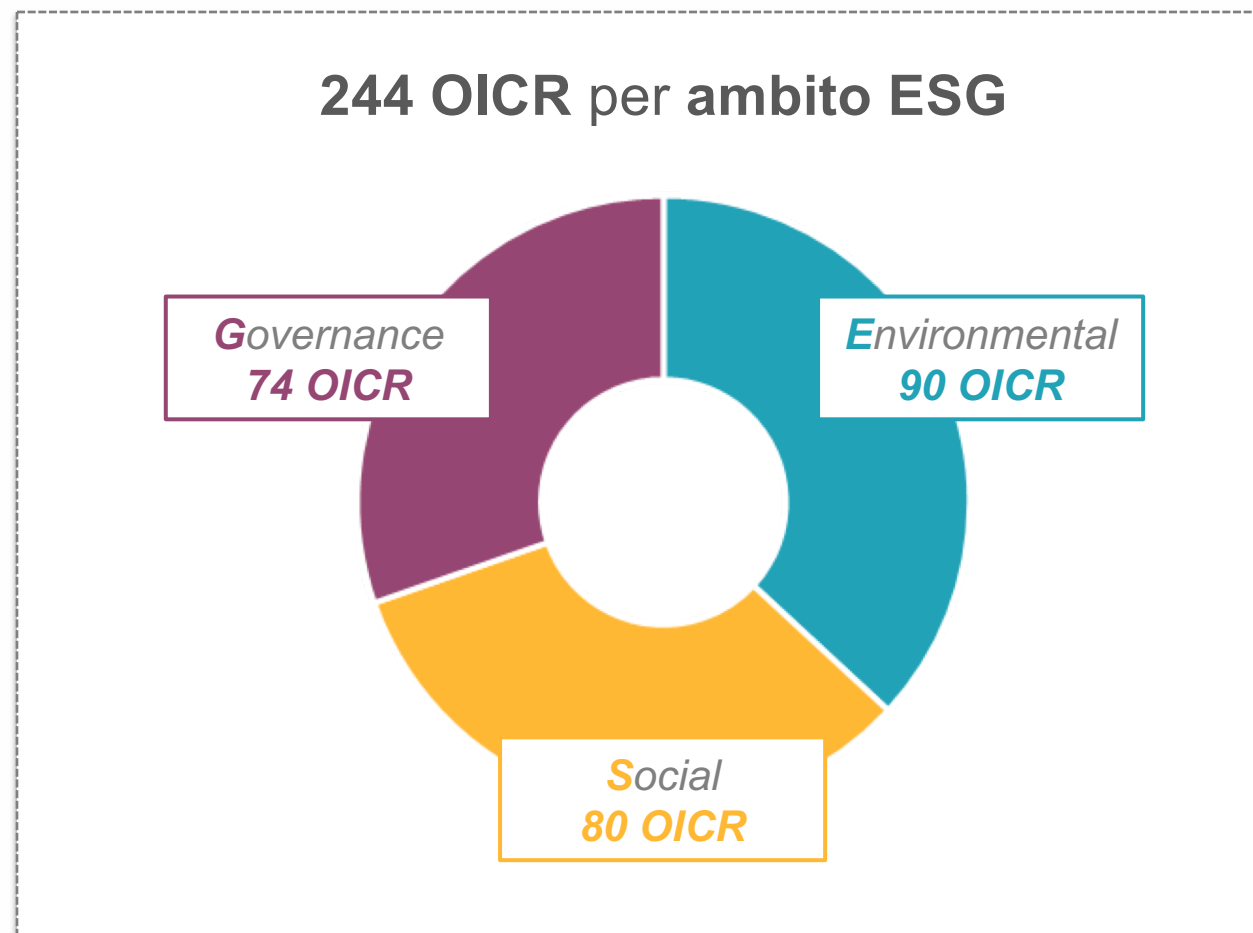
**PORTAFOGLI ADVISORY
100% ESG**



**Motore
Ottimizzazione**



COPERTURA AMBITO ESG



COPERTURA SDGs DEL NOSTRO CATALOGO

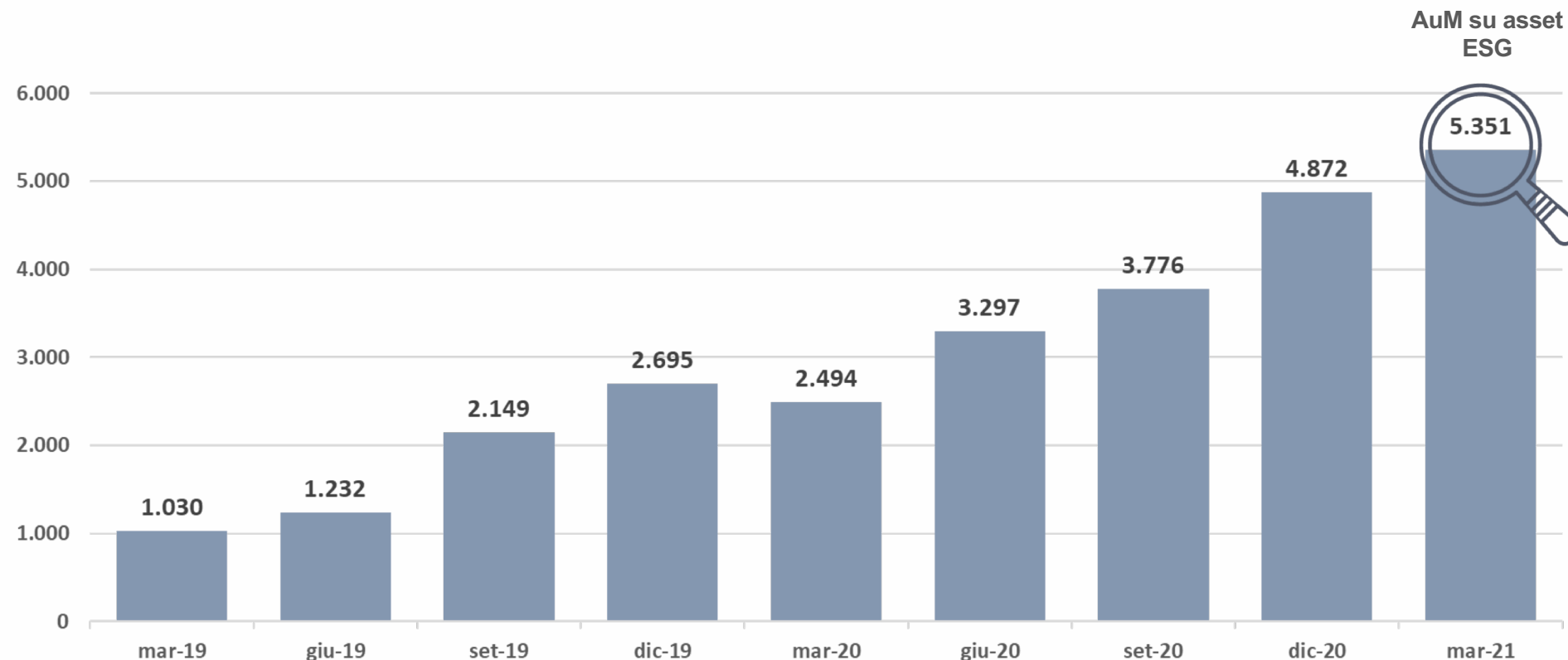
82% degli SDGs coperti da 244 OICR



Dati catalogo al 31 marzo 2021



ANDAMENTO AuM ESG DA INIZIO PROGETTO



Le strategie ESG sono cresciute del **420%** dall'inizio del progetto «Sostenibilità in BG» nell'ambito dei Prodotti e Servizi offerti.

Dati AuM ESG in mln € - La definizione "AuM ESG" relativa al risparmio gestito finanziario si riferisce agli asset under management investiti in fondi che considerano ovvero promuovono direttamente o indirettamente caratteristiche ESG. Tali fondi sono valutati sulla base di un rating ESG assegnato da MainStreet Partners che tiene in considerazione parametri relativi alle politiche d'investimento ed ai processi di integrazione dei fattori ESG nella gestione dei rischi e selezione dei titoli ottenendo un voto superiore od uguale a 3 su scala da 1 a 5.



“Il presente documento è di proprietà di Banca Generali S.p.A., è ad esclusivo uso interno e non costituisce materiale promozionale, né raccomandazione o sollecitazione all’investimento ma solamente esemplificazione del mercato nell’intervallo temporale preso in considerazione. Conseguentemente ne è vietata la riproduzione anche parziale, la distribuzione ad altri soggetti e la diffusione con qualsiasi mezzo e forma presso il pubblico. Banca Generali S.p.A. non fornisce alcuna garanzia (espressa o tacita) né assume alcuna responsabilità con riguardo alla correttezza, completezza o attendibilità di tali informazioni e si esonera da ogni responsabilità relativa all’improprio utilizzo delle informazioni qui contenute. Inoltre, alcune delle informazioni qui rappresentate hanno carattere provvisorio e strettamente confidenziale, essendo il contenuto ancora soggetto ad iter autorizzativo in fase di completamento da parte delle Autorità di Vigilanza competenti.

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 alla data del documento potrebbero incidere sulla validità delle conclusioni contenute nello stesso e 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.”