



data



**BANCA  
GENERALI**

# BG INTERNATIONAL ADVISORY



Nasce il servizio **BG International Advisory** che coniuga il valore aggiunto del **servizio di investimento offerto** in Italia da **Banca Generali** con l'opportunità di **detenere il proprio patrimonio all'estero**.



CONSULENZA SVIZZERA –  
BG INTERNATIONAL  
ADVISORY



# STRUTTURA DELL'OFFERTA



*LA NUOVA OFFERTA, RISERVATA AI **CLIENTI FISCALMENTE RESIDENTI IN ITALIA**,  
PERMETTE AL CONSULENTE DI OFFRIRE ALLA PROPRIA CLIENTELA, IN ITALIA:*

**COLLOCAMENTO DEI SERVIZI  
BANCARI** (conto corrente e deposito titoli)  
**DI CORNÈR BANCA SA**, intermediario  
svizzero partner di Banca Generali  
autorizzato alla Libera Prestazione di  
Servizi bancari (LPS) in Italia



**SERVIZIO DI CONSULENZA BG**  
International Advisory **A VALERE SUGLI**  
**ASSET DEPOSITATI** presso la relazione  
bancaria aperta **IN CORNÈR BANCA**



***I SERVIZI BG CONNESSI AL PATRIMONIO FINANZIARIO CUSTODITO NELLA RELAZIONE BANCARIA APERTA PRESSO CORNÈR BANCA HANNO LE SEGUENTI CARATTERISTICHE:***



**1**

***Consulenza in materia di investimenti***

**2**

***Esecuzione di ordini per conto dei clienti & Ricezione e trasmissione ordini***

**3**

***Rappresentazione su BGPA della posizione CH e conseguente vista aggregata ITA + CH***

**4**

***Analisi e reportistica disponibile su BGPA***

**5**

***Rendicontazione Periodica del Portafoglio***

### ➔ CLIENTELA TARGET

*Il nuovo servizio BG International Advisory si rivolge a tutte le tipologie di clientela:*



**PERSONE FISICHE**



**PERSONE GIURIDICHE**



**MANDATI FIDUCIARI**

**GENERFID**  
BANCA GENERALI

### ➔ UNIVERSO INVESTIBILE

*La tua clientela avrà accesso, nella prima fase, ad un catalogo di strumenti finanziari, selezionabili tra:*



**AZIONI**



**OBBLIGAZIONI**



**ETF**

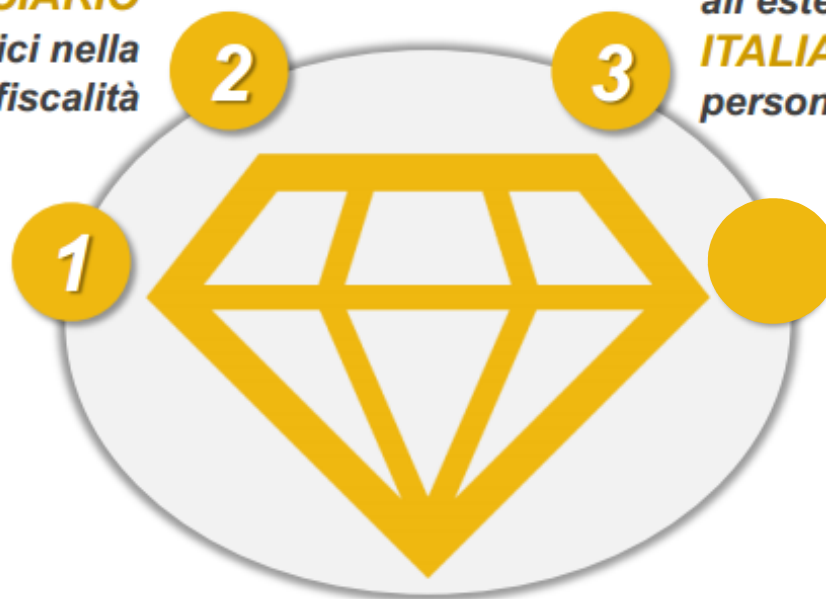




**TRATTI DISTINTIVI E VANTAGGI PRINCIPALI DELL'OFFERTA DI  
CONSULENZA BG INTERNATIONAL ADVISORY**

**Possibilità di offrire il servizio  
tramite il MANDATO FIDUCIARIO  
GENERFID, con benefici nella  
gestione della fiscalità**

**Possibilità di servire tutte le  
tipologie di Clienti, comprese  
PERSONE FISICHE E  
GIURIDICHE**



**GESTIONE del Cliente con asset  
all'estero COMPLETAMENTE IN  
ITALIA: onboarding, consulenza  
personalizzata e raccolta ordini**

# TRATTI DISTINTIVI BG INTERNATIONAL ADVISORY

OFFERTA SERVIZIO TRAMITE MANDATO FIDUCIARIO GENERFID



**Confronto tra gli obblighi/adempimenti della clientela «in chiaro» (Persone Fisiche) e l'intervento della fiduciaria Generfid per attivi depositati presso una banca svizzera**

**REGIME FISCALE PERMESSO**

**CALCOLO E VERSAMENTO  
IMPOSTE SUI REDDITI DI CAPITALE  
E SUI REDDITI DIVERSI**

**INSERIMENTO NEL MODELLO  
UNICO DEI PRODOTTI FINANZIARI  
DETENUTI ALL'ESTERO**

**PERSONE  
FISICHE**



**REGIME ORDINARIO / DICHIARATIVO**

**OBBLIGO IN CAPO AL CLIENTE NEL MODELLO UNICO  
PERSONE FISICHE (QUADRO RM E QUADRO RT),  
CON VERSAMENTO ANNUALE**

*Il cliente potrà avvalersi di un servizio di reportistica fiscale  
offerto da Comèr (vedi slide 5)*

**OBBLIGO IN CAPO AL CLIENTE NEL QUADRO RW DEL  
MODELLO UNICO PERSONE FISICHE**

*Il cliente potrà avvalersi di un servizio di reportistica fiscale  
offerto da Comèr (vedi slide 5)*

**MANDATI  
FIDUCIARI**

**GENERFID**  
 **BANCA GENERALI**

**REGIME AMMINISTRATO**

**OBBLIGO IN CAPO A GENERFID CHE PRELEVA LE  
IMPOSTE ALLA FONTE E LE VERSA DURANTE IL MESE  
SUCCESSIVO ALL'OPERAZIONE**

**NESSUN OBBLIGO IN CAPO AL CLIENTE O GENERFID**

**Gestione fiscalità facilitata per il Cliente**

# TRATTI DISTINTIVI BG INTERNATIONAL ADVISORY

GESTIONE DEL CLIENTE INTERAMENTE IN ITALIA



*Il servizio BG International Advisory consente la completa gestione in Italia di un Cliente con asset all'estero*



*La gestione del Cliente avviene interamente in Italia, secondo un processo presentato anche alle Autorità di Vigilanza*





Generali Luxembourg

# LUX PROTECTION LIFE

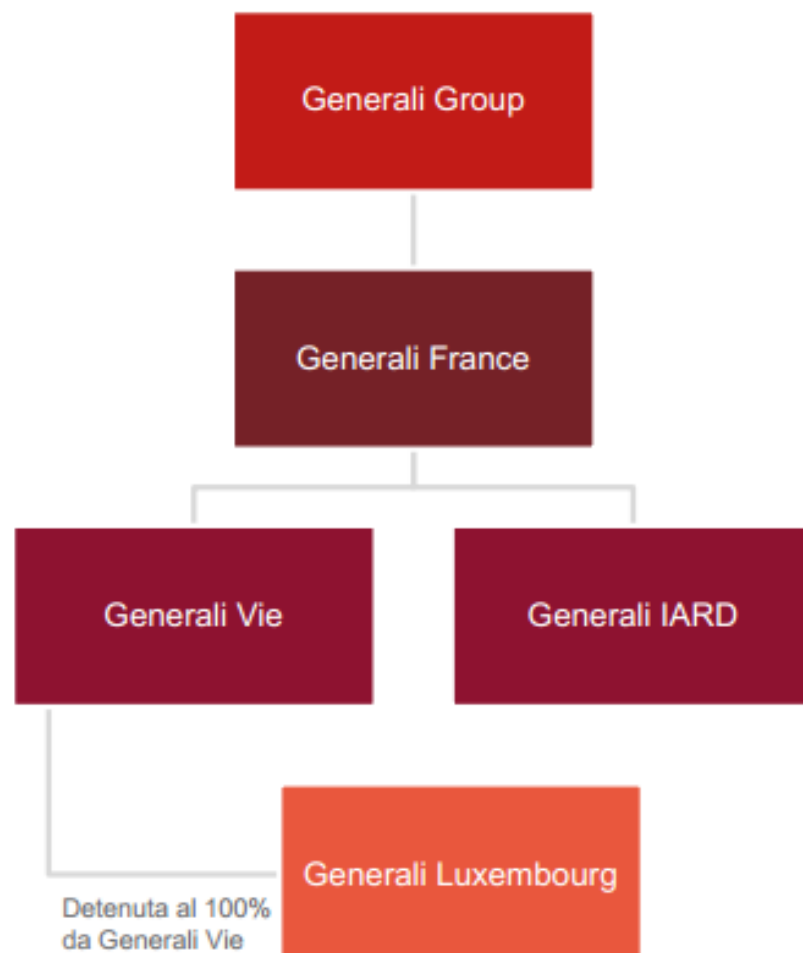


## LUX Protection Life

LUX Protection Life risponde all'esigenza dei **clienti HNWI** di investire in una **polizza multiramo** con finalità di:

- **diversificazione**, attraverso un mix di soluzioni di investimento che comprendono la Gestione Separata, i Fondi Esterni e Fondi Interni Dedicati
- di **pianificazione patrimoniale**, attraverso la protezione e i vantaggi fiscali derivanti dal diritto lussemburghese.

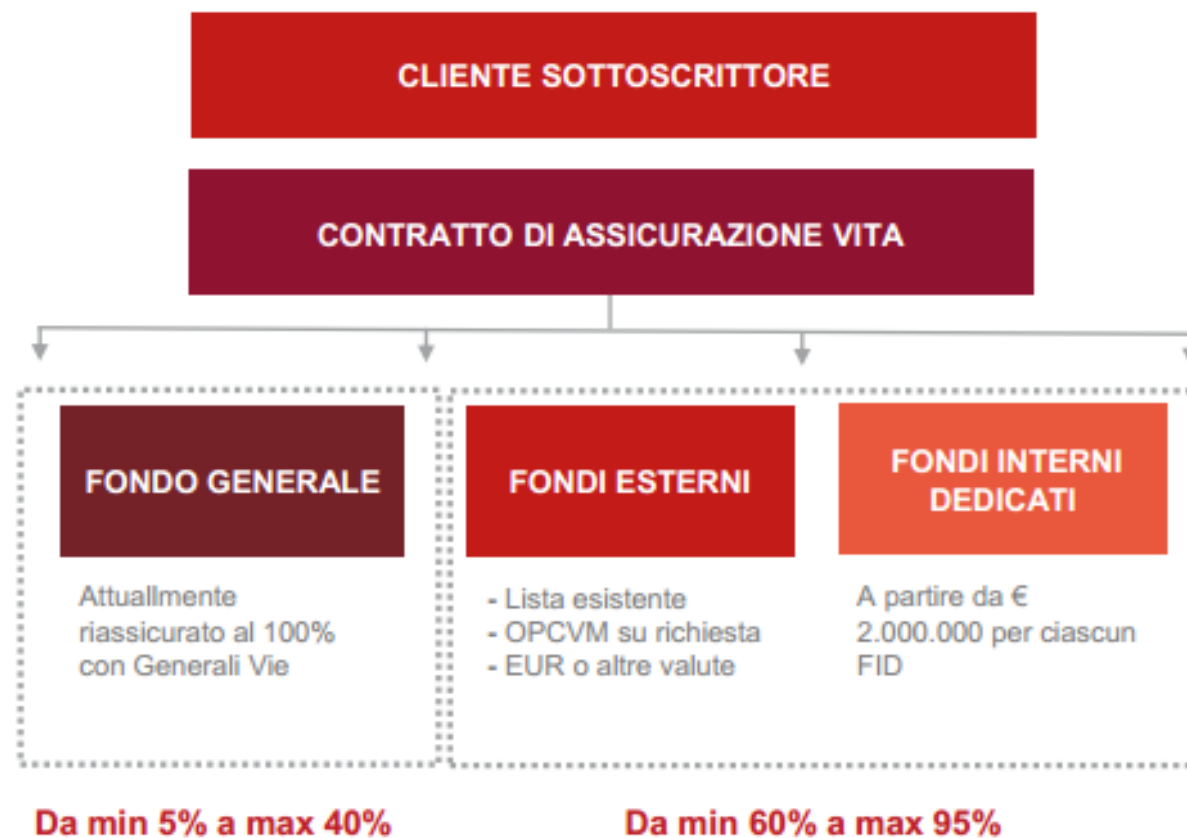
# Il Gruppo Generali



## Data finanziari (al 31/12/2018)

Raccolta globale:	<b>67,0 Mlds€</b>
Masse gestite:	<b>488 Mlds€</b>
Risultato netto:	<b>2,3 Mlds€</b>
Ratio di solvibilità II:	<b>216%</b>

# Un'offerta multiramo completa ed evoluta

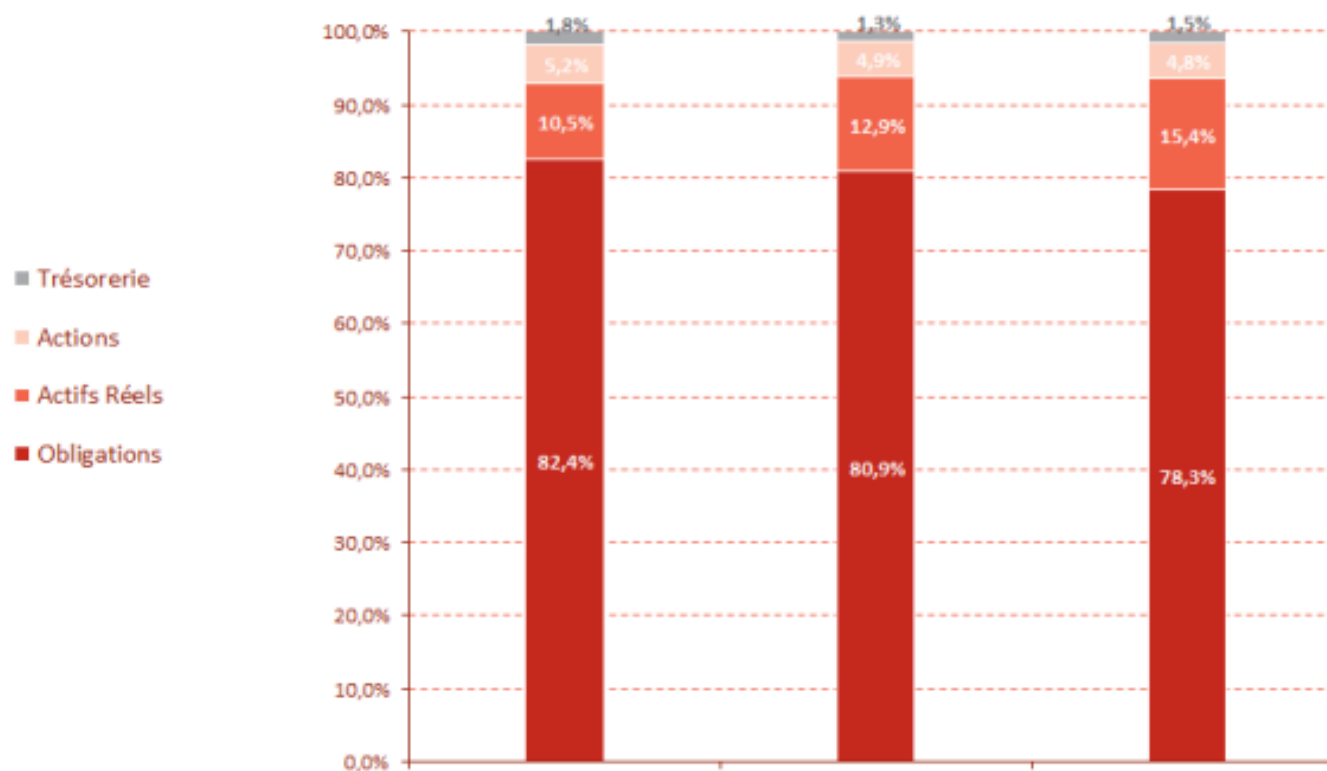


Una polizza puo' essere legata ai 3 tipi di investimento simultaneamente

# Una Gestione Separata di qualità

## Una gestione separata prudente e diversificata (portafoglio al 31/12/2018)

Gli impegni di Generali Luxembourg sono riassicurati con Generali Vie, i dati seguenti si riferiscono quindi agli indicatori chiave degli attivi generali del riassicuratore.





350 Comparti in classe Istituzionale

51 Comparti LUX IM di cui 5 ESG

**BG** FUND  
MANAGEMENT  
LUXEMBOURG

**BG ALTERNATIVE SICAV**

Investimenti Alternativi:  
3 Comparti BG Alternative Sicav

300 Fondi Esterni tra le migliori società di gestione più prestigiose, di cui 33 ESG

**BlackRock**

**J.P.Morgan**  
Asset Management

**LYXOR**  
Asset Management

 **UBS**

 **PICTET**  
Asset Management

 **Invesco**

Morgan Stanley

 **ODDO BHF**  
ASSET MANAGEMENT

**M&G**  
INVESTMENTS

Vontobel

10 PROFILI DI INVESTIMENTO, DIVERSIFICATI PER:

Profilo di rischio

Gestore

Focus Geografico/Valutario

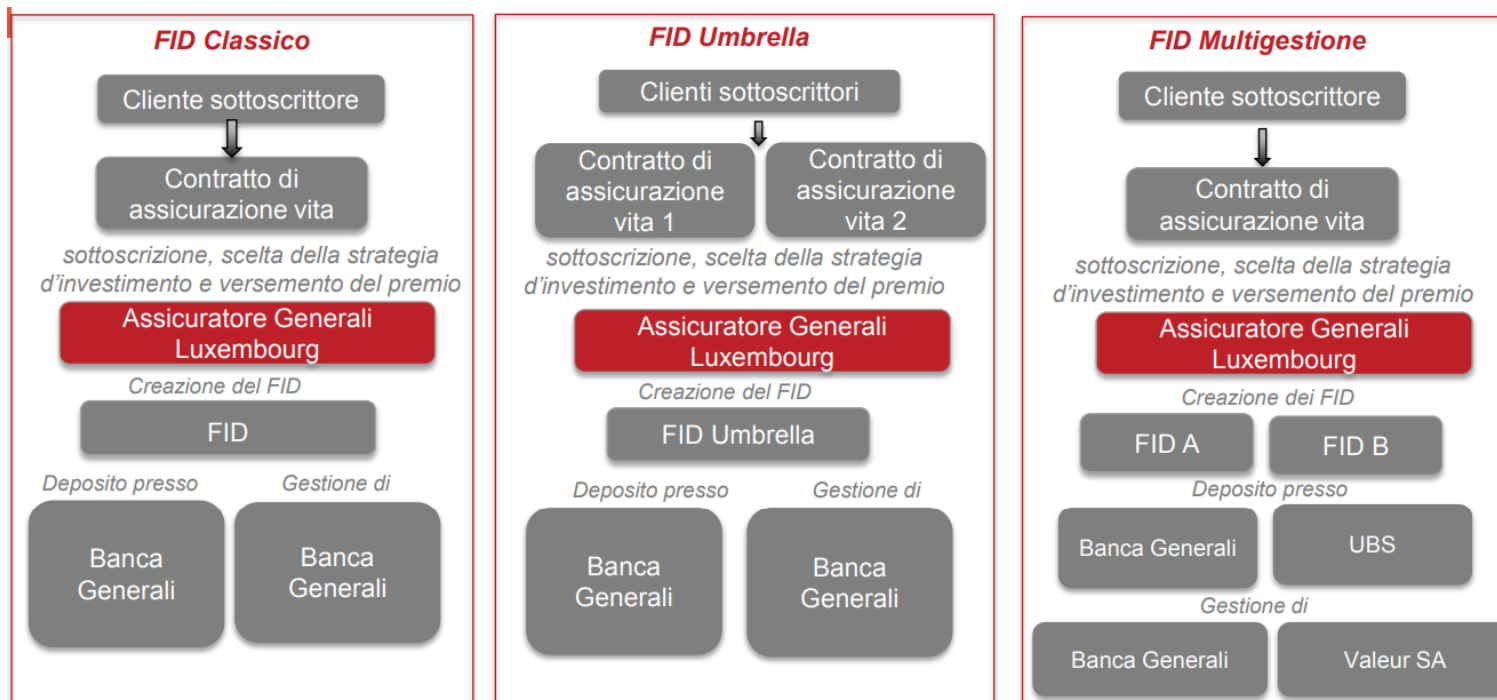
## PROFILI ITA

- LUX LIQUID ALTERNATIVE EQUITY (FINO AL 35% ILLIQUIDI)
- LUX BETA DEFENSIVE BOND
- LUX ACTIVE 6
- LUX BALANCED
- LUX GROWTH

## PROFILI CH

- DEFENSIVE (EUR)
- DEFENSIVE (USD)
- EQUILIBRATA (EUR)
- EQUILIBRATA (CHF)
- DINAMICA (EUR NO ITALY)

# Il Fondo Interno Dedicato: una soluzione patrimoniale su misura



- ✓ Una soluzione disponibile a partire da € 2.000.000 netti d'investimento per ciascun FID
- ✓ 10 Profili di investimento diversificati per gestore e focus valutario
- ✓ Una contabilità trasparente e documentata con NAV mensile (società esterna ed indipendente)
- ✓ Uno strumento di pianificazione familiare ottimale in grado di legare un FID a più polizze (*FID umbrella*) e più FID a uno stesso contratto (*FID Multigestione*)

# Condizioni generali dell'offerta



Sottoscrittore	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Fino a 2 Persone fisiche</li><li>▪ Tramite fiduciaria italiana</li><li>▪ Persona giuridica holding patrimoniale (nel rispetto di alcuni criteri)</li></ul>
Assicurato	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 1 o 2 persone</li><li>▪ Età minima alla sottoscrizione: 18 anni (minori a determinate condizioni)</li><li>▪ Età massima alla sottoscrizione: 83 anni</li></ul>
Premio	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Premio unico con versamenti aggiuntivi liberi</li></ul>
Durata	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ A vita intera</li></ul>
Copertura caso morte	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Copertura decesso standard (obbligatoria): da 105% a 101% del valore della polizza</li><li>▪ Coperture decesso opzionali: 100% del premio pagato e simplified cliquet</li></ul>
Tipologia di attivi	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Polizza mutliramo: Fondo Generale (Ramo I), fondi esterni e fondi interni collettivi e dedicati (Ramo III)</li></ul>
Premio minimo iniziale	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ 2,500,000 EUR</li></ul>
Valuta	€
Riscatti	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ In ogni momento</li></ul>
Arbitraggi	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ In ogni momento</li></ul>

# Una soluzione di pianificazione patrimoniale efficiente



- **Tassazione differita:** la tassazione dei redditi di capitale percepiti avviene unicamente al momento del riscatto totale o parziale della polizza o del pagamento della prestazione ai beneficiari in caso di decesso
- **Compensazione tra redditi positivi/negativi:** durante l'intera durata contrattuale la compensazione é senza limitazione di tempo e di tipologia di reddito
- **Trasmissione patrimoniale efficiente:** in caso di decesso,
  - Esonero dall'imposta di successione
  - Esonero dall'imposta sul reddito delle persone fisiche della quota di capitale liquidato corrispondente alla copertura del rischio demografico
- **Flessibilità nella designazione del beneficiario:**
  - Determinato nominativamente
  - Modificabile in qualsiasi momento
  - Modulabile anche al di fuori dell'asse ereditario, nel rispetto dei diritti legittimari sul patrimonio globale
- **Impignorabilità ed inalienabilità** (nei limiti di quanto previsto dalla legge)