

Informazione Regolamentata n. 0856-54-2023	Data/Ora Inizio Diffusione 11 Dicembre 2023 10:59:51	Euronext Milan
---	---	-----------------------

Societa' : BANCA GENERALI
Identificativo : 184290
Informazione
Regolamentata
Nome utilizzatore : BCAGENERALIN04 - Zazzaro
Tipologia : REGEM
Data/Ora Ricezione : 11 Dicembre 2023 10:59:50
Data/Ora Inizio : 11 Dicembre 2023 10:59:51
Diffusione
Oggetto : Banca Generali - CS Raccolta Novembre
2023

Testo del comunicato

Vedi allegato.

COMUNICATO
STAMPA

Raccolta netta totale a €366 milioni a novembre (€5.021 milioni da inizio anno)

Raccolta netta in consulenza evoluta a €70 milioni (€1.388 milioni da inizio anno)

Milano, 11 dicembre 2023 – Banca Generali ha realizzato a novembre una **raccolta netta** pari a €366 milioni evidenziando un netto miglioramento nella sua composizione di prodotto con un ritorno di interesse per le soluzioni gestite e assicurative. Il **totale della raccolta da inizio anno ha superato i €5,0 miliardi** in linea con il risultato dello scorso anno.

La **raccolta netta in prodotti gestiti e assicurativi** si è chiusa con l'offerta di casa in crescita di €112 milioni e con l'offerta di terzi negativa per -€44 milioni, per un risultato complessivo netto positivo pari a €68 milioni.

Nello specifico le **polizze di RAMO I** hanno presentato una raccolta netta di €54 milioni nel mese confermando il costante recupero avviato nel secondo semestre dell'anno. Positivo, inoltre, il dato delle soluzioni gestite trainato dai contenitori finanziari (+€44 milioni) e dai fondi di casa (+€15 milioni) che hanno più che compensato i disinvestimenti dai fondi di terzi (-€44 milioni) in linea con il trend di settore.

Nel mese si è registrato inoltre un **importante flusso in ingresso di liquidità per un totale di €426 milioni** legato ad importanti scadenze di titoli di Stato, ad alcune prese di profitto sul fronte dei titoli in deposito e ad una costante acquisizione di nuovi flussi da clientela nuova ed esistente. Il dato tiene conto di uscite per scadenze fiscali della clientela pari a €260 milioni nel mese (€1,09 miliardi da inizio anno, +21% a/a). La dinamica della liquidità porta a confermare le attese per un margine d'interesse nell'ordine dei €300 milioni per l'esercizio 2023¹.

La **nuova raccolta in consulenza evoluta** si è attestata a €70 milioni nel mese per un totale che sfiora €1,4 miliardi da inizio anno (vs. €619 milioni nel corrispondente periodo 2022).

L'Amministratore Delegato e Direttore Generale di Banca Generali, Gian Maria Mossa, ha commentato: *“Un altro mese molto solido nei flussi nonostante le pressioni economiche e il quadro dei tassi. Siamo felici di vedere che il lavoro fatto per migliorare continuamente le dinamiche dell'offerta abbia prodotto risultati concreti positivi come si evince dalla qualità del mix di prodotto e il ritorno d'attenzione sulle soluzioni gestite legate alla protezione e alla diversificazione. I segnali che ci arrivano dai nostri banker, in termini di crescita della nuova clientela e della domanda di consulenza evoluta confermano la forza del nostro posizionamento nel private e le aspettative di una chiusura d'anno chiusa d'anno positiva in termini di volumi e di qualità della raccolta”*.

CONTATTI:www.bancagenerali.com

Media Relations

Michele Seghizzi

Tel. +39 02 40826683

michele.seghizzi@bancagenerali.it

Investor Relations

Giuliana Pagliari

Tel: +39 02 408 26548

giuliana.pagliari@bancagenerali.it

¹ Stima basata sull'ipotesi di un Tasso Euribor 6M del 3,7% medio nel 2023, una remunerazione dei depositi alla clientela di 45-55 bps, un rendimento degli attivi finanziari nel range 2.6%-2.7% e volume di depositi della clientela nel range €10-€11 miliardi

**COMUNICATO
STAMPA**
RACCOLTA NETTA NOVEMBRE 2023

		<i>Milioni di Euro</i>			
		Nov. 2023	Nov. 2022	Gen-Nov 2023	Gen-Nov 2022
Fondi Comuni e SICAVs		-29	152	87	616
	<i>di cui Fondi e Sicav - di casa</i>	15	82	365	164
	<i>di cui Fondi e Sicav - di terzi</i>	-44	70	-278	452
Contenitori Finanziari		44	195	568	752
Contenitori Assicurativi		-1	-4	0	196
Soluzioni Gestite		14	343	655	1.564
Assicurazioni Tradizionali		54	-162	-1.277	-742
Raccolta Netta Gestita e Assicurativa		68	181	-622	822
Conti Amministrati		-128	827	6.960	3.323
	<i>di cui Strutturati</i>	83	36	947	566
Liquidità		426	-507	-1.317	921
	<i>di cui Conti correnti</i>	390	-523	-1.674	768
	<i>di cui PCT</i>	36	16	357	153
Risparmio Amministrato		298	320	5.643	4.244
Totale Raccolta Netta		366	501	5.021	5.066

	Nov. 2023	Nov. 2022	Gen-Nov 2023	Gen-Nov 2022
Raccolta netta in Consulenza Evoluta	70	184	1.388	619
<i>di cui Consulenza Evoluta su Risparmio Amministrato</i>	59	151	1.516	557
Masse in Consulenza Evoluta	-	-	9.101	7.208

	Nov. 2023	Nov. 2022	Gen-Nov 2023	Gen-Nov 2022
Soluzioni Gestite + Consulenza Evoluta su Risparmio Amministrato	73	494	2.171	2.121
Servizi di investimento ⁽²⁾	115	350	1.904	1.276

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari (Tommaso di Russo) dichiara, ai sensi del comma 2 dell'art. 154 bis del TUF, che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili. Tommaso di Russo (CFO di Banca Generali)

CONTATTI:
www.bancagenerali.com

Media Relations
Michele Seghizzi
Tel. +39 02 40826683

michele.seghizzi@bancagenerali.it

Investor Relations
Giuliana Pagliari
Tel: +39 02 408 26548

giuliana.pagliari@bancagenerali.it

² Servizi di investimento derivanti da gestioni di portafoglio e consulenza a cui è abbinato il pagamento di una fee

Fine Comunicato n.0856-54

Numero di Pagine: 4