

CORPORATE PRESENTATION

BNL BNP Paribas Private Banking & Wealth Management

Marzo 2024



BNL-BNP PARIBAS
PRIVATE BANKING

La banca
per un mondo
che cambia

Indice

01

Il Gruppo BNP Paribas 3

02

BNP Paribas Wealth Management 7

03

BNL BNP Paribas Private Banking & Wealth Management 14

04

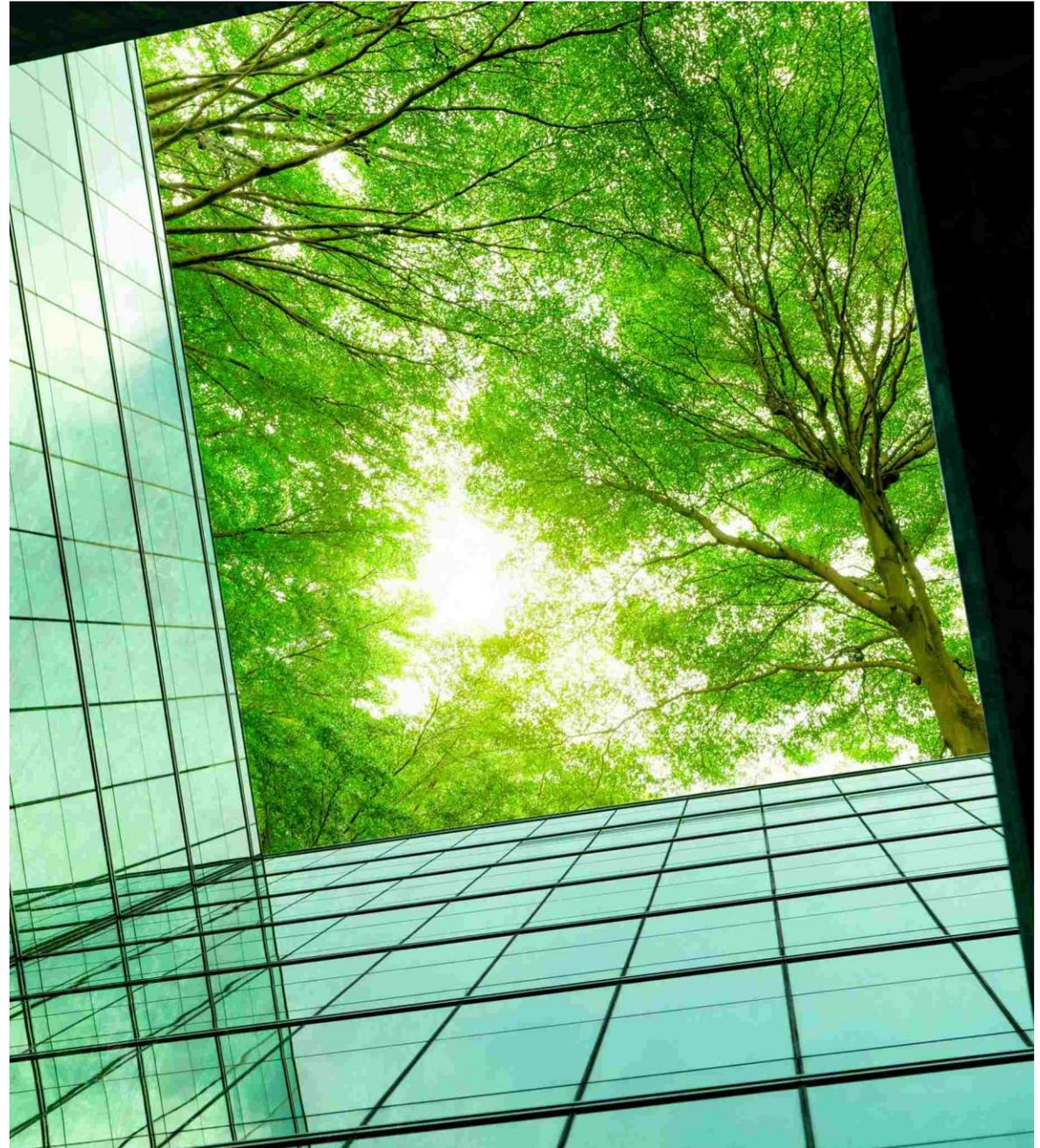
L'offerta 21

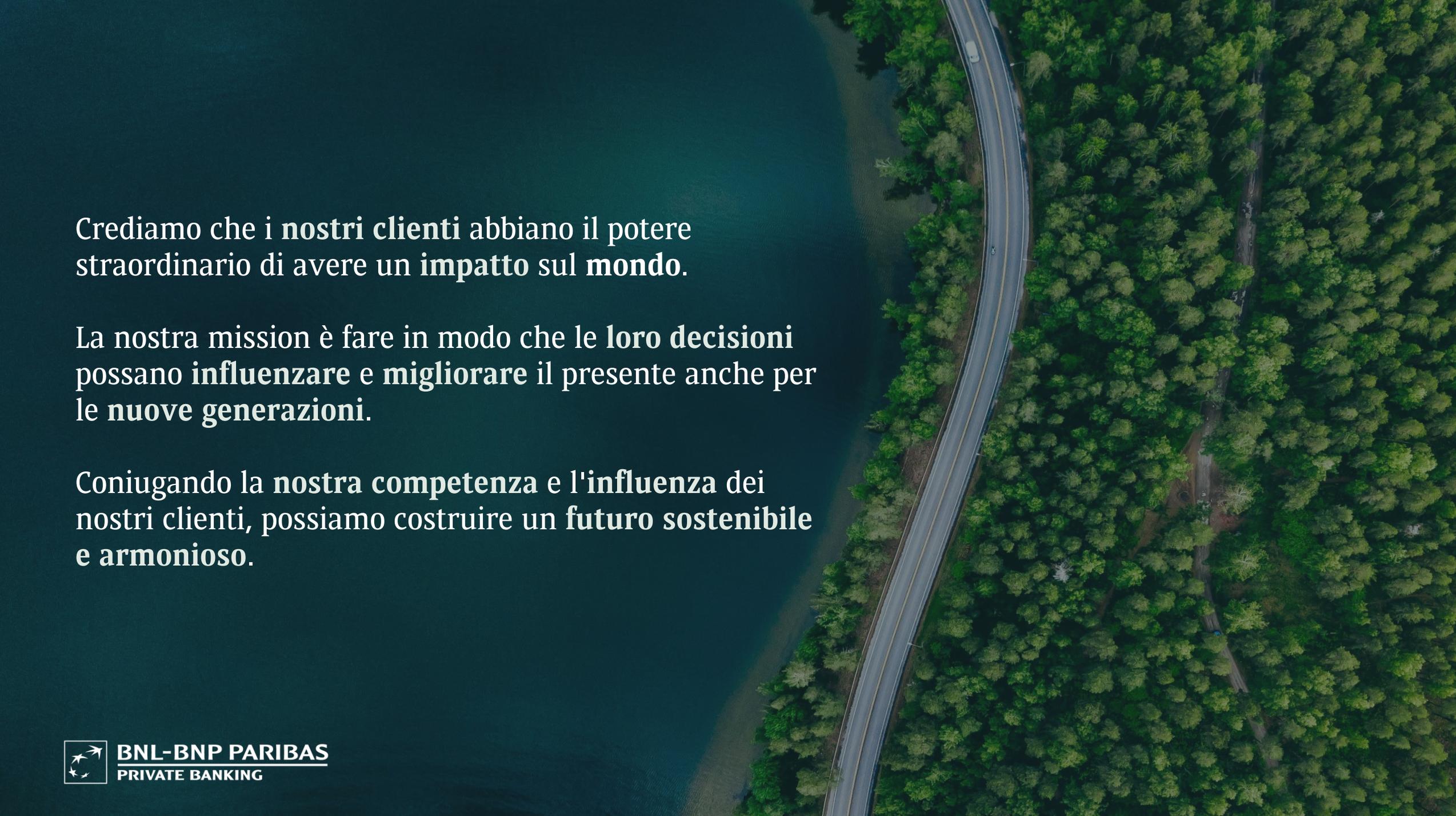
01

Il Gruppo BNP Paribas



BNL-BNP PARIBAS
PRIVATE BANKING



An aerial photograph showing a winding asphalt road that curves through a dense, lush green forest. To the left of the road, a calm body of water reflects the sky. The road has a few small cars visible, and the forest appears thick and healthy.

Crediamo che i **nostri clienti** abbiano il potere straordinario di avere un **impatto sul mondo**.

La nostra mission è fare in modo che le **loro decisioni** possano **influenzare e migliorare** il presente anche per le **nuove generazioni**.

Coniugando la **nostra competenza** e l'**influenza** dei nostri clienti, possiamo costruire un **futuro sostenibile e armonioso**.



BNL-BNP PARIBAS
PRIVATE BANKING

BNP Paribas: un importante gruppo bancario internazionale

UN MODELLO SOLIDO, DIVERSIFICATO E INTEGRATO: ONE BANK MODEL

Combinazione di risorse e competenze e presenza in 64 paesi con oltre 184.000 dipendenti¹

Resilienza nelle fasi dei cicli economici grazie a: diversificazione, strategia di rischio prudente e piattaforme integrate¹

Struttura finanziaria

403 Miliardi di Euro di liquidità¹

al 31/12/23

CET1: 13.2%

al 31/12/23

BNP Paribas Integrated Report

Strong Solvability Rating

STANDARD & POOR'S
A+ al 04/2023

MOODY'S
Aa3 al 07/2022

FITCH
AA- al 07/2023

BNP Paribas corporate presentation

Soluzioni di Investimento e Protezione

- BNP Paribas Cardif - Insurance
- BNP Paribas Asset Management
- BNP Paribas Wealth Management - Private Banking
- BNP Paribas Real Estate



Corporate & Institutional Banking

- **Corporate Banking** - Financing, Cash Management & Financial Advice
- **Global Markets** - Markets Investment and Financing in Capital Markets
- **Securities Services** - Gestione e Deposito Asset

Commercial, Personal Banking & Services

- BNP Paribas Francia
- BNP Paribas Fortis Belgio
- BNL Italia
- BGL BNP Paribas Lussemburgo
- Arval - Soluzioni Noleggio lungo termine
- BNP Paribas Leasing - Soluzioni finanziarie e servizi relative per professionisti
- BNP Paribas Personal Finance - Crediti per clienti individuali
- Europe-Mediterranean - Retail Banking fuori dall' Eurozona

1. Fonte BNP Paribas Corporate Presentation

2. Attività liquide di mercato o attività ammissibili presso le banche centrali (capacità di controbilanciamento), tenendo conto delle norme prudenziali, in particolare delle norme statunitensi, meno le esigenze dei sistemi di pagamento infragiornalieri

L'impegno di BNP Paribas

SERVIRE L'ECONOMIA IN MODO SOSTENIBILE¹

Leader

nell'emissione di
obbligazioni sostenibili
in euro nel 2022 con
32 Miliardi¹

223 MILIARDI DI EURO

per la gestione degli
investimenti responsabili
e **sostenibili** nel 2022²

WORLD'S BEST BANK FOR
SUSTAINABLE FINANCE IN 2023



Sostenibilità e ESG³

- Allineare i nostri portafogli al nostro obiettivo net zero carbon¹
- Accompagnare i clienti nella transizione verso un'economia sostenibile e a basse emissioni di carbonio¹

1. Fonte BNP Paribas Integrated Report 2022 e Report Sostenibilità 2022

2. Asset under Management art. 8 e 9 SFDR fondi aperti distribuiti in Europa alla fine del 2022. Fonte: [document-denregistrement-universel-2022](#) (invest.bnpparibas)

3. Environment, Social, Governance



“

BNP Paribas continua il suo impegno sulla **climate strategy** da più di un decennio.

In questo periodo, abbiamo ridotto i nostri finanziamenti ai combustibili fossili **dal 90% a quasi il 60%** e abbiamo aumentato i nostri finanziamenti a basse emissioni di carbonio da quasi **10% al 40%**.

Entro il **2030**, i finanziamenti a basse emissioni di carbonio rappresenteranno l'**80%** del totale dei finanziamenti destinati all'energia. Le decisioni che abbiamo preso nel 2023 implicheranno una **forte accelerazione** e siamo fiduciosi di avere gli strumenti necessari per raggiungere i nostri obiettivi. Continueremo a sostenere l'enorme ed essenziale impegno di **trasformazione dell'economia**.

”

JEAN-LAURENT BONNAFÉ

Director and Chief Executive Officer of BNP Paribas

BNP Paribas Wealth Management



BNP Paribas Wealth Management: una presenza internazionale



LEADER

nell'Eurozona

PRESENTE IN

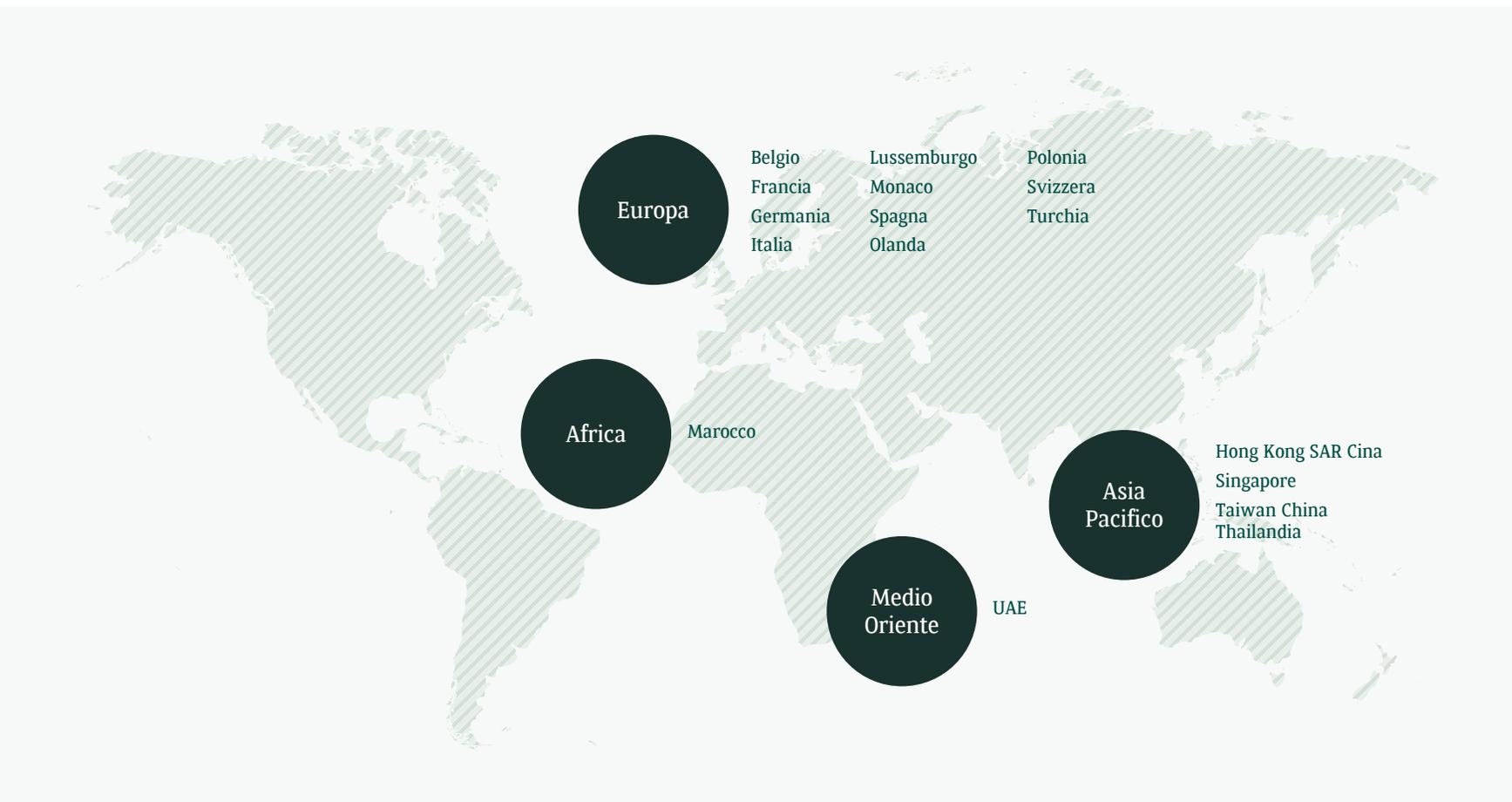
17 Paesi

PROFESSIONISTI

6.700

MILIARDI DI AUM

€415 DICEMBRE 2023



Eccellenza nel Private Banking

UNA SELEZIONE DEI NOSTRI PREMI PIÙ PRESTIGIOSI



EUROMONEY AWARDS
FOR EXCELLENCE 2023

Migliore banca del mondo

2023

BNP Paribas Group

Migliore banca del mondo per la finanza sostenibile

2022 & 2023

BNP Paribas Group

Migliore banca per il Wealth Management dell'Europa Occidentale

2023

BNP Paribas Wealth Management



PWM GLOBAL PRIVATE
BANKING AWARDS 2023

Migliore banca per gli imprenditori

2023

BNP Paribas Wealth Management

Migliore Banca Private in Francia

2023

BNP Paribas Banque Privée

Migliore banca Private in Hong Kong

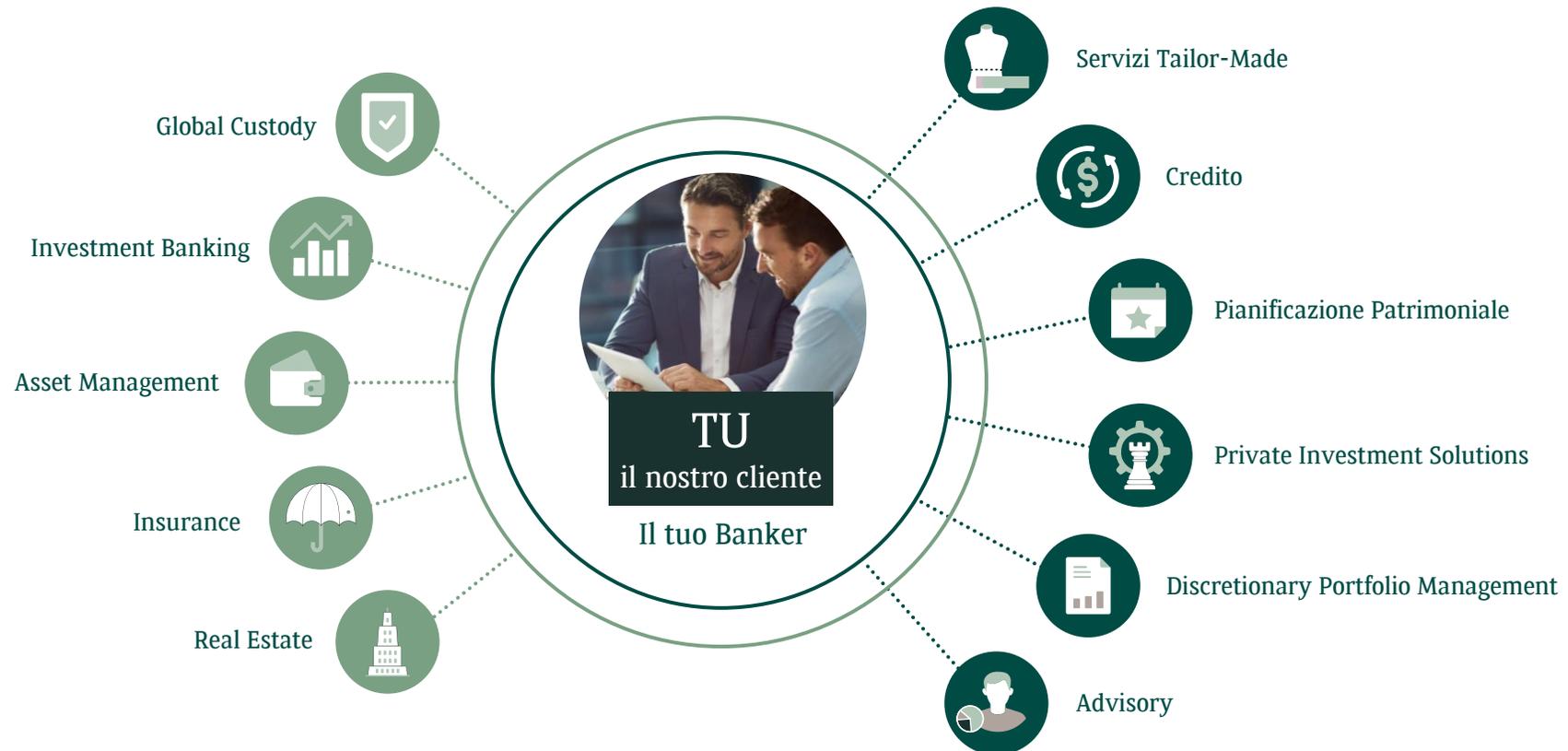
2023

BNP Paribas Wealth Management

[Detailed list and sources of awards here](#)

L'accesso a tutte le competenze di BNP Paribas

IL NOSTRO CLIENTE PUÒ BENEFICIARE DELLA PIATTAFORMA INTEGRATA DI TUTTO IL GRUPPO BNP PARIBAS



Soluzioni per rispondere alle più diverse esigenze

SOLUZIONI PER GENERARE LIQUIDITÀ DAGLI ASSET

INVESTIRE IN ASSET DI ALTO VALORE

Liquidità

Un portafoglio diversificato di

- Azioni
- Prodotti strutturati
- Obbligazioni
- Altri asset class
- Fondi

Finalità di reinvestimento

- Un'ampia gamma di opzioni di reinvestimento disponibili

Cross-asset expertise

- Analizziamo e combiniamo la maggior parte degli asset class

Corporate asset

Real estate

Una profonda competenza

- Edifici commerciali
- Immobili residenziali

Offerta internazionale

- In Europa, Asia (Hong Kong, Singapore)

Soluzioni di finanziamento su misura

- Finanziamento di società holding
- IPO Funding
- Consulenza personalizzata di esperti in BNP Paribas CIB e BNP Paribas Wealth Management

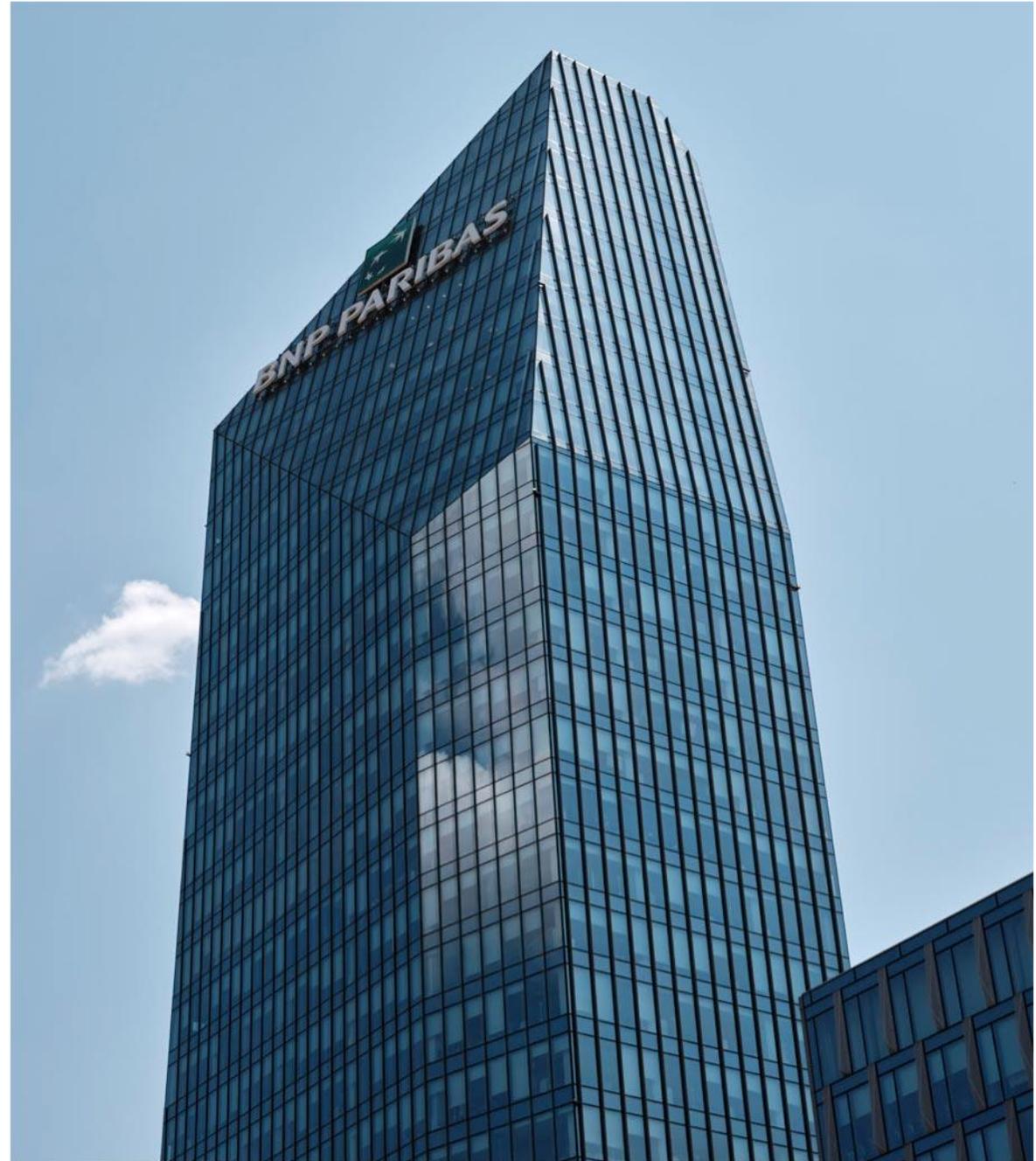
Soluzioni su misura

+

**SOLUZIONI DI
FINANZIAMENTO
SU MISURA**

03

BNL BNP Paribas Private Banking & Wealth Management





Modello di servizio differenziato

Private Banking

Dedicato ai clienti con attivi finanziari fino a 5m€



27 Centri Private Banking



5 Direzioni Territoriali e 1 Polo E-Private



300 Private Banker

Wealth Management

Dedicato ai clienti con attivi finanziari a partire da 5m€



2 Wealth Management HUB su Roma e Milano



40 Senior Wealth Manager



Private Banking – Soluzioni su misura

Private Banker dedicati

Consulenza personalizzata

Digital enhanced

Esperti on demand

- Advisory desk
- Financial advisor
- Wealth planner
- Credit specialist
- Esperti fiduciari

Privilege CONNECT

Servizio telefonico dedicato ai clienti Private Banking & Wealth Management per assistenza specialistica 7 giorni su 7

- **Advisory finanziaria evoluta** a cura del Private Banker supportato dall'Advisory Desk e da Gestori Patrimoniali su tutte le asset class in funzione dei progetti di vita, degli obiettivi di investimento e del profilo finanziario
- Un'ampia gamma di strumenti finanziari e di asset class
- Wealth planning a cura degli esperti di **pianificazione patrimoniale, successoria, real estate**, protezione e creditizia
- Accesso a **canali digitali** per la gestione integrata della propria **situazione bancaria e finanziaria** e **sottoscrizione** delle proposte di **investimento** curate dal proprio Private Banker tramite **l'app My Private Banking** e altri canali da remoto
- **Assistenza telefonica dedicata**, PrivilegeCONNECT, per attività di daily banking, trading online, assistenza, sempre disponibile 7 giorni su 7 al numero **06.700.700**



Wealth Management – L'eccellenza nel servizio

Modello di servizio unico e integrato

Un pool di **40 Professionisti Senior** a servizio diretto dei clienti HNWI e UHNWI, affiancati da

- **Wealth Advisor** (Asset Allocation e portfolio management)
- **Wealth Planner** (Fiscalità, legale, successioni)
- **Credit Advisor** (Structured Credit, lending)
- **Real Estate Advisor** (Investimenti immobiliari)

Un modello di servizio disegnato sulle esigenze dei singoli clienti, famiglie e imprese

Partnership strategiche

- CIB Capital Market
- Insurance – BNP Paribas Cardif
- Piattaforme di Global Private Equity
- Soluzioni di Investimenti Alternativi
- Servizi Fiduciari – Servizio Italia

Coverage internazionale

17 Business Center a supporto dei clienti per le attività cross-border

PrivilegeCONNECT: la linea dedicata ai nostri clienti

ASSISTENZA E SUPPORTO TELEFONICO ESCLUSIVO

Servizio di assistenza telefonica attivo **7 giorni su 7 dall'Italia e dall'estero** chiamando il numero **+39.06.700.700**

Servizio gratuito + il costo della chiamata¹

Lunedì/sabato 8:00-22:00 - Domenica e festivi 9:00-20:00

- **Team specializzato** in esclusiva per un'operatività completa su **daily banking** e **trading online**
- **Supporto su misura** nell'utilizzo dell'App My Private Banking e dell'Area Clienti web per l'operatività digitale
- Sempre **in contatto con il Banker**, per fornire massima priorità

¹Costi e servizi della chiamata seguono il piano tariffario del proprio gestore telefonico

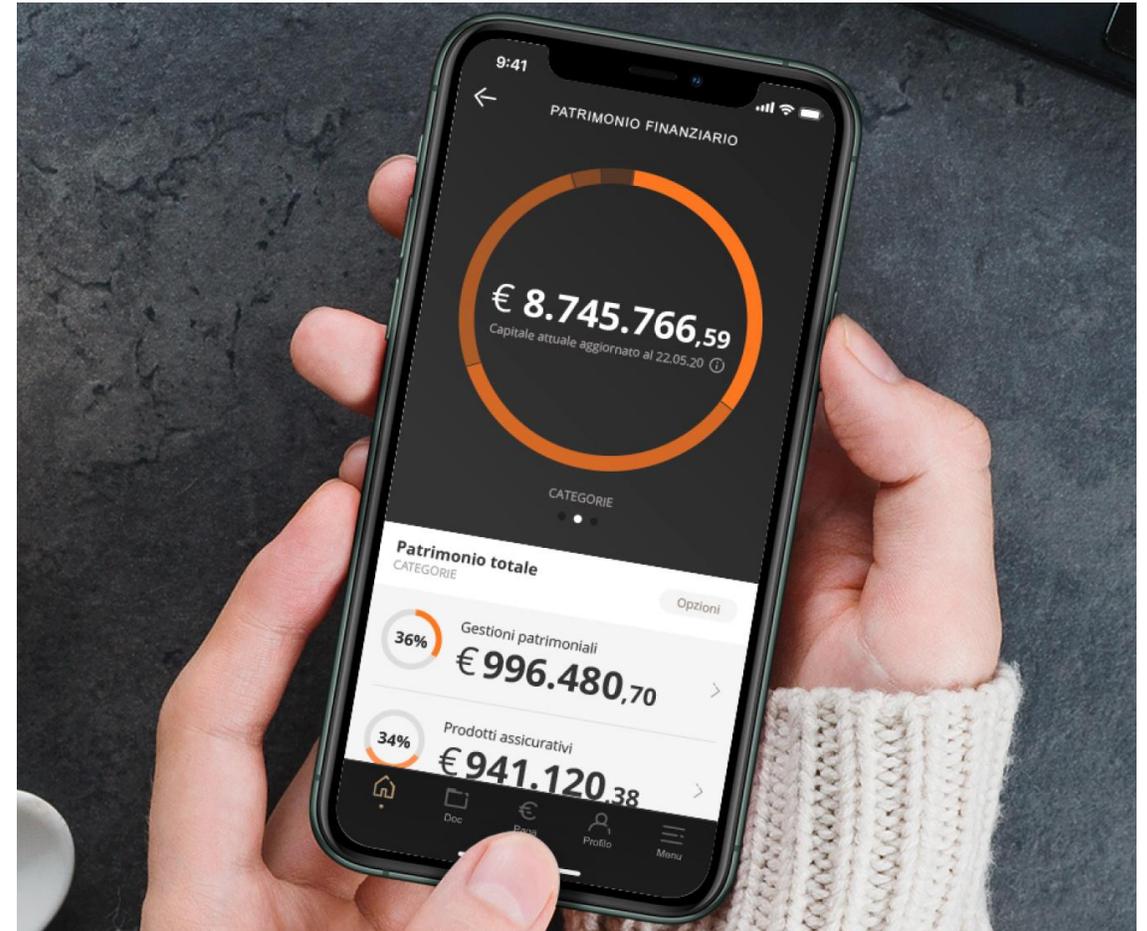


App My Private Banking: la tua banca in un'app

IL TUO SUPPORTO DIGITALE PER OPERARE DA REMOTO

L'app My Private Banking dedicata ai Clienti Private Banking & Wealth Management consente di **gestire dal proprio smartphone l'operatività bancaria e finanziaria** attraverso un unico accesso, inoltre permette di:

- **Ricevere e accettare le proposte di investimento direttamente in App**, consultare le proposte in corso, grazie all'archiviazione e storicizzazione digitale
- Avere una vista di **sintesi sul patrimonio finanziario**, accesso diretto a conti, carte ed alle funzionalità di **daily banking**
- **Accedere al proprio patrimonio finanziario**: dalla consistenza totale, alle diverse categorie di prodotti, le macro asset class fino al dettaglio del singolo titolo
- Ottenere un aggiornamento sulle principali news di Borsa, approfondimenti sulla **Strategia Mensile sui mercati finanziari**



Myhub: il portale dedicato agli imprenditori

L'INTERNET BANKING PER AZIENDE E PROFESSIONISTI

Il **Portale** dedicato alle **aziende** e ai **liberi professionisti**, attraverso il quale è possibile:

- Ricevere e accettare a **distanza** le **consulenze** in materia di investimenti.
- **Consultare** lo **storico** delle consulenze a distanza e tutta la relativa documentazione
- Visualizzare la sintesi della **posizione finanziaria** della Società
- Visualizzare il dettaglio della posizione in essere per ogni strumento/prodotto finanziario.
- Consultare i **movimenti progressi** relativamente ai depositi titoli intestati alla Società.



L'offerta



Consulenza finanziaria personalizzata

Una **consulenza finanziaria** a cura del Private Banker supportato da un team di esperti advisory per offrire sempre le soluzioni più adatte, nel rispetto dei progetti di vita, degli obiettivi di investimento e del profilo finanziario di ciascun cliente. Una consulenza finanziaria personalizzata che può contare su un'ampia gamma di strumenti finanziari e di asset class tra cui scegliere:

OBBLIGAZIONI E VALUTE	AZIONI	MERCATO MONETARIO
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Team dedicato ▪ Selezione di obbligazioni raccomandate ▪ View sui tassi di interesse, Spread, Titoli di Stato e Corporate in EUR, USD, GBP, CHF, AUD, NOK etc. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Team dedicato ▪ Liste di Top Picks (Italia, Europa, USA e Mercati Globali) ▪ Coverage: 746 azioni 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Depositi Fiduciari ▪ Pronti Termine ▪ Fondi e SICAV Cash, Mercato Monetario in EUR, USD, GBP e CHF.
INVESTIMENTI ALTERNATIVI	INVESTIMENTI STRUTTURATI	FONDI E SICAV
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Team dedicato ▪ Commodities ▪ Fondi Immobiliari ▪ Fondi Newcits ▪ Private Equity 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Team dedicato ▪ Tutti i tipi di sottostanti (azioni, reddito fisso, valute, commodities ...) ▪ Prodotti a partecipazione della performance, capitale Garantito, prodotti Early Redemption, copertura ▪ Soluzioni su misura 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Team dedicato ▪ Fondi del Gruppo: BNPP AM Funds, BNPP Flexi I e fondi di diritto italiano e francese di BNPP AM SGR ▪ Fondi di Terzi: tra cui Algebris, Axa, Amundi, Allianz, BlackRock, BNY Mellon, Carmignac, Franklin Templeton, Invesco, Goldman Sachs, HSBC, Janus Henderson, JP Morgan, Invesco, Morgan Stanley, M&G, Nordea, Pictet, Pimco.



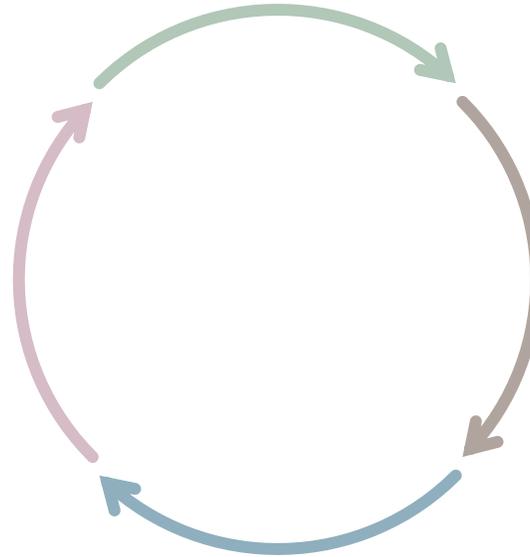
Advisory

Definizione di esigenze ed obiettivi

- Analisi del profilo finanziario, e delle esigenze di liquidità nel tempo
- Identificazione della proporzione di ciascuna asset class coerentemente con il profilo finanziario e con l'asset allocation tattica

Asset Allocation

Profilo finanziario



Supporto nel monitoraggio del portafoglio

- Revisione puntuale e regolare di ciascuna asset class
- Aggiornamenti costanti sui mercati
- Raccomandazioni personalizzate su opportunità di investimento e disinvestimento

Monitoraggio costante

Proposta di investimento

- Ottimizzazione del portafoglio in termini di rischio/rendimento nel rispetto dei vincoli dettati dal profilo finanziario e dagli obiettivi di investimento

Proposta di Investimento

Ottimizzazione
Rischio/Rendimento

Nuova composizione di portafoglio

- In termini di esposizione su macro e micro asset class
- Nel dettaglio dei singoli prodotti e/o titoli consigliati

Macro e Micro Asset Class

Singoli Prodotti



Wealth Management Advisory - WMA

LA CONSULENZA FINANZIARIA AVANZATA

DIAGNOSI

- Analisi del patrimonio e degli obiettivi
- Definizione dell'Asset Allocation desiderata
- Costruzione dell'Asset Allocation Reale
- Analisi del rischio complessivo del portafoglio e dei singoli progetti finanziari

PROPOSTA

- Raccomandazioni di investimento personalizzate per ciascuno dei progetti scelti
- Esame di coerenza tra le proposte di investimento e il profilo finanziario
- Report strutturato di presentazione della proposta di investimento

MONITORAGGIO

- Monitoraggio del rischio del patrimonio detenuto (anche presso altri istituti finanziari)
- Rilevamento continuo delle variazioni significative all'interno del portafoglio

Global advisory - GA3

IL MODELLO DI ADVISORY AVANZATO

Attraverso la Global Advisory – GA3 il Banker, insieme a un Advisor dedicato, eroga una **consulenza finanziaria altamente personalizzata**, nel pieno rispetto del profilo finanziario del Cliente, delle sue **esigenze** e delle **strategie** di investimento più appropriate.

Il portafoglio viene costruito con asset class sempre analizzate sulla base dei **criteri ESG** e sulla base delle **indicazioni** degli **specialisti advisory** in linea con l'andamento dei mercati finanziari.

NUOVO MODELLO RELAZIONALE

- Approccio olistico
- Collaborazione Banker-Advisor nell'erogazione della consulenza personalizzata.

APPROCCIO TAILOR MADE

- Elevata personalizzazione
- Consulenza allargata alla sostenibilità
- Monitoraggio costante

PRICING TRASPARENTE

- Pricing semplificato, flessibile e trasparente



Gestioni patrimoniali

PORTAFOGLI PERSONALIZZABILI IN BASE A:

Propensione al rischio

Orizzonte temporale

Obiettivi in termini
di rendimento

Esigenze specifiche

Elevato livello di personalizzazione del servizio e competenza solida e trasversale di un team dedicato che si avvale di un approccio:



Diversificato

per consentirti di investire in più classi di attivo, favorendo così la diversificazione del portafoglio



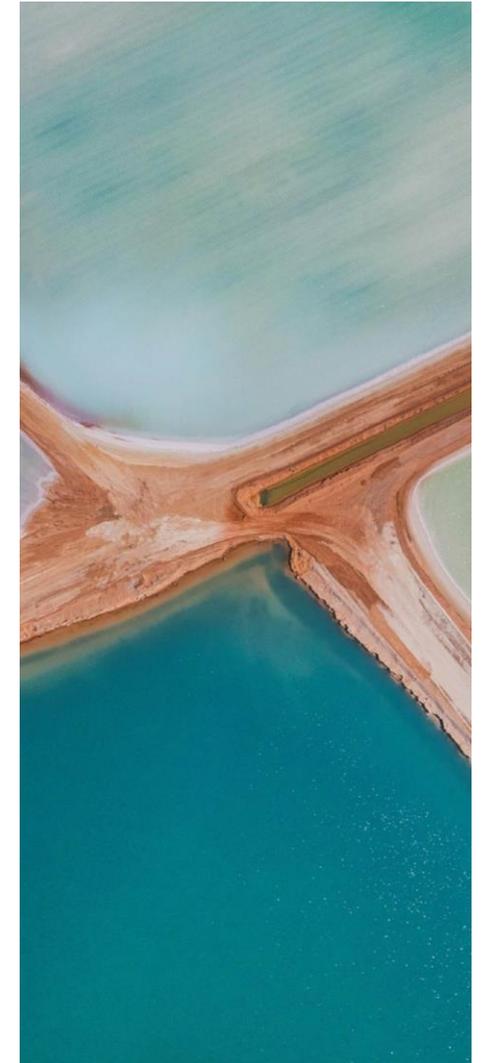
Asimmetrico

per limitare le perdite nei periodi di trend negativo, cogliendo le opportunità nei periodi di risalita



In costante aggiornamento

attraverso il monitoraggio dell'evoluzione e dei rischi del portafoglio, garantito dalla presenza di un team di risk management



Execution Desk

L'Execution Desk gestisce per i Clienti il servizio di negoziazione in fase di mercato secondario per prodotti di risparmio amministrato (titoli di capitale e di debito), assicurando un solido processo, in conformità con la normativa interna ed esterna, anche attraverso la verifica nel continuo del rispetto dalla Best Execution.

Il Servizio di Negoziazione erogato dal Desk consente di gestire ordini di qualsiasi natura ed importo e di raggiungere le principali trading venues domestiche ed internazionali sia per i titoli di debito che di capitale, indirizzando l'ordine verso i mercati che presentano le migliori condizioni di negoziazione.

SERVIZIO DI ACCESSO DIRETTO

Servizio gratuito **dedicato ai Clienti Professionali** che consente di accedere direttamente in Sala Mercato tramite i Canali a Distanza.

Il servizio offre ai clienti:

- **Informativa finanziaria:** dati pubblici relativi ai mercati (book, volume, trend etc)¹
- **Raccolta di Disposizioni di Negoziazione:** gestione ordini su strumenti di risparmio amministrato in fase di mercato secondario.

1. da non considerarsi come consulenza



Una pianificazione patrimoniale personalizzata

UN APPROCCIO CONSULENZIALE, MULTIDISCIPLINARE E MULTICOUNTRY



Un team di esperti in discipline giuridiche e fiscali dedicato per:

- Individuare ed elaborare una strategia patrimoniale personalizzata per valorizzare i beni personali e familiari anche in ottica di trasmissione
- Monitorare e aggiornare nel tempo le soluzioni di protezione e gestione del patrimonio mobiliare, immobiliare ed aziendale coerentemente con l'evoluzione dei rapporti familiari, patrimoniali e del contesto normativo





Una profonda cultura del credito

CAPACITÀ UNICHE NELL'INDUSTRIA WEALTH MANAGEMENT

CREDIT LOMBARD

- Portafoglio Diversificato
- Shares
- Bonds
- Funds
- Structured products
- Insurance

COMMERCIAL REAL ESTATE

- Forte specializzazione sull'Europa continentale
- Flessibilità sulla size degli asset
- Portafogli di asset

RESIDENTIAL REAL ESTATE

- Europa, Asia (Hong Kong; Singapore), alcuni stati US
- Casa principale o seconde case (Bullet o Amortizing)

TAILOR MADE FINANCING

- Single-Stock financing
- Mix tra Credit Lombard e hard asset financing
- Soluzioni tailor made
- Bridge loans

La nostra esperienza nel Real Estate

RETE CONSOLIDATA PER L'ACCESSO ALLE OPPORTUNITÀ DI INVESTIMENTO

ADVISORY & AGENCY

- La più attenta strategia di intermediazione immobiliare dedicata a singoli beni come a interi portafogli
- Risposte professionali agli obiettivi dei clienti, garantendo la massima trasparenza e rigore nella selezione di ogni singolo interlocutore

PROPERTY MANAGEMENT

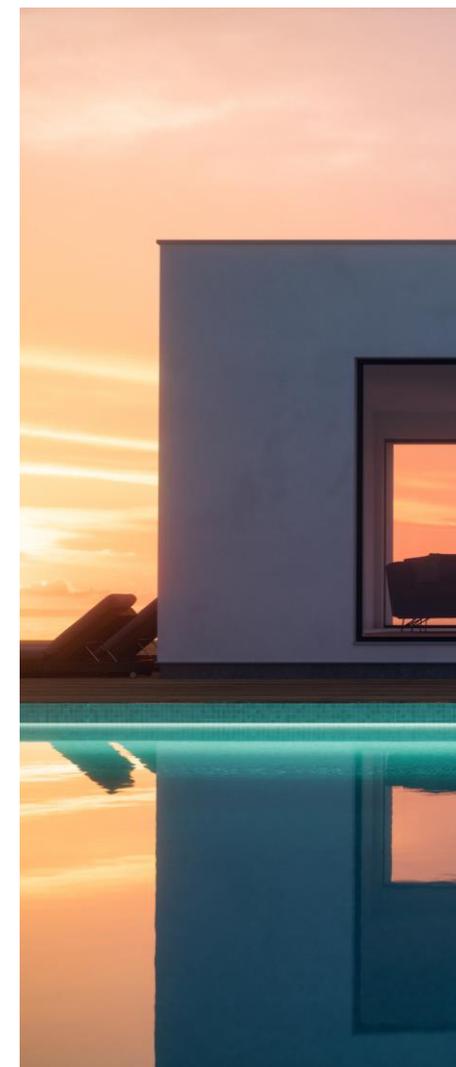
- Protezione del valore degli immobili dei clienti
- Gestione degli asset nel corso dell'intero ciclo di vita, utilizzando le migliori skill tecnologiche e finanziarie, con lo scopo di preservare e sviluppare il valore del patrimonio immobiliare

VALUATION

- Profonda conoscenza dei mercati da parte dei nostri esperti, combinata con il know-how finanziario, per offrire consulenza specializzata nella valutazione puntuale dell'immobile, sia in caso di vendita che di acquisizione

PROPERTY DEVELOPMENT

- Supporto in ogni processo di sviluppo immobiliare: analisi, progettazione, realizzazione o riqualificazione dell'assets
- Individuazione di forme di investimento immobiliari da proporre a soggetti singoli, o aggregati in club deal, massimizzandone gli obiettivi



La consulenza fiduciaria di Servizio Italia

SOLIDITÀ, COMPETENZA E UN'OFFERTA AMPIA E DIVERSIFICATA



50 anni di storia

4,5 mld di Euro di beni amministrati

Più di **2.000 clienti** (istituzionali, aziende e privati)

Tra le **prime 10 società fiduciarie** in Italia per masse amministrare, redditività e solidità patrimoniali

AMMINISTRAZIONE FIDUCIARIA

- **Con Intestazione Fiduciaria (ITA/EST)**
 - Amministrazione di patrimoni depositati in una o più Banche, anche estere
 - Amministrazione di Partecipazioni, Crediti, Liquidità
 - Sostituto d'imposta
- **Senza intestazione fiduciaria (ITA/EST)**

CORPORATE E DI GARANZIA

- Piani di Long Term Incentive
- Closing and Payment services
- Escrow accounts per operazioni di M&A e Real Estate
- Servizi dedicati alle Istituzioni, alle Imprese ed agli imprenditori italiani ed esteri operanti in Italia per la gestione della Governance aziendale (es. Shareholder agreements)

FAMILY GOVERNANCE

Servizi dedicati alle persone fisiche ed ai loro nuclei familiari (serviti direttamente o per il tramite dei loro professionisti e Family Office)

SERVIZI NEGOZIALI

- Partecipazioni ad aste (pubbliche/private o concorsuali)
- Mandati alla negoziazione privata in nome proprio e per conto terzi

DISCLAIMER

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Il presente documento non costituisce e non deve essere considerato una raccomandazione, una sollecitazione o un'offerta per acquistare, sottoscrivere, vendere o concludere qualsivoglia operazione riguardante i servizi o gli strumenti finanziari menzionati. È obbligatorio leggere attentamente i documenti informative regolamentari e i contratti prima della sottoscrizione di qualsiasi prodotto o servizio finanziario.

Il vostro Private Banker è a vostra disposizione per qualsiasi ulteriore informazione e per accompagnarvi nella scelta in funzione delle vostre necessità e del vostro profilo personale d'investimento, prima che prendiate le vostre decisioni.

CONNECT WITH US

 **PrivilegeCONNECT**
06.700.700

 **App My Private Banking**

 **[linkedin.com/company/bnl-bnp-paribas-private-banking-wealth-management/](https://www.linkedin.com/company/bnl-bnp-paribas-private-banking-wealth-management/)**

privatebanking.bnpparibas.it/



BNL-BNP PARIBAS
PRIVATE BANKING

La banca
per un mondo
che cambia