

**COMUNICATO  
STAMPA**

**Raccolta netta totale di €980 milioni a dicembre  
- migliore chiusura d'anno di sempre**

**Raccolta netta totale a €6,6 miliardi da inizio  
anno - raggiunti e superati *guidance* annuale e  
*target* del piano triennale**

**Raccolta netta in *Assets under Investment* a  
€1.089 milioni a dicembre (€3,9 miliardi  
nell'anno) - raggiunta fascia alta della *guidance*  
annuale**

Milano, 9 gennaio 2025 – Banca Generali ha realizzato a dicembre la migliore chiusura d'anno di sempre registrando una **raccolta netta** nel mese pari a **€980 milioni (+18% a/a)**. Nell'intero anno la raccolta **totale cumulata è risultata pari a €6,6 miliardi (+14% a/a)** superando la *guidance* di €6,5 miliardi<sup>1</sup>.

Il dato annuale ha portato la **raccolta netta cumulata per il periodo 2022-2024 a €18,2 miliardi segnando il raggiungimento di uno dei principali obiettivi di crescita del corrispondente piano triennale**, risultato ottenuto in un contesto che ha visto nelle sue fasi di avvio - il 2022 e parte del 2023 - una delle peggiori crisi di sempre dei mercati finanziari internazionali.

Un ulteriore elemento positivo riguarda la qualità della raccolta: a dicembre più della totalità dei flussi è infatti risultata composta da **Asset under Investments (€1.089 milioni, +120% a/a)** per un totale di **€3,9 miliardi nell'anno** (58% dell'intera raccolta, nella fascia alta della *guidance* sul mix<sup>2</sup> per l'anno).

Nell'ambito degli *Asset under Investments*, le **soluzioni gestite** sono state largamente predominanti con €712 milioni nel mese (vs. €146 milioni lo scorso anno) per un totale cumulato di €2,9 miliardi nell'intero anno (+256% a/a). Nello specifico, i **contenitori finanziari** si sono confermati il prodotto di punta nel mese e nell'anno (€296 milioni e €1,6 miliardi, rispettivamente) seguiti dai **fondi casa** (€202 milioni e €997 milioni, rispettivamente).

Complessivamente i **prodotti di casa (fondi e contenitori finanziari)** sono stati pari a €2,6 miliardi nel periodo (+134% a/a), pari al 67% degli interi *Assets under Investments* dell'anno.

**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

<sup>1</sup> *Target di raccolta netta rivisto al rialzo a €6,5 miliardi (da iniziali €6,0 miliardi) in occasione della presentazione dei risultati del primo semestre 2024 in data 25.07.2024*

<sup>2</sup> *Guidance sul mix della raccolta 2024 pari al 40-60% di Assets under Investments sul totale della raccolta*



## COMUNICATO STAMPA

Anche il risultato dei **contenitori assicurativi** (€264 milioni nel mese, €891 milioni nell'anno) è stato molto positivo e si è accompagnato alla ripresa della domanda di **polizze tradizionali** (€201 milioni nel mese, €341 milioni nell'anno). Complessivamente i prodotti assicurativi hanno raccolto €465 milioni nel mese (€1,2 miliardi da inizio anno a fronte dei deflussi per €1,2 miliardi dello scorso anno) con un ritorno alla normalizzazione dopo la volatilità dei passati trimestri.

Gli **altri attivi** sono risultati in leggero calo nel mese (-€109 milioni). Nell'anno i flussi netti sono stati pari a €2,8 miliardi con una netta ripresa dei flussi in **liquidità** (€1,3 miliardi contro i deflussi di €1,2 miliardi nell'anno precedente). I flussi nei **conti amministrati** si sono confermati positivi per €1,5 miliardi ma in netta contrazione rispetto all'aumento eccezionale dell'anno precedente, a conferma del fatto che il riallineamento dei portafogli al nuovo contesto dei tassi è ormai in gran parte completato.

L'Amministratore Delegato e Direttore Generale di Banca Generali, Gian Maria Mossa, ha commentato: *“Un risultato davvero importante di cui siamo molto orgogliosi, col miglior dicembre di sempre che ci ha spinto oltre i target prefissati. Siamo fieri del grande lavoro svolto dai nostri banker e della qualità delle soluzioni di investimento che abbiamo proposto al mercato. Abbiamo raggiunto nuovi massimi in termini di Totale attivi dei nostri clienti, sopra i 103 miliardi di euro, in termini di attivi gestiti in Lussemburgo, con oltre 23 miliardi di euro, e di servizi di investimento gestiti dall'Italia, con Gestioni Patrimoniali e Consulenza Evoluta che hanno superato i 23 miliardi di euro. L'ultimo trimestre è stato spinto anche dal grande lavoro fatto a quattro mani con Generali per offrire una soluzione unica nel mondo dei wrapper assicurativi che ci ha permesso di chiudere l'anno con oltre 1 miliardo di raccolta netta sulle polizze. Infine, nei 12 mesi siamo stati in grado di raggiungere non solo nuove vette di crescita di masse e flussi, ma anche in termini dimensionali attirando numerosi nuovi talenti tra giovani e profili d'esperienza allineati al nostro posizionamento di leadership nel private. La forza, il valore e l'unicità del nostro modello, arricchito dal rinnovato impegno su molteplici progettualità a cui stiamo lavorando, ci danno grande fiducia sulla competitività e la capacità di continuare a sovraperformare il mercato anche nel 2025.”*

### CONTATTI:

[www.bancagenerali.com](http://www.bancagenerali.com)

Media Relations

Michele Seghizzi

Tel. +39 02 40826683

[michele.seghizzi@bancagenerali.it](mailto:michele.seghizzi@bancagenerali.it)

Investor Relations

Giuliana Pagliari

Tel: +39 02 408 26548

[giuliana.pagliari@bancagenerali.it](mailto:giuliana.pagliari@bancagenerali.it)

**COMUNICATO  
STAMPA**
**RACCOLTA NETTA – DICEMBRE 2024**

<i>Milioni di Euro</i>	<b>Dicembre 2023</b>	<b>Dicembre 2024</b>	<b>YTD 2023</b>	<b>YTD 2024</b>
<b>Assets under Investment</b>	<b>494</b>	<b>1.089</b>	<b>1.388</b>	<b>3.853</b>
<b>Soluzioni Gestite</b>	<b>146</b>	<b>712</b>	<b>801</b>	<b>2.855</b>
Fondi Comuni e SICAVs	0	152	87	390
di cui di casa	34	202	399	997
di cui di terzi	-34	-50	-312	-607
Contenitori Finanziari	131	296	699	1.574
Contenitori Assicurativi	15	264	15	891
<b>Assicurazioni Tradizionali</b>	<b>110</b>	<b>201</b>	<b>-1.167</b>	<b>341</b>
<b>AUC &amp; Banking in Consulenza</b>	<b>238</b>	<b>176</b>	<b>1.754</b>	<b>657</b>
<b>Altri Attivi</b>	<b>340</b>	<b>-109</b>	<b>4.467</b>	<b>2.795</b>
Conti Amministrati	303	-547	5.674	1.523
Liquidità	37	438	-1.207	1.272
<b>Totale Raccolta Netta</b>	<b>834</b>	<b>980</b>	<b>5.855</b>	<b>6.648</b>

*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](http://www.bancagenerali.com)

Media Relations

Michele Seghizzi

Tel. +39 02 40826683

[michele.seghizzi@bancagenerali.it](mailto:michele.seghizzi@bancagenerali.it)

Investor Relations

Giuliana Pagliari

Tel: +39 02 408 26548

[giuliana.pagliari@bancagenerali.it](mailto:giuliana.pagliari@bancagenerali.it)