



**CASSA LOMBARDA**

Private Banking. Banca dal 1923.

## *Company Profile*

## Cassa Lombarda: *la Banca in breve*

---

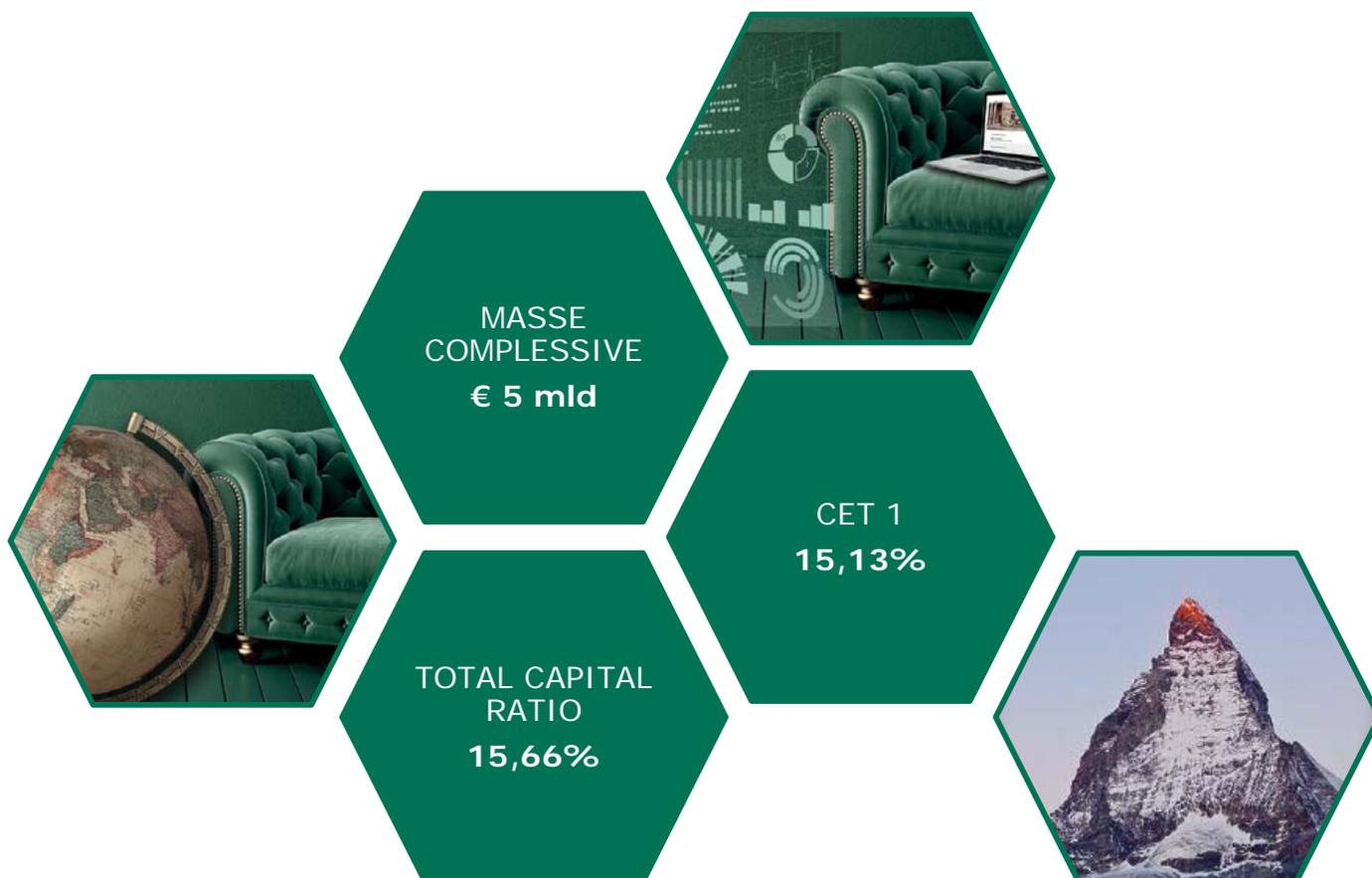
Banca privata dedicata al **Private Banking** dal respiro **internazionale**, che da quasi 100 anni è un punto di riferimento riservato ed affidabile per la protezione e valorizzazione del patrimonio dei Clienti.

Meneghina da sempre, oltre alla sede centrale di **Milano**, Cassa Lombarda è presente sul territorio italiano a **Bergamo**, **Busto Arsizio**, **Como** e **Roma**.

Cassa Lombarda si propone come Boutique di Wealth Management, offrendo ai propri Clienti servizi di gestione del patrimonio **tailor made e personalizzabili**. Facendo leva su un approccio integrato, i **Private Banker** dedicati alla consulenza finanziaria operano in sinergia con il **Wealth Management** ed il **Wealth Planning**, con l'obiettivo di analizzare e soddisfare tutte le necessità finanziarie e di pianificazione del singolo Cliente, della sua famiglia e dove esistente della sua azienda.

A queste vengono abbinati i **servizi bancari tradizionali** e **le gestioni di portafoglio classiche**.

**Indipendenza, solidità ed affidabilità, orientamento al Cliente e trasparenza** sono i pilastri su cui si basa il modello di servizio di Cassa Lombarda.



## Il prestigio di un Gruppo internazionale

---

Cassa Lombarda fa parte di un **Gruppo**, specializzato nel Wealth Management, grazie al quale propone le soluzioni tipiche di un **ampio e solido network finanziario**.

Il capitale sociale di Cassa Lombarda è detenuto infatti al 99,6% da **PKB Private Bank SA**, con sede a Lugano ed attiva da oltre 50 anni, che a sua volta è controllata totalmente dalla holding lussemburghese Auriga SA.

Nell'ambito del business model del Gruppo, Cassa Lombarda si propone come **boutique di Wealth Management**, caratterizzata da un modello di offerta distintivo e diversificato con un **approccio ai servizi di investimento di tipo sartoriale**, sia nel caso della consulenza evoluta che in quello di gestione patrimoniale personalizzata.



## I valori in cui crediamo

---



### **INDIPENDENZA**

Operiamo in assenza di conflitto d'interesse, con la libertà di un modello in "architettura aperta"



### **SOLIDITÀ E AFFIDABILITÀ**

Solida struttura patrimoniale, ed un alto livello di fidelizzazione della clientela



### **ORENTAMENTO AL CLIENTE**

Ai nostri clienti offriamo tempo, ascolto, cura, riservatezza e soluzioni



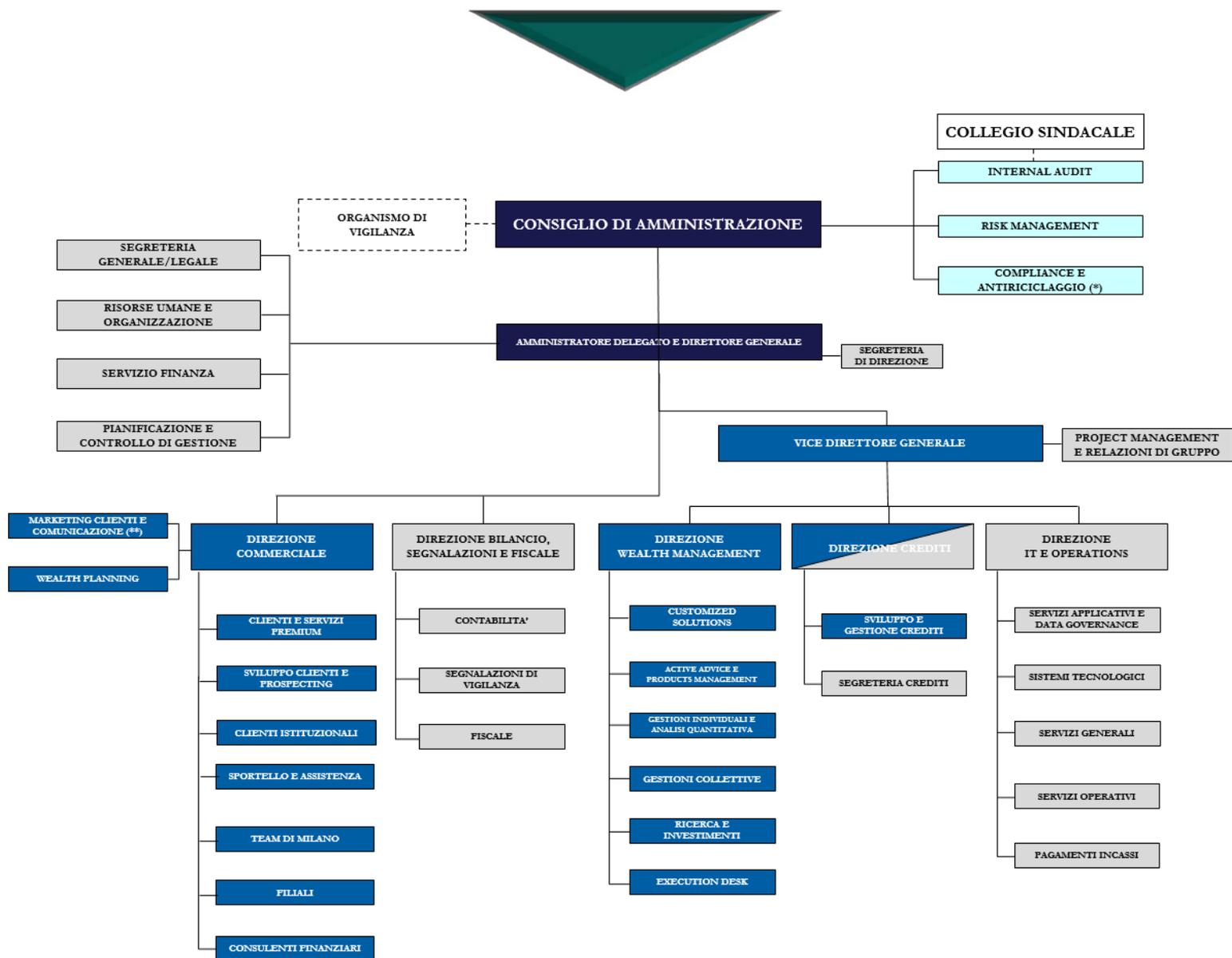
### **TRASPARENZA**

Informazioni chiare e puntuali per scelte consapevoli e condivise

# L'organigramma\*



**CASSA LOMBARDA**  
Private Banking. Banca dal 1923.



- CdA – AD e DG
- Funzioni Commerciali e di Business
- Staff e Funzioni Operative/Supporto
- Funzioni di Controllo

\* Dati a luglio 2022

# Asset Under Management

## Asset Under Management \*

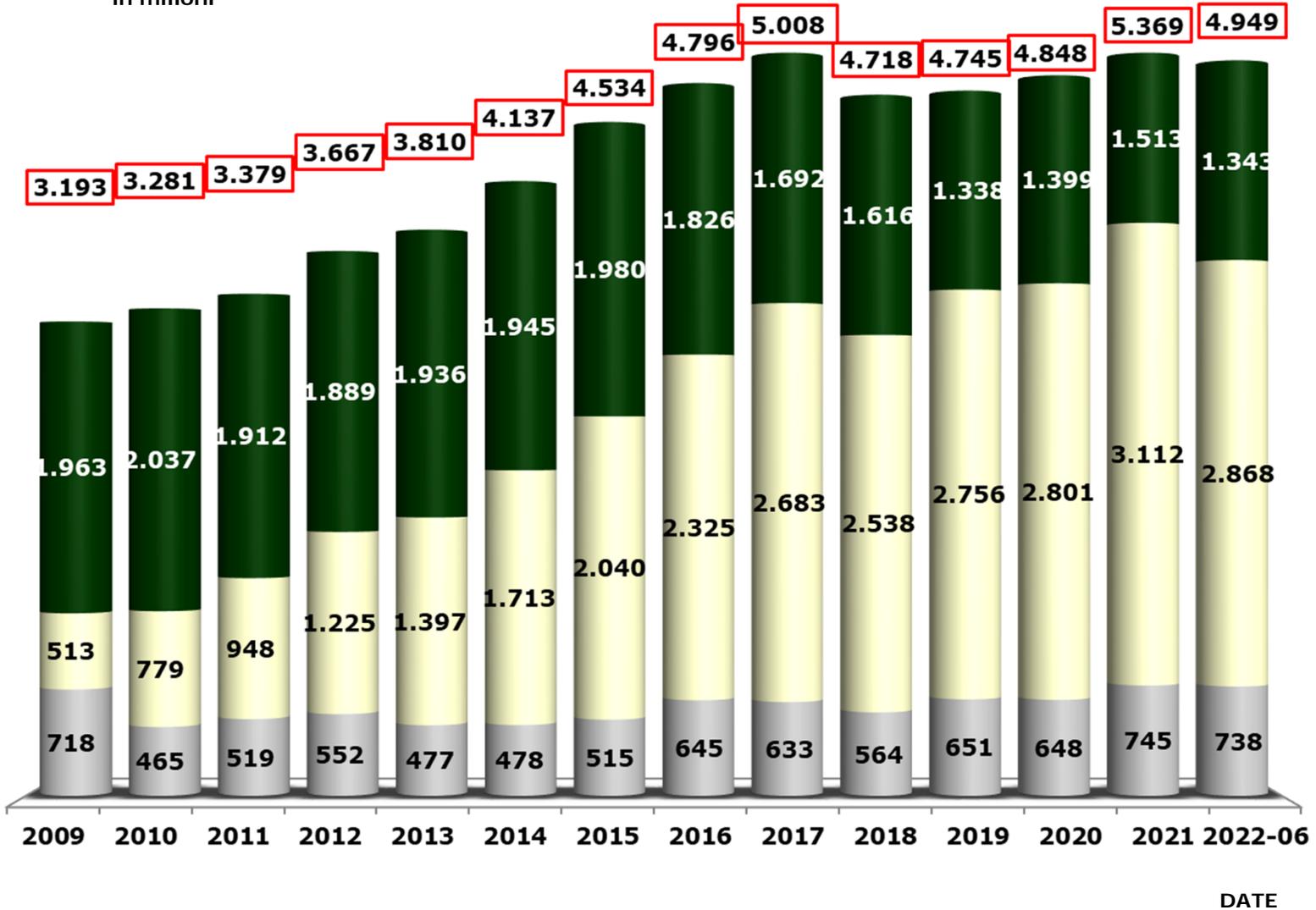
| Milioni di €                 | 30/06/2021   | 30/06/2022   | Var. Ass.                | Var. %       |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------------------|--------------|
|                              |              |              | 30/06/2022 vs 30/06/2021 |              |
| <b>Gestioni Patrimoniali</b> | 1.181        | 1.120        | -61                      | -5,2%        |
| <b>Fondi Comuni/Sicav</b>    | 1.419        | 1.338        | -81                      | -5,7%        |
| <b>Polizze Assicurative</b>  | 386          | 411          | 25                       | 6,4%         |
| <b>Amministrato titoli</b>   | 1.424        | 1.343        | -81                      | -5,7%        |
| <b>Conti correnti</b>        | 665          | 738          | 73                       | 11,0%        |
| <b>TOTALE</b>                | <b>5.075</b> | <b>4.949</b> | <b>-126</b>              | <b>-2,5%</b> |



\* Dati gestionali al netto delle masse di Clientela istituzionale per le quali la Banca svolge attività di pura custodia titoli

# Cassa Lombarda ed il trend degli AUM di Private Banking

MASSE TOTALI  
in milioni



- Raccolta Diretta
- Amministrato Titoli
- Raccolta Gestita

# Principali dati economico-patrimoniali

## Sintesi dati\*

| Migliaia di €                           | 30/06/2021 | 30/06/2022 | Var. % |
|---|------------|------------|--------|
| <b>Margine Intermediazione</b>          | 22.222     | 21.721     | -2,3%  |
| <i>di cui Ricavi da Private Banking</i> | 14.726     | 15.314     | 4,0%   |
| <b>Costi operativi</b>                  | 18.864     | 17.185     | -8,9%  |
| <b>Risultato operativo</b>              | 2.527      | 3.744      | 48,1%  |
| <b>Utile Netto</b>                      | 2.207      | 828        | -62,5% |
| <b>CET1</b>                             | 17,94%     | 15,13%     |        |



\* Dati gestionali

# Private banking ed un team di professionisti a supporto ... \*

## Un Private Banker dedicato

- ❖ Il Private Banker offre un **servizio di consulenza completo**, in grado di aiutare il Cliente a **gestire il Suo presente** per meglio **pianificare il futuro**.
- ❖ Per rafforzare questa relazione di fiducia **dedichiamo al Cliente tutto il tempo necessario** ad approfondire la Sua situazione personale, gli obiettivi e le attitudini finanziarie. Un percorso che si basa su un **dialogo ricorrente ed esclusivo**.
- ❖ Essere sempre al di sopra delle aspettative del Cliente, **ascoltando ed interpretando necessità ed esigenze**, anche non espresse, rappresenta l'obiettivo costante del Private Banker di Cassa Lombarda.
- ❖ Avvalendosi di un Team di Wealth Management, coordinato ed efficace, il Private Banker **monitora il portafoglio, valuta le opportunità ed i rischi** insiti nei mercati e nelle loro possibili evoluzioni, **coinvolge il Cliente per ottimizzare gli interventi**, in modo rapido, efficace, attento e proficuo.

**75 Professionisti:** *Private Bankers, Consulenti Finanziari, assistenti e personale di sportello*

**5 Sedi:** *Milano, Roma, Bergamo, Busto Arsizio, Como*



## Un Team di professionisti a supporto

- ❖ Un gruppo di professionisti altamente qualificati, dedicato alla ricerca di **soluzioni finanziarie personalizzate** attraverso un approccio integrato alla gestione del patrimonio del singolo Cliente, del relativo gruppo familiare e, dove esistente, dell'azienda di proprietà.
- ❖ La **vocazione alla gestione dell'asset allocation individuale** e l'attenzione rivolta alla qualità del servizio, ci consentono di offrire servizi di Gestione Patrimoniale e di Advisory su misura, orientati ad identificare le migliori combinazioni di investimento disponibili sul mercato.
- ❖ La **competenza tecnica** unita alla predisposizione **all'interazione continua con la struttura di Private Banking**, costituiscono un valore distintivo per il modello di business sviluppato da Cassa Lombarda.
- ❖ L'evoluzione del mercato del Private Banking verso una consulenza sempre più evoluta trova piena rispondenza nelle soluzioni personalizzate di gestione patrimoniale ed advisory di alto livello offerte dal Team, usufruendo anche di una **piattaforma di prodotti tra le più ampie sul mercato, ma guidata nella proposizione dal Team di Wealth Management e dall'Ufficio Marketing Clienti e Comunicazione**.

**25 esperti dedicati:** *Wealth Management, Ufficio Marketing Clienti e Comunicazione e Wealth Planning*

*\*Dati al 30/06/2022*

## ... anche in ambito Wealth Planning

- ❖ **Affiancare** i Private Banker per **soddisfare i bisogni della Clientela** di tutela, conservazione e trasmissione della propria ricchezza, mediante un **servizio di assistenza olistico personalizzato** e specifico, basato su principi di assoluta **integrità e massima riservatezza**.
- ❖ Gestire internamente le attività distintive e fornire soluzioni efficaci utilizzando ove necessario servizi specialistici ancillari in *outsourcing*.
- ❖ **Servizi** che guardano ad ogni aspetto, anche **non finanziario, di gestione dell'intero patrimonio** dei Clienti facendo leva su un **approccio integrato**, finalizzato alla individuazione delle soluzioni di volta in volta più idonee ed opportune per soddisfare problematiche di organizzazione e protezione del patrimonio, fiscali, legali e intergenerazionali.



# Private Banking: *la Sede di Milano*



***Comfort  
Banking***

**Sede di Milano**

Via Manzoni, 12/14  
20121 Milano (MI)

Tel. +39 02.77.99.1  
Fax. +39 02.77.99.284



# Private Banking: *le filiali*



***Comfort  
Banking***

## **Filiale di Roma**

Via Paisiello, 35/A  
00198 Roma (RM)

Tel. +39 06.85.37.671  
Fax. +39 06.85.37.67.37



## Private Banking: *le filiali*

---



***Comfort  
Banking***

### **Filiale di Bergamo**

Via XX Settembre, 16  
24122 Bergamo (BG)

Tel. +39 035.35.98.11  
Fax. +39 035.35.98.150



# Private Banking: *le filiali*

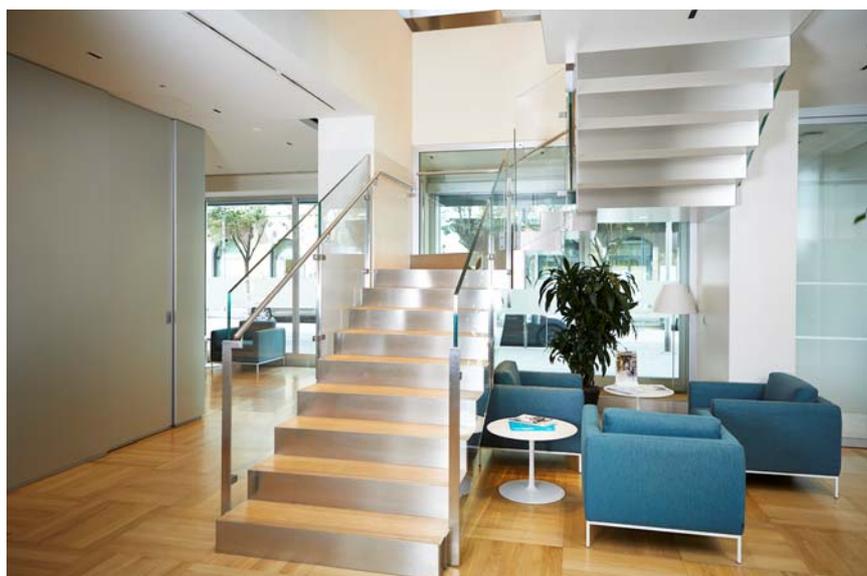


***Comfort  
Banking***

## **Filiale di Busto Arsizio**

Via Dante, 1/A  
(ang. Via Roma)  
21052 Busto Arsizio (VA)

Tel. +39 0331.30.48.11  
Fax. +39 0331.63.24.95



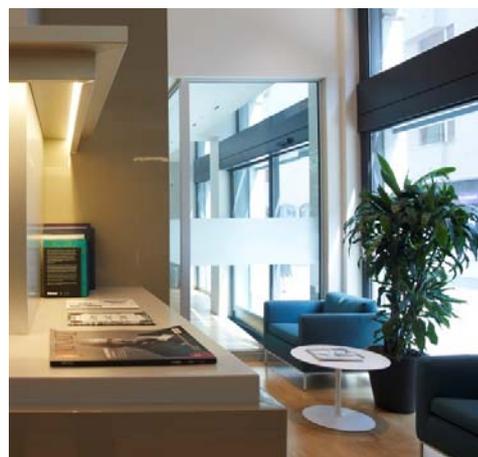
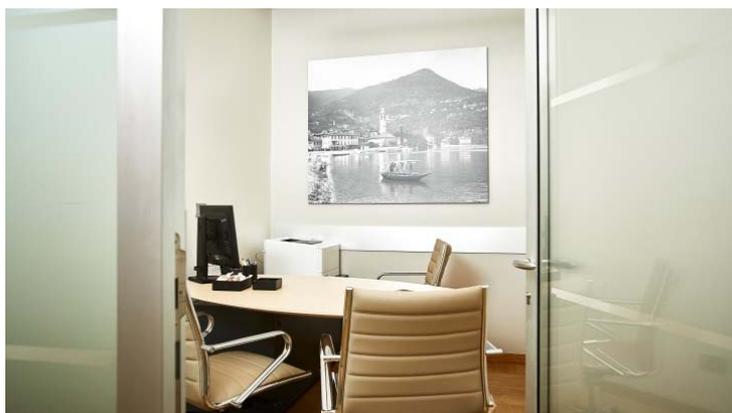
# Private Banking: *le filiali*

## **Comfort Banking**

### **Filiale di Como**

Via Garibaldi, 30  
22100 Como

Tel. + 39 031.27.66.51  
Fax. + 39 031.27.66.555



# Prodotti e Servizi: *la gamma d'offerta*

## Il nostro approccio al Servizio

- ❖ La vocazione alla consulenza
- ❖ Una gamma completa, in architettura aperta
- ❖ Soluzioni su misura

### Risparmio Gestito

- ❖ Gestioni Patrimoniali specializzate



- ❖ Architettura di Oicr aperta ma guidata con la selezione dei migliori gestori attivi su strategie tradizionali ed innovative (es. PIR, Eltif)



- ❖ Gestioni collettive del risparmio tramite i comparti Planetarium Sicav:
  - Enhanced Euro credit
  - Italian Equity
  - Liquid Alternative Strategies

### Prodotti Assicurativi

- ❖ Polizze vita Ramo I, PIP, Ramo V e Multiramo
- ❖ Polizze unit-linked e soluzioni di asset protection

### Prodotti e servizi tradizionali

- ❖ Custodia e gestione titoli
- ❖ Servizi bancari tradizionali
- ❖ Credito

### Servizi Fiduciari

- ❖ Fiduciaria statica di Gruppo



## Attività di Wealth Planning

# Il nostro modello di Private Banking: *gestioni patrimoniali ...*



**Private Portfolio**  
*Risposte concrete sotto ogni profilo.*

## GESTIONI PATRIMONIALI

Servizio altamente specializzato, che offre diverse soluzioni sulla base dell'investimento minimo e del grado di personalizzazione della linea prescelta

**GP UNIVERSALIS**  
*UN NUOVO STILE DI GESTIONE CON APPROCCIO «CORE-SATELLITE»*

**FUND ALLOCATION**  
*UN PORTAFOGLIO DI STRATEGIE FLESSIBILI E BILANCIATE*

**BALANCED RISK CONTROL**  
*PORTAFOGLIO BILANCIATO FLESSIBILE IN ETF*

**FOCUS PLUS**  
*IL BENCHMARK COME GUIDA*

**MEGATREND PAC**  
*INGRESSO GRADUALE PER MITIGARE LA VOLATILITA' DEI MERCATI*

**TARGET ALLOCATION**  
*SOLUZIONI «TEMATICHE»*

**VIP EXCLUSIVE**  
*IL SERVIZIO DI GESTIONE «SU MISURA»*

**GLOBAL ALPHA OPPORTUNITIES**  
*PORTAFOGLIO ALTAMENTE INNOVATIVO CON LA COLLABORAZIONE DI MAN GROUP*



**Private Portfolio**  
*Risposte concrete sotto ogni profilo.*

## GESTIONI COLLETTIVE

Servizio pensato per associare le nostre migliori expertise agli interessi della clientela.  
Il team di specialisti gestisce alcune strategie con efficacia, trasparenza e qualità

### ENHANCED EURO CREDIT

*UN PORTAFOGLIO DIVERSIFICATO DI  
OBBLIGAZIONI SOCIETARIE INVESTMENT  
GRADE E HIGH YIELD*

### ITALIAN EQUITY

*UN PORTAFOGLIO PREVALENTEMENTE  
INVESTITO IN AZIONI ITALIANE DI MEDIA E  
GRANDE CAPITALIZZAZIONE*

### LIQUID ALTERNATIVE STRATEGIES

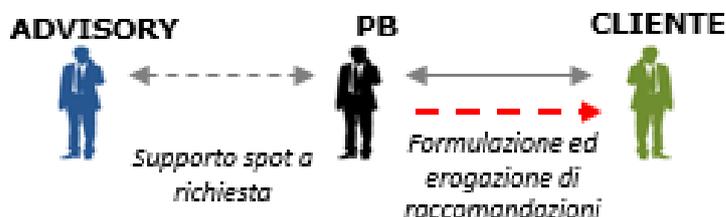
*UN PORTAFOGLIO CHE INVESTE IN UN MIX DI  
STRATEGIE ALTRNATIVE LIQUIDE AL FINE DI  
MASSIMIZZARE LA DIVERSIFICAZIONE E  
LIMITARE I RISCHI ASSOCIATI ALLA  
COMPLESSITA' DEI PRODOTTI*

# Il nostro modello di Private Banking: *la vocazione alla consulenza*



Servizio di investimento personalizzato ad alto valore aggiunto che caratterizza fortemente il nostro modello di boutique di Wealth Management, basato sull'integrazione di tre elementi costitutivi tra loro interconnessi: competenze, modello organizzativo e tecnologia

## CONSULENZA QUALIFICATA



## CONSULENZA EVOLUTA



| LIVELLO SERVIZIO  | QUALIFICATO  | EVOLUTO   |
|-------------------|--|---|
| VALUE PROPOSITION | Consulenza dedicata  | Consulenza personalizzata e assistita   |
| PATRIMONIO MINIMO |  | 2.000.000 €   |
| SERVIZI OFFERTI   | Reportistica periodica di analisi del portafoglio<br>Informativa tecnica periodica<br>Fund Selector<br>Assistenza del Team Active Advice | Reportistica periodica di analisi del portafoglio<br>Informativa tecnica periodica<br>Fund Selector<br>Assistenza del Team Customized Solutions con analisi ed elaborazioni di proposte altamente personalizzate con cadenza almeno mensile<br>Incontri e riunioni periodiche con la presenza degli specialisti del Team dedicato al supporto dell'attività |

# Il nostro modello di Private Banking: *la vocazione alla consulenza*



LA BANCA ▾ PRODOTTI E SERVIZI ▾ MEDIA ED EVENTI ▾ CONTATTI ▾



## COMFORT BANKING

Vi affianchiamo nelle scelte, vi sosteniamo nella realizzazione dei progetti, vi mettiamo a vostro agio: in Cassa Lombarda la personalizzazione è di casa.



### GESTIONI PATRIMONIALI

La Gestione Patrimoniale Cassa Lombarda è un servizio di investimento altamente specializzato, destinato a chi desidera allocare il capitale nel rispetto dei propri obiettivi...

[LEGGI TUTTO](#)



### ADVISORY

Il Private Banker, sulla base delle esigenze condivise con il Cliente (obiettivi di investimento, orizzonte temporale e propensione al rischio), avvalendosi anche del supporto...

[LEGGI TUTTO](#)



### SOLUZIONI ASSICURATIVE

Cassa Lombarda mette a disposizione le migliori soluzioni assicurative grazie agli accordi di distribuzione con Helvetia e Zurich e agli accordi di collaborazione con...

[LEGGI TUTTO](#)

**Accanto alla consulenza erogata dal Private Banker, che è il punto di forza del nostro modello di Private Banking, un sito Internet nuovo e aggiornato per avere informazioni e/o accedere all'internet/core banking**

## ... anche nell'epoca digitale: *Cassa Lombarda ComfortApp*

**ComfortApp: una piattaforma di comunicazione, marketing e digitalizzazione dei processi di relazione che integra le capabilities del Private Banker al fine di offrire una relazione sempre più personalizzata con il cliente, sia da remoto che in co-presenza**



### LE PRINCIPALI NOVITÀ INTRODOTTE DA CL COMFORTAPP

**Condivisione contenuti a distanza**  
(comunicazioni istituzionali, eventi, view di mercato...)

**Conversazione attiva con il cliente tramite chat diretta**

**Sondaggi «live» con il cliente per l'interesse per prodotti o servizi**

**Visualizzazione informazione clienti e selezione dei target «CRM like»**

**Trasmissione, accettazione e firma digitale delle proposte di consulenza**

# Il nostro modello di comunicazione nell'epoca digitale: *il profilo LinkedIn*

Un canale digitale per promuovere e condividere il lavoro svolto giornalmente dai professionisti di Cassa Lombarda e in cui vengono espressi i valori che guidano la banca, sia nella quotidianità, che nel lungo termine



**Cassa Lombarda**

Banking · Milano, MI · 1,490 followers

✓ Following

Visit website

More

Home

About

Posts

Jobs

People

Videos



Pubblichiamo regolarmente contenuti sia di carattere economico-finanziario, che di respiro più istituzionale.

Alcune rubriche:

- Dato della settimana
- Grafico della settimana
- Cassa Lombarda People
- Cassa Lombarda Talents
- Le Nostre Parole



**120**

Azioni dell'S&P 500 che distribuiscono dividendo maggiore del rendimento Treasury 3M

# Il nostro modello di Private Banking: *la vocazione alla consulenza*



## Società di Fondi e Sicav collocabili

Algebris INVESTMENTS

Amundi ASSET MANAGEMENT

ANIMA CHI RISPARMIA AMA

Antillas

ARCA

INVESTMENT MANAGERS

BLACKROCK

BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNER

BNY MELLON

CARMIGNAC

DNCA

Deutsche Asset & Wealth Management

EURIZON ASSET MANAGEMENT

EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT SGR

Fidelity

Flossbach von Storch

FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS

GAM

invesco

iM Global Partner

J.P.Morgan Asset Management

KAIROUS a Julius Baer Group company

LEMANIK SICAV

M&G Investments

Man

Morgan Stanley INVESTMENT MANAGEMENT

Muzinich & Co

NEW MILLENNIUM

Nordea Investment Funds

PEGASO CAPITAL SICAV

PICTET

PIMCO

PLANETARIUM FUND

Ruffiken Capital Management

Schroders

SYCO MORE

UBP

UBS

UNION BANCAIRE PRIVÉE

## Il nostro modello di Private Banking: *la vocazione alla consulenza*

---

Grazie ad un accordo di Collaborazione con Broker e ad un accordo di Distribuzione Diretta, siamo in grado di mettere a disposizione della nostra Clientela varie tipologie di polizze utili a soddisfare le diverse esigenze di protezione del patrimonio e passaggio generazionale



- **Polizze vita Ramo I , Ramo V e Multiramo**
- **Polizze unit-linked e soluzioni di asset protection**



## Il nostro modello di Private Banking: *la vocazione alla consulenza*

---

### Custodia e gestione titoli

- Deposito e custodia di valori mobiliari
- Negoziazione e servizi correlati

### Servizi bancari tradizionali

- Disponibili tutti i prodotti e i servizi bancari tradizionali di pagamento e domiciliazione
- Operatività di sportello
- Gestione incasso effetti
- Offerta completa per Nexi e American Express
- Servizio di cassette di sicurezza
- Home Banking con un trading sicuro e la possibilità di operare dall'estero

### Credito ancillare alle attività di Private Banking

- Credito Lombard
- Credito alla clientela privata garantito da strumenti finanziari depositati presso la banca
- Crediti garantiti a clienti corporate
- Crediti ipotecari ed interventi di finanza straordinaria

## Il nostro modello di Private Banking: *la vocazione alla consulenza*

---

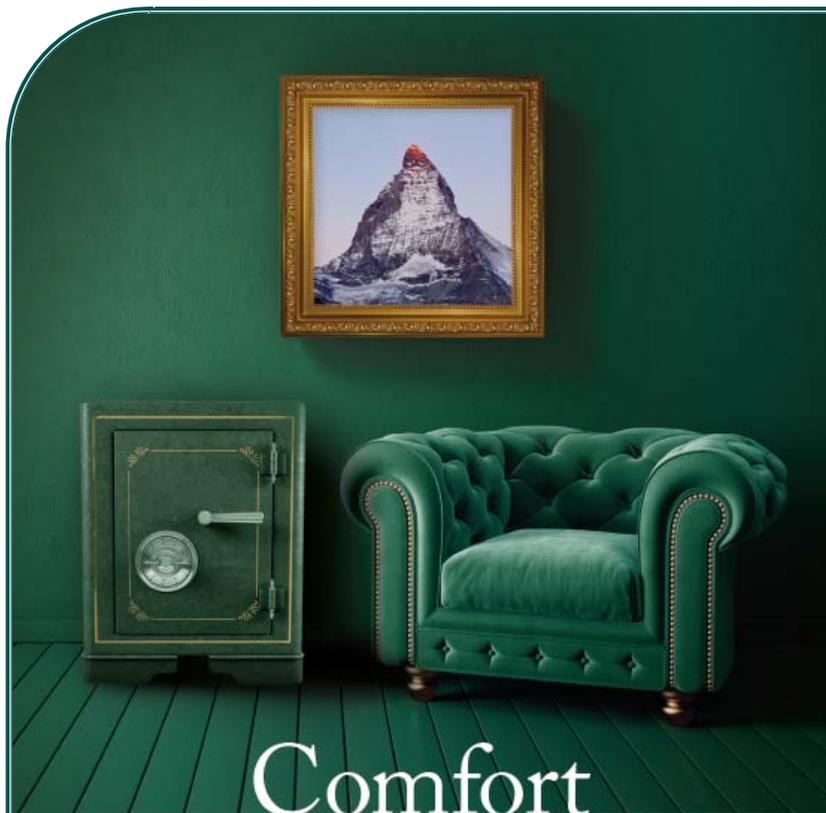
L'intestazione e l'assistenza fiduciaria continuano ad essere servizi di grande interesse per la Clientela residente in Italia UHNW e HNW alla quale Cassa Lombarda si rivolge. Tramite una propria fiduciaria **Cassa Lombarda offre un supporto completo**, affiancando ai propri servizi di private banking quelli fiduciari



- Amministrazione dei conti correnti e depositi bancari.
- Assolvimento degli adempimenti di carattere fiscale.
- Possibilità per il fiduciante, grazie al consolidato fiscale, di godere dei benefici fiscali connessi alla compensazione tra plusvalenze e minusvalenze realizzate presso istituti diversi.
- Supporto e assistenza in materia di protezione del patrimonio, passaggio generazionale ed efficienza fiscale.
- Fluidità e flessibilità nei rapporti sia amministrativi che commerciali
- Massimo grado di riservatezza

# Cassa Lombarda Comfort Banking

La **nostra Advertising Istituzionale** vuole rappresentare l'unione di 3 concetti fondamentali



**Comfort  
Banking**



**CASSA LOMBARDA**  
Private Banking. Banca dal 1923.

[cassalombarda.it](http://cassalombarda.it)

L'internazionalità e la solidità del nostro Gruppo di appartenenza richiamati dall'immagine iconica del Cervino

La nostra Banca, visibile nei colori e nello stile dell'immagine classica

Il valore distintivo del nostro Istituto, rappresentato dal claim "**Comfort Banking**", nel quale l'allestimento vuole richiamare un "salotto", all'interno del quale le persone possano sentirsi a proprio agio, come a "casa propria"



### Cassa Lombarda riceve il primo premio nella categoria «Customer Experience Innovation» ai Private Banking Awards 2022



«La transizione digitale permea il settore del Private Banking in tutte le sue sfaccettature. Per due anni consecutivi abbiamo vinto il primo premio nella categoria «*Boutique*», sottolineando quindi la nostra idea di salotto Comfort Banking all'insegna della centralità del Cliente e del servizio personalizzato.

Vincere quest'anno il premio come migliore Banca nella categoria «*Customer Experience Innovation*» ci rende molto felici in quanto siamo riusciti a trasmettere in maniera consistente il nostro impegno in un ambito che rappresenta un work in progress continuo.

L'anno prossimo festeggeremo il nostro Centenario, che non è da considerarsi solo come un momento celebrativo, ma anche come proiezione al futuro. Questo premio è sicuramente un bellissimo trampolino di lancio per guardare avanti.»

*Paolo Vistalli*  
Amministratore Delegato e Direttore Generale



**CASSA LOMBARDA**

## **Sito Internet**

[cassalombarda.it](http://cassalombarda.it)

## **Linkedin**

[http://bit.ly/CassaLombarda\\_Linkedin](http://bit.ly/CassaLombarda_Linkedin)

## **Posta**

Cassa Lombarda  
Via Alessandro Manzoni, 12/14  
20121 Milano (MI)

## **E-mail**

[marketing@cassalombarda.it](mailto:marketing@cassalombarda.it)

## **Telefono**

+39 02.77.99.1

## **Fax**

+39 02.77.99.284

# Disclaimer

---

Il presente documento (il «Documento») è predisposto e messo a disposizione da Cassa Lombarda S.p.A. (la «Banca») a scopo esclusivamente informativo e non può essere interpretato come un'offerta ovvero un invito ad acquistare, sottoscrivere o vendere prodotti o strumenti finanziari.

E' fatto espresso divieto ai destinatari del presente Documento di diffondere, distribuire o comunque consegnare copia - parziale o integrale - del presente Documento a soggetti terzi, senza specifica autorizzazione da parte della Banca.

Il presente Documento non costituisce dichiarazione o garanzia di correttezza e si deve tenere presente che le informazioni in esso contenute sono date in buona fede sulla base dei dati disponibili, ma potrebbero essere incomplete o sintetizzate e sono suscettibili di variazioni anche senza preavviso in qualsiasi momento. La Banca non può pertanto in alcun modo essere ritenuta responsabile direttamente o indirettamente dei danni derivanti a soggetti terzi che abbiano fatto affidamento sul contenuto del presente Documento.

Il presente Documento la Banca non intende fornire ai possibili destinatari alcuna prestazione consulenziale di natura legale, contabile o fiscale; il destinatario del presente Documento prende pertanto atto e accetta che la Banca non può essere ritenuta in alcun modo responsabile per gli eventuali danni derivanti dalle scelte di investimento effettuate dal destinatario stesso facendo affidamento in via esclusiva sul contenuto del Documento.

Il Documento non è diretto a persone fisiche o giuridiche che siano cittadini o residenti o aventi sede in luoghi, regioni, paesi o altre giurisdizioni dove tale distribuzione, pubblicazione, disponibilità o uso siano contrari a leggi o regolamentazioni.

L'accettazione del Documento da parte del destinatario costituisce accettazione del presente disclaimer.