CASSA LOMBARDA

Private Banking. Banca dal 1923.

Company Profile

Ufficio Marketing Clienti e Comunicazione - dati al 31/12/2022

Cassa Lombarda: *la Banca in breve*

Banca privata dedicata al **Private Banking** dal respiro **internazionale**, che da un secolo 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.

Cassa Lombarda: *2023, l'anno del Centenario*

Nel 2023, Cassa Lombarda festeggia con orgoglio i **cento anni di attività della Banca**: il Centenario è per noi un momento di consapevole celebrazione del passato, di soddisfazione e grato riconoscimento per il presente e soprattutto di proiezione verso le sfide del futuro.

CASSA LOMBARDA
Costruiamo il patrimonio del futuro

Il **logo del Centenario**, pensato per l'evento, vuole rappresentare questo concetto: testimonia le nostre radici, la solidità e la tradizione del nostro patrimonio e traccia il percorso della nostra continua evoluzione, mantenendo come *fil rouge* **l'eccellenza nel nostro mestiere e la costanza dei nostri valori**.

Fin dalle origini di Cassa Lombarda nel 1923, proteggere e **far crescere il patrimonio dei nostri Clienti** è al centro delle nostre attività. Ugualmente vi è il nostro costante impegno **nell'adattarci ad un mondo in continuo cambiamento**, per continuare a offrire i migliori servizi alle famiglie, ai privati e ai clienti istituzionali che ci affidano la custodia e la gestione dei loro patrimoni, nonché alle imprese che si appoggiano a noi. Dopotutto, è da un secolo che abbiamo come intento quello di **creare la tradizione anziché seguirla**.

Siamo infatti convinti che **tradizione e modernità possono coesistere**, dandoci la motivazione, la fiducia ed una ferma volontà di investire sul futuro della nostra Banca e dei nostri Clienti, raccogliendo le sfide e le evoluzioni (non ultime quelle sulla sostenibilità) che ci troveremo dinanzi.

Il 2023 è quindi un anno di celebrazione della nascita e di ricordo delle nostre radici e dei nostri valori e, al contempo, uno sprono per mantenere lo sguardo alle evoluzioni del futuro.

Il moderno di ieri è la tradizione di oggi, e ciò che è moderno oggi sarà la tradizione di domani.

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"

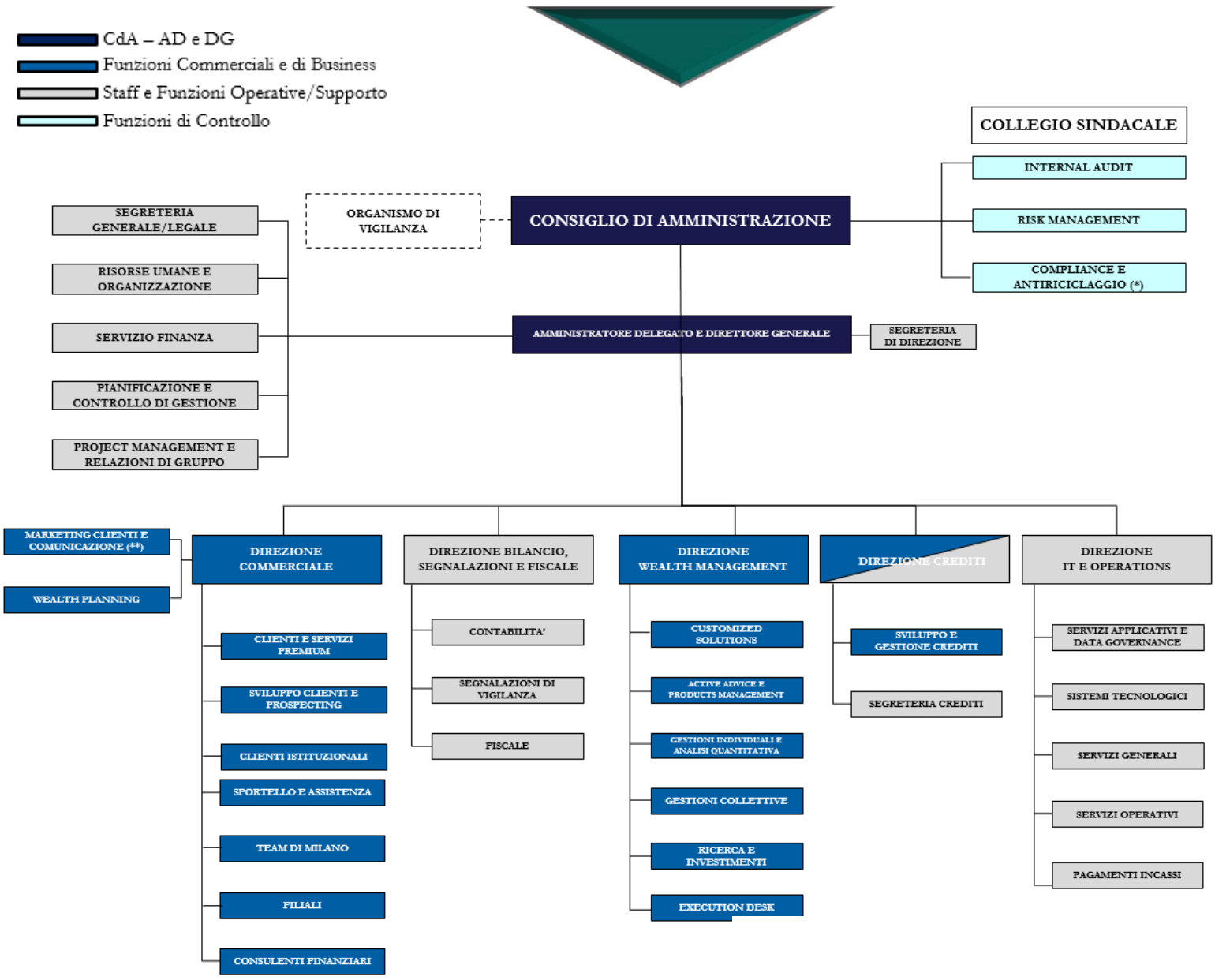
SOLIDITÀ E AFFIDABILITÀ
Solida struttura patrimoniale, ed un alto livello di fidelizzazione della clientela

ORIENTAMENTO 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.



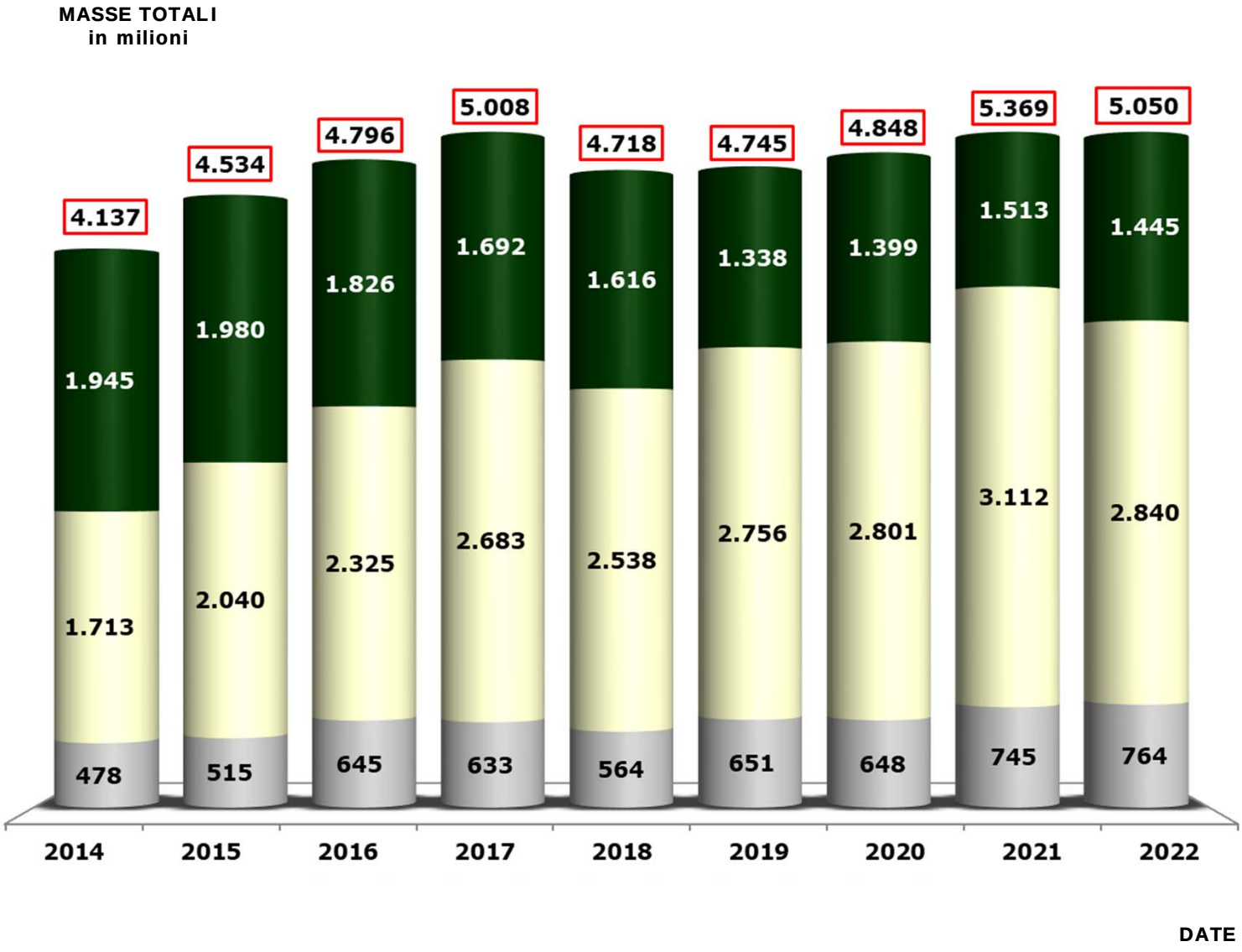
(*) Nella funzione Compliance e Antiriciclaggio è inquadrato il Data Protection Officer con riporto funzionale al CdA
(**) Previsto un riporto funzionale al Amministratore Delegato e Direttore Generale per la comunicazione istituzionale e la gestione del *branding*

Asset Under Management*

Milioni di €	31/12/2021	31/12/2022	Var. Ass.	Var. %
			31/12/2022 vs 31/12/2021	
Gestioni Patrimoniali	1.211	1.094	-117	-9,7%
Fondi Comuni/Sicav	1.514	1.332	-181	-12,0%
Polizze Assicurative	387	414	27	7,0%
Amministrato titoli	1.513	1.445	-68	-4,5%
Conti correnti	745	764	19	2,6%
TOTALE	**5.369**	**5.050**	**-320**	**-6,0%**

* 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



Principali dati economico-patrimoniali

Sintesi dati*

Migliaia di €	31/12/2021	31/12/2022	Var. %
Margine Intermediazione	46.396	43.400	-6,5%
di cui Ricavi da Private Banking	*32.339*	*29.633*	*-8,4%*
Costi operativi	38.496	36.523	-5,1%
Risultato operativo	6.220	5.272	-15,2%
Utile Netto	5.141	2.283	-55,6%
CET1	17,24%	15,60%	

* 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.

86 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 a novembre 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

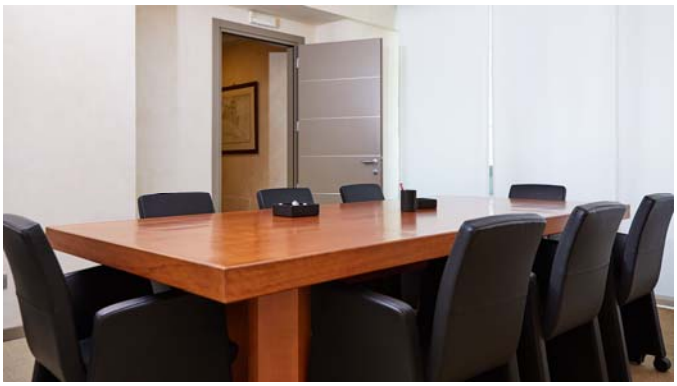
Private Banking: *le filiali*

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

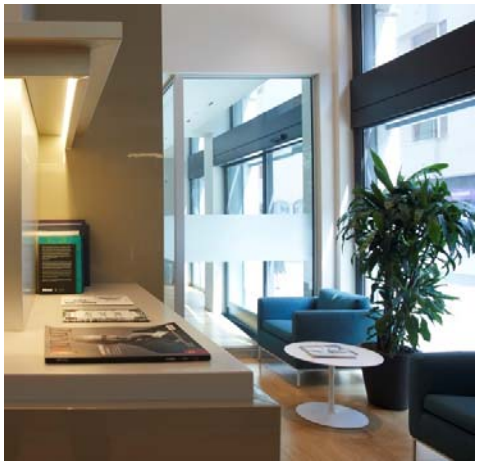
Private Banking: *le filiali*

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

Private Portfolio
Risposte concrete sotto ogni profilo.

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

Private Advisory
Costantemente dedicati al Cliente.

- 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

PKB SERVIZI FIDUCIARI

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»

BALANCED RISK CONTROL
PORTAFOGLIO BILANCIATO FLESSIBILE IN ETF

MEGATREND PAC
INGRESSO GRADUALE PER MITIGARE LA VOLATILITA' DEI MERCATI

VIP EXCLUSIVE
IL SERVIZIO DI GESTIONE «SU MISURA»

FUND ALLOCATION
UN PORTAFOGLIO DI STRATEGIE FLESSIBILI E BILANCIATE

FOCUS PLUS
IL BENCHMARK COME GUIDA

TARGET ALLOCATION
SOLUZIONI «TEMATICHE»

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

… e gestioni collettive

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

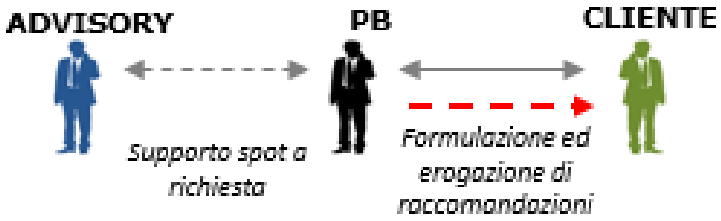
UN PORTAFOGLIO CHE INVESTE IN UN MIX DI STRATEGIE ALTRNATIVE LIQUIDE AL FINE DI MASSIMIZZARE LA DIVERSIFICAZIONE E LIMITARE I RISCHI ASSOCIATI ALLA COMPLESSITA' DEI PRODOTTI

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

Private Advisory
Costantemente dedicati al Cliente.

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

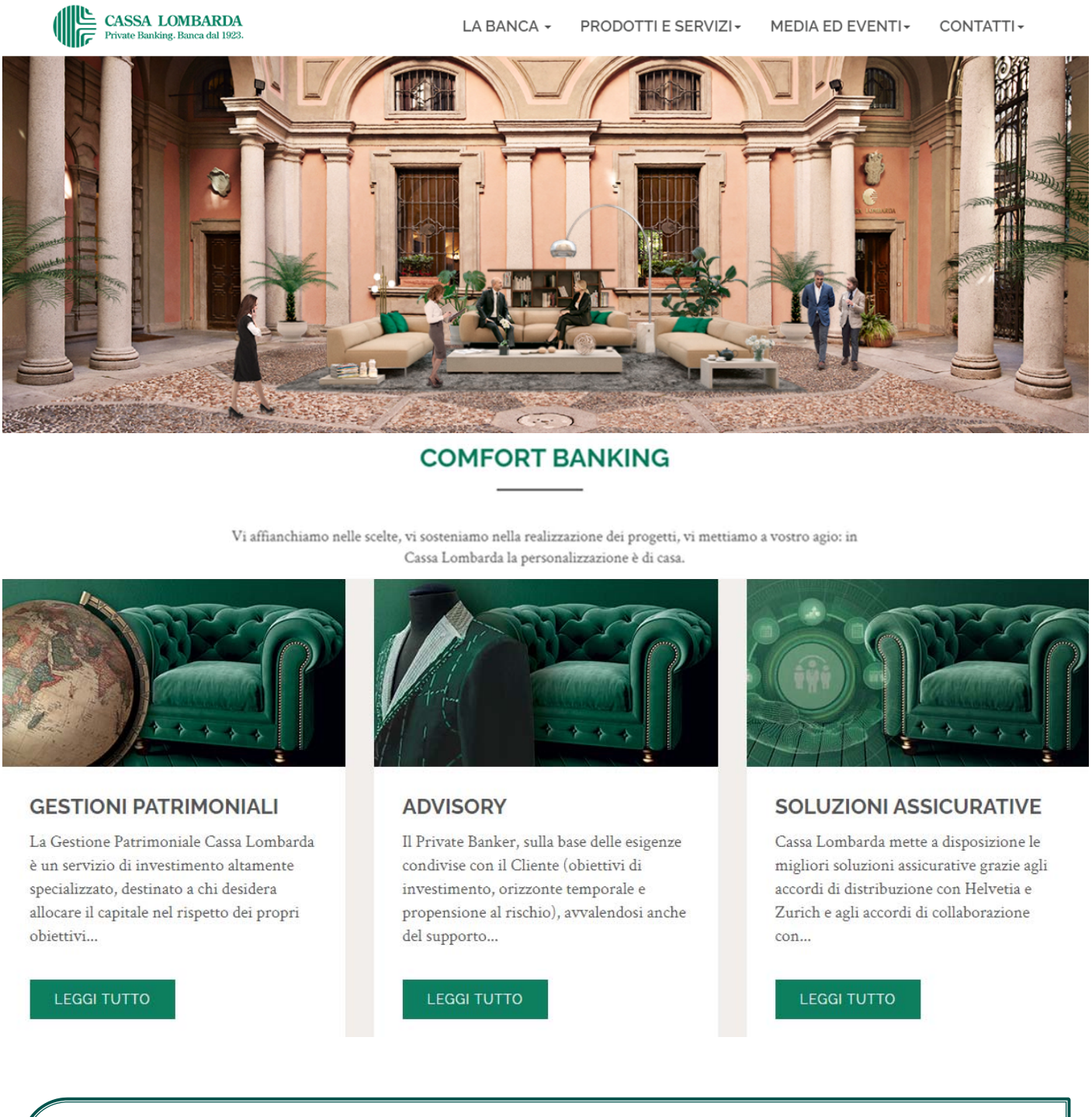
CONSULENZA QUALIFICATA



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 Informativa tecnica periodica Fund Selector Assistenza del Team Active Advice	Reportistica periodica di analisi del portafoglio Informativa tecnica periodica Fund Selector Assistenza del Team Customized Solutions con analisi ed elaborazioni di proposte altamente personalizzate con cadenza almeno mensile 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*



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*

Comfort*App*: 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

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
Anthilia
ARCA SGR
Investment Managers
BlackRock
BNP Paribas Investment Partners
BNY Mellon
Carmignac Investing in your interest
DNCA Finance
DWS
Eurizon Asset Management
Euromobiliare Asset Management SGR
Fidelity Worldwide Investment
Flossbach von Storch
Franklin Templeton Investments
GAM
Invesco
iM Global Partner
J.P.Morgan Asset Management
Kairos 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 1805
Pimco
Planetarium Fund
Raiffeisen Capital Management
Schroders
Syco More am
UBP Union Bancaire Privée
UBS

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

Grazie ad un accordo di Collaborazione con Broker e a due accordi 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

FIRSTANCE
PRIVATE INSURANCE PLATFORM

ZURICH

GamaLife

- **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*

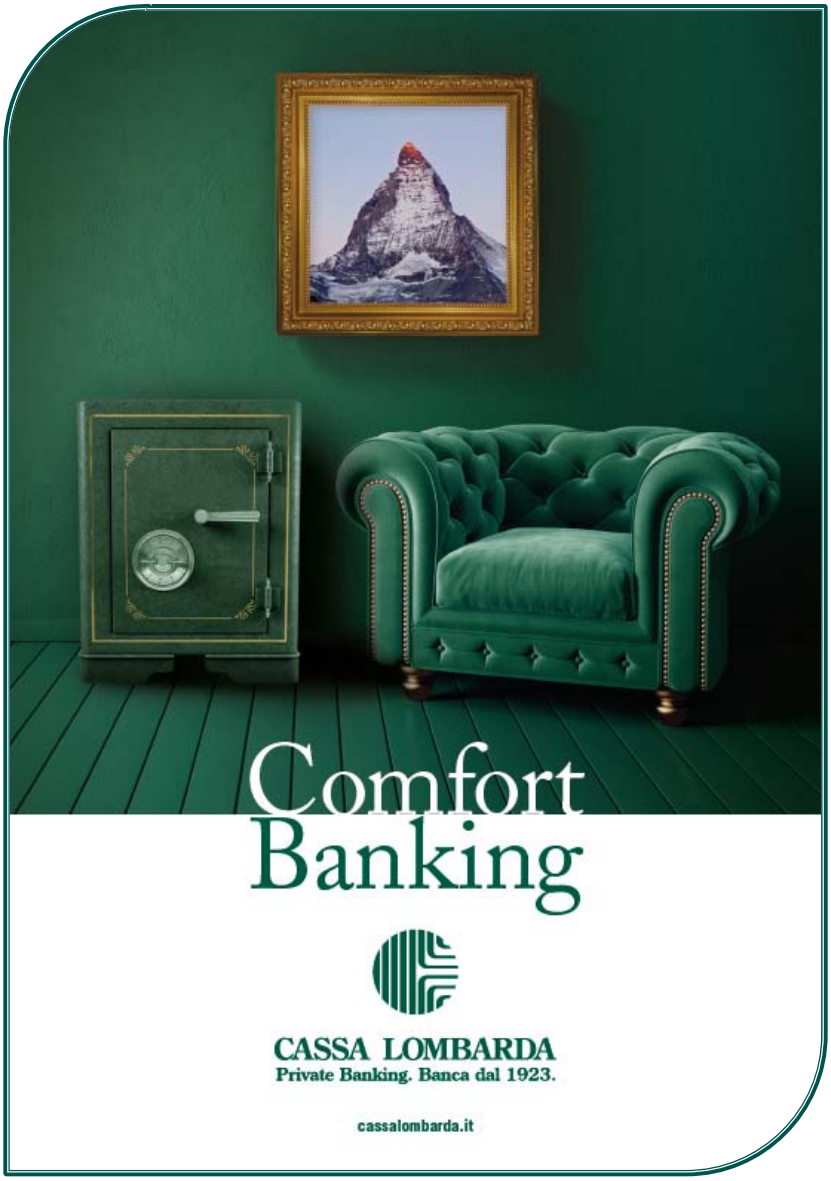
L'intestazione e l'assistenza fiduciaria continuano ad essere servizi di grande interesse per la Clientela residente in Italia UHNW e HNW alla quale Cassa Lombarda si rivolge. Tramite una propria fiduciaria **Cassa Lombarda offre un supporto completo,** affiancando ai propri servizi di private banking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

PKB SERVIZI 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



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"

Riconoscimenti

PRIVATE BANKING AWARDS 2022

CASSA LOMBARDA
Private Banking. Banca dal 1923.

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

Contatti

Sito Internet
cassalombarda.it

Linkedin
http://bit.ly/CassaLombarda_Linkedin

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

E-mail
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.