

Company Profile

Dati al 31 dicembre 2025

Cassa Lombarda: *la Banca in breve*

Banca privata dedicata al **Private Banking** dal respiro **internazionale**, che da oltre 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 e di consulenza evoluta **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**, le **gestioni di portafoglio classiche** e una **completa architettura aperta di prodotti finanziari**.

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



€ 7,441 mld
MASSE COMPLESSIVE



23,18%
CET 1



9.617
NUMERO DI CLIENTI

Il nostro modello di comunicazione: *la nuova immagine della Banca*



Radici solide, sguardo al domani.

- ✓ Il rinnovamento dell'identità di Cassa Lombarda parte dal logo, un segno grafico che sintetizza la storia e la visione della Banca. Il tratto nasce dalla mano dell'artista, con un gesto autentico, capace di trasmettere forza e immediatezza. La scelta di un segno realizzato a mano sottolinea l'attenzione all'unicità, la centralità della relazione personale e il valore dell'ascolto.
- ✓ Il disegno è essenziale ma dinamico. Richiama la stabilità delle radici e allo stesso tempo il movimento della crescita. Ogni linea suggerisce energia vitale, trasformazione e apertura verso nuove prospettive. È un segno che parla di fiducia e continuità, di legami duraturi costruiti nel tempo.
- ✓ Le due tonalità di verde rafforzano il legame con la natura e con l'idea di equilibrio. Il colore diventa la rappresentazione visiva della sostenibilità, della solidità e dell'armonia tra persona, patrimonio e tempo. In questo modo il logo trasmette la capacità di Cassa Lombarda di accompagnare i Clienti in un percorso di crescita consapevole e orientata al futuro.
- ✓ Il payoff ***Your Own Private Bank*** completa l'identità visiva. L'affermazione esprime la promessa di un servizio esclusivo, personalizzato e vicino, costruito per rispondere alle esigenze di ogni cliente. Ogni consulenza nasce da un dialogo aperto e trasparente, con l'obiettivo di dare valore al patrimonio e di proiettare nel futuro le scelte di oggi.
- ✓ Il logo si inserisce in una campagna integrata che comprende illustrazioni originali, immagini e uno spot istituzionale. Ogni elemento contribuisce a rafforzare un linguaggio coerente, fondato sui valori di solidità, fiducia, agilità e capacità di guardare lontano.
- ✓ Il nuovo segno grafico rappresenta così l'identità di Cassa Lombarda in continua evoluzione: una realtà che sa rinnovarsi senza perdere il legame con le proprie radici e con la propria missione.

Vicini per andare lontano.

Il nostro modello di comunicazione: *la nuova ADV*

Disponibile sulla stampa locale e nazionale
e sulle testate digitali

Cassa Lombarda.
Vicini per andare lontano.



Il tuo futuro è prezioso e per questo è importante progettarlo con qualcuno in cui riporre totale fiducia. Una relazione che si costruisce da vicino, giorno per giorno, con un dialogo aperto, esclusivo e continuo. Solo così si possono definire insieme obiettivi concreti e strumenti utili a raggiungerli. E si costruisce con chi, nella sua storia, ha dimostrato capacità di evolvere, dinamicità e una chiara propensione al futuro.

**Il nostro modello di comunicazione:
*il primo spot pubblicitario di Cassa Lombarda***

Disponibile su Sky Tg24, anche in chiaro



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 svizzera 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 della gestione patrimoniale personalizzata.



I valori che ci guidano

I valori fondamentali in cui crediamo guidano costantemente la nostra attività quotidiana e sono alla base del modello di relazione che proponiamo.

TRADIZIONE

La tradizione è ciò che ci consente di guardare avanti con serenità e consapevolezza. È una guida sicura che illumina il cammino, specialmente nei momenti più complessi dei mercati finanziari. Il nostro patrimonio storico non rappresenta solo stabilità, ma la capacità di evolverci rimanendo fedeli ai valori originari: integrità, trasparenza, attenzione personale e rispetto per le esigenze di ogni singolo cliente. Per Cassa Lombarda, la tradizione è una promessa di coerenza e affidabilità nel tempo.

MOTIVAZIONE

La nostra motivazione nasce dalla consapevolezza di essere un punto di riferimento cruciale per il benessere patrimoniale e finanziario di famiglie e imprese. Ogni professionista del nostro team lavora con entusiasmo perché sente la responsabilità e il valore del proprio contributo: quello di costruire e proteggere la ricchezza dei nostri clienti nel tempo, preservando ciò che hanno costruito con grande fatica e sacrificio. Essere motivati significa mantenere costante il dialogo con il cliente, guidandolo con passione e determinazione.

COMPRENSIONE

La comprensione si esprime attraverso un ascolto attento, empatico e proattivo. Non si tratta semplicemente di cogliere dati numerici o obiettivi finanziari, ma di intuire le aspettative, le emozioni e i desideri profondi che ogni cliente affida alla nostra cura. Per noi la comprensione è apertura mentale e ci aiuta a esplorare e prendere in considerazione molteplici punti di vista, assumendoci la responsabilità di tradurre ciò che impariamo in soluzioni efficaci e consapevoli. La comprensione è per noi un elemento essenziale del servizio, che rende ogni relazione con i clienti più profonda e autentica.

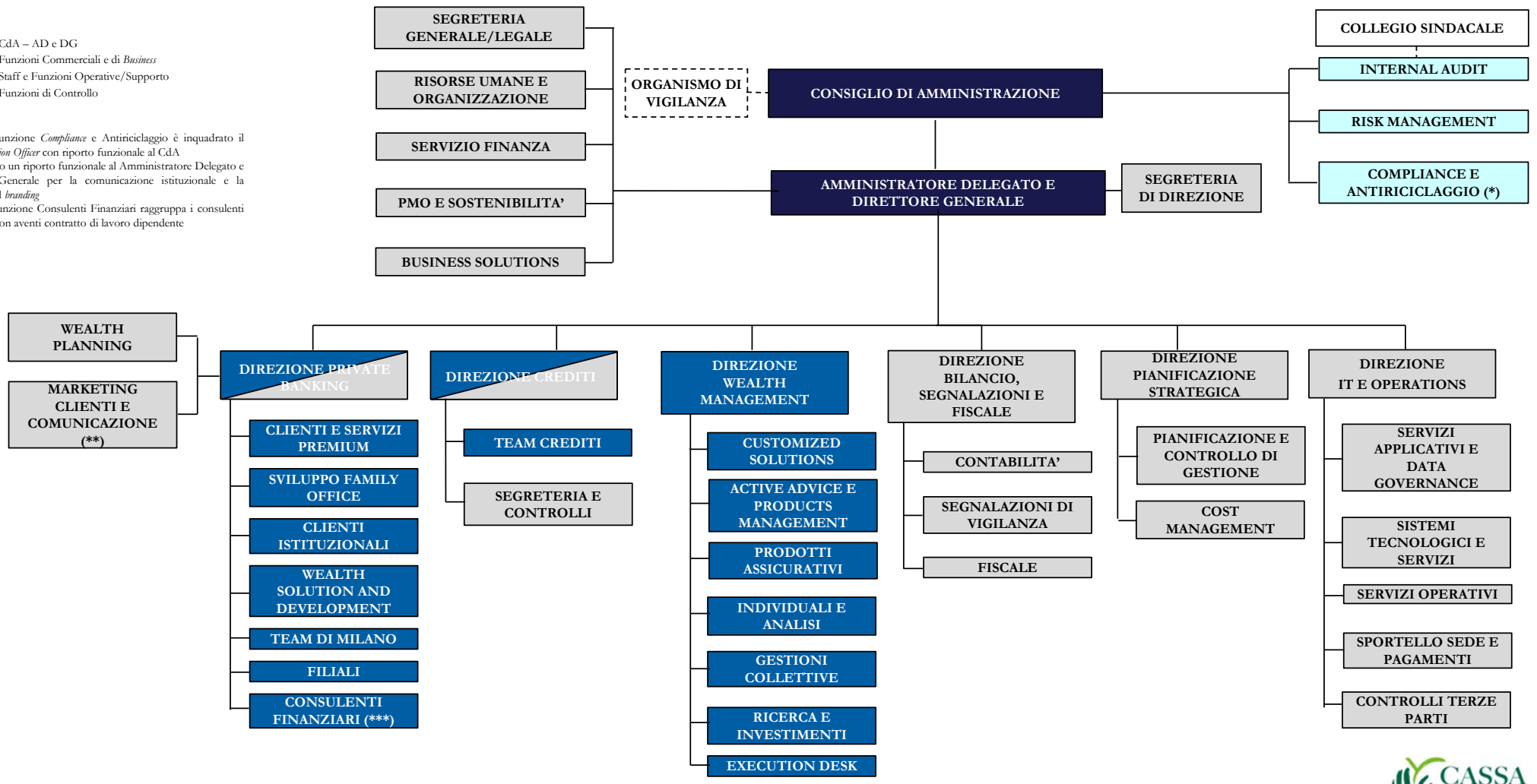
MAESTRIA

In Cassa Lombarda, la maestria si concretizza attraverso un continuo aggiornamento professionale, un'accurata selezione e formazione dei nostri team e una costante attenzione all'evoluzione degli strumenti finanziari e normativi. Ogni soluzione patrimoniale, ogni consulenza e ogni proposta di investimento è frutto di un lavoro accurato, approfondito e scrupoloso. Per noi, ogni patrimonio è unico e merita un'attenzione da veri artigiani, capaci di personalizzare ogni dettaglio della strategia proposta. La maestria per Cassa Lombarda è sinonimo di affidabilità, reputazione e integrità: valori che ci rendono un punto di riferimento nel mondo del private banking.

L'organigramma*

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

(*) 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
 (***) La Funzione Consulenti Finanziari raggruppa i consulenti finanziari non aventi contratto di lavoro dipendente



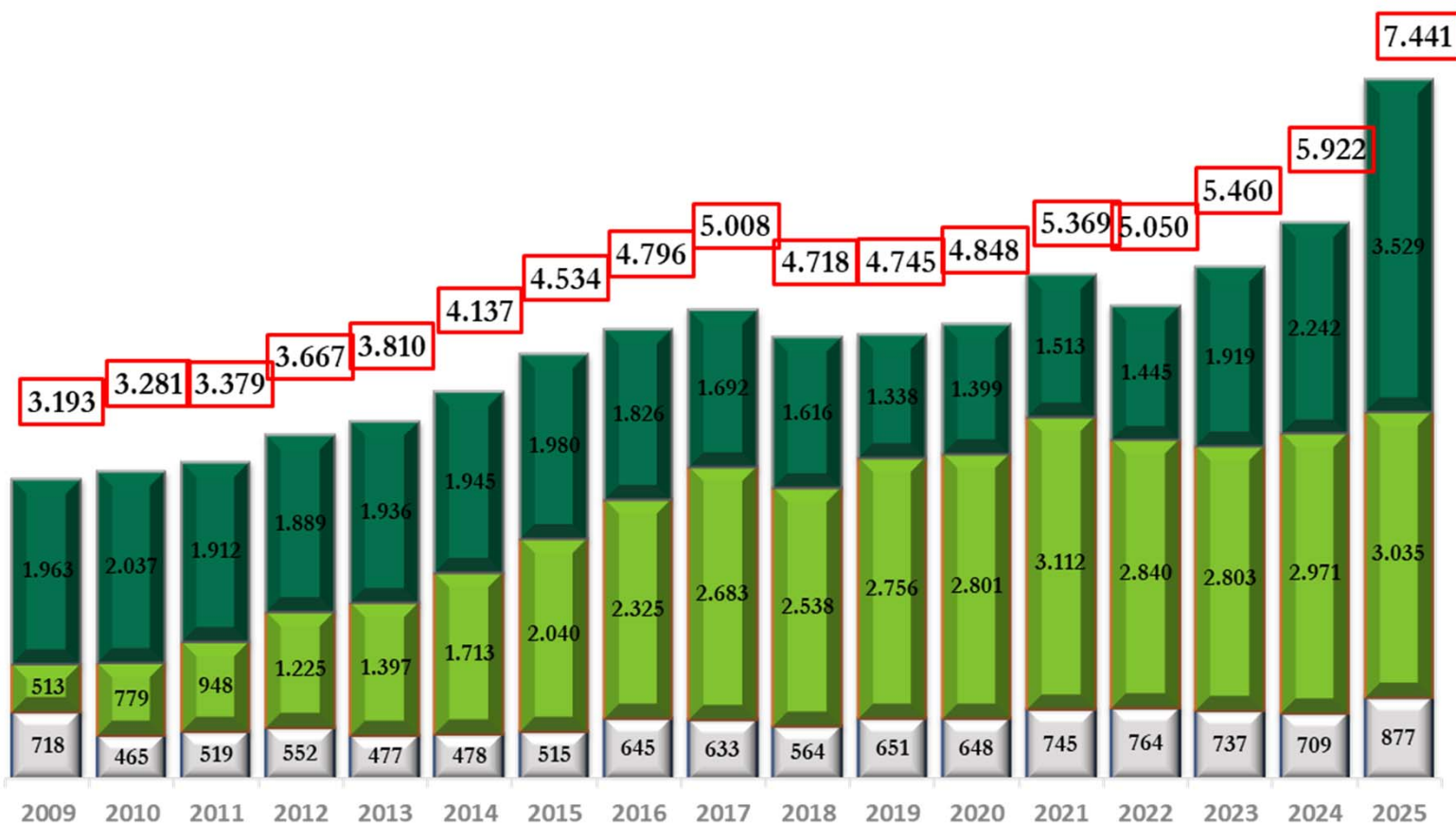
Asset Under Management *

Milioni di €	31/12/2024	31/12/2025	Var. Ass.	Var. %
			31/12/2025 vs 31/12/2024	
Gestioni Patrimoniali	1.258	1.731	473	37,60%
Fondi Comuni/Sicav	1.390	1.486	97	6,91%
Polizze Assicurative	324	312	-12	-3,70%
Amministrato titoli	2.242	3.035	793	35,37%
Conti correnti	709	877	168	23,70%
TOTALE	5.922	7.441	1.519	25,65%

* 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



DATE

- Amministrato Titoli
- Raccolta Gestita
- Raccolta Diretta

Principali dati economico-patrimoniali

Sintesi dati*

Migliaia di €	31/12/2024	31/12/2025	Var. %
Margine Intermediazione	53.223	58.833	10,54%
<i>di cui Ricavi da Private Banking</i>	<i>33.046</i>	<i>38.989</i>	<i>17,98%</i>
Costi operativi	42.682	44.610	4,52%
Risultato operativo	8.912	12.615	41,55%
Utile Netto	6.193	5.752	-7,12%
CET1	24,25%	23,18%	

* 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.

91 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**.

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

anche in ambito Wealth Planning

WEALTH PLANNING

Pianifica il tuo futuro finanziario e successorio con l'aiuto di esperti dedicati

Un'adeguata gestione del patrimonio inizia dall'identificazione dei progetti di vita e professionali del cliente, e deve soddisfare le molteplici esigenze di protezione, passaggio generazionale, godimento e investimento. Tutto questo merita un supporto adeguato e delle soluzioni efficaci ed integrate, frutto della collaborazione tra il Wealth Planner ed il Private Banker, della costante analisi della normativa vigente e della possibilità di avvalersi, ove necessario, di servizi specialistici ancillari in *outsourcing*

RISPARMIO e INVESTIMENTI

Dove stanno andando i mercati? Come investire la liquidità? Qual è il livello di rischio più adatto?

FAMIGLIA

Come proteggere il patrimonio familiare? Quali strumenti utilizzare per un passaggio efficiente e sereno tra generazioni? Come preservare il tenore di vita e limitare eventuali conflitti?

IMPRESA e PROFESSIONE

È il momento di cedere l'attività o continuare a investire? Come favorire il passaggio generazionale e riorganizzare la governance aziendale? Quali rischi professionali assicurare?

Private Banking: *la Sede di Milano*



Vicini per andare lontano

Sede di Milano

Via Manzoni, 14
20121 Milano (MI)

Tel. +39 02.77.99.1
Fax. +39 02.77.99.284



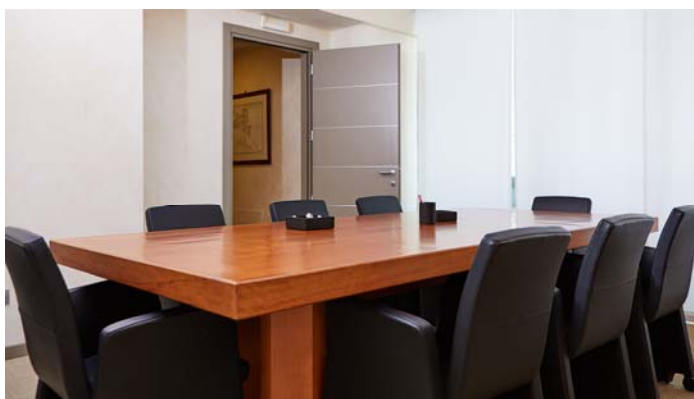
Private Banking: *le filiali*



Filiale di Bergamo

Via XX Settembre, 16
24122 Bergamo (BG)

Tel. +39 035.35.98.11
Fax. +39 035.35.98.150



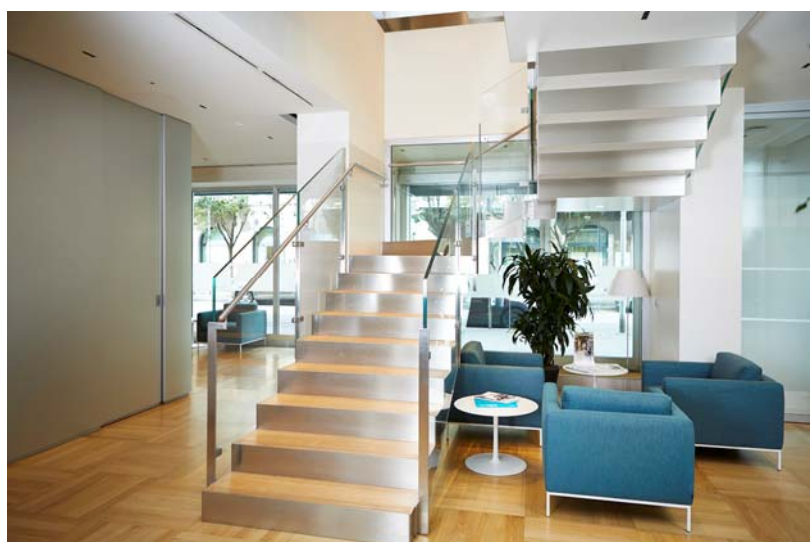
Private Banking: *le filiali*



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



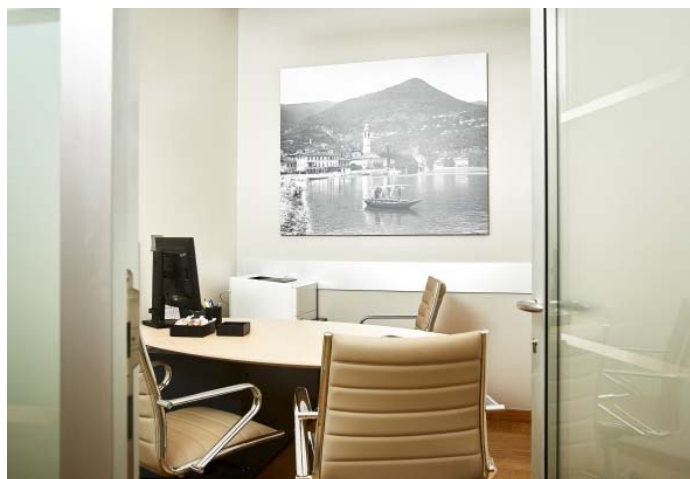
Private Banking: *le filiali*



Filiale di Como

Via Garibaldi, 30
22100 Como

Tel. + 39 031.27.66.51
Fax. + 39 031.27.66.555



Private Banking: *le filiali*



Filiale di Roma

Via Paisiello, 35/A
00198 Roma (RM)

Tel. +39 06.85.37.671
Fax. +39 06.85.37.67.37



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
- ❖ 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

Private Markets

- ❖ Strategie di investimento Equity, Credito e Ibride
- ❖ Approccio altamente selettivo
- ❖ Gestori specializzati di elevato standing e solido track record

Servizio cross-border I-CH

Attività di sviluppo Family Office

Servizi Fiduciari

- ❖ Fiduciaria statica di Gruppo



Attività di Wealth Planning



Attività di Consulenza

Il nostro modello di Private Banking: *gestioni patrimoniali*



Private Portfolio

GESTIONI PATRIMONIALI
Visione globale, azione personale

Servizio di investimento altamente specializzato, pensato per chi desidera valorizzare e proteggere il proprio capitale, nel rispetto degli obiettivi personali e familiari. Un approccio che unisce indipendenza, competenza, e capacità di cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati globali.

Le Personalizzate

VIP EXCLUSIVE
IL SERVIZIO DI GESTIONE
«SU MISURA»

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

Le Classiche

BALANCED RISK CONTROL
PORTAFOGLIO BILANCIATO
FLESSIBILE IN ETF

MEGATREND PAC
INGRESSO GRADUALE PER
MITIGARE LA VOLATILITA' DEI
MERCATI

FUND ALLOCATION
UN PORTAFOGLIO DI STRATEGIE
FLESSIBILI E BILANCIATE

TARGET ALLOCATION
SOLUZIONI «TEMATICHE»

FOCUS PLUS
IL BENCHMARK COME GUIDA

GP ACCUMULA
ACCESSO GRADUALE
ALL'AZIONARIO

Il nostro modello di Private Banking: *gestioni collettive*



GESTIONI COLLETTIVE Gestioni in delega di comparti Sicav

Servizio pensato per associare le nostre migliori expertise agli interessi della clientela. Il team di specialisti gestisce in delega tre comparti della SICAV Lussemburghese Planetarium con efficacia, trasparenza e qualità, sfruttando le competenze specifiche dei singoli Fund Manager che presentano un track record positivo.

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

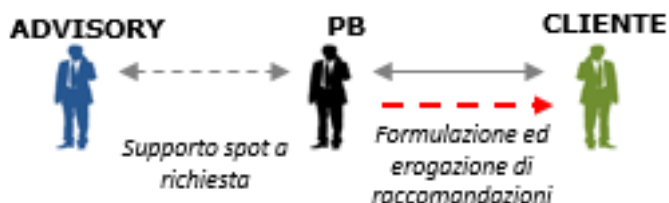
Il nostro modello di Private Banking: la vocazione alla consulenza



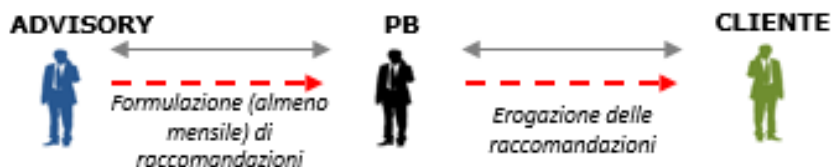
ADVISORY SU MISURA Un orizzonte personalizzato

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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Reportistica periodica di analisi del portafoglio ➤ Informativa tecnica periodica ➤ Fund Selector ➤ Assistenza del Team Active Advice 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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

La vocazione alla consulenza anche nell'epoca digitale: Cassa Lombarda ComfortApp

ComfortApp: una piattaforma proprietaria 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 funzionalità

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

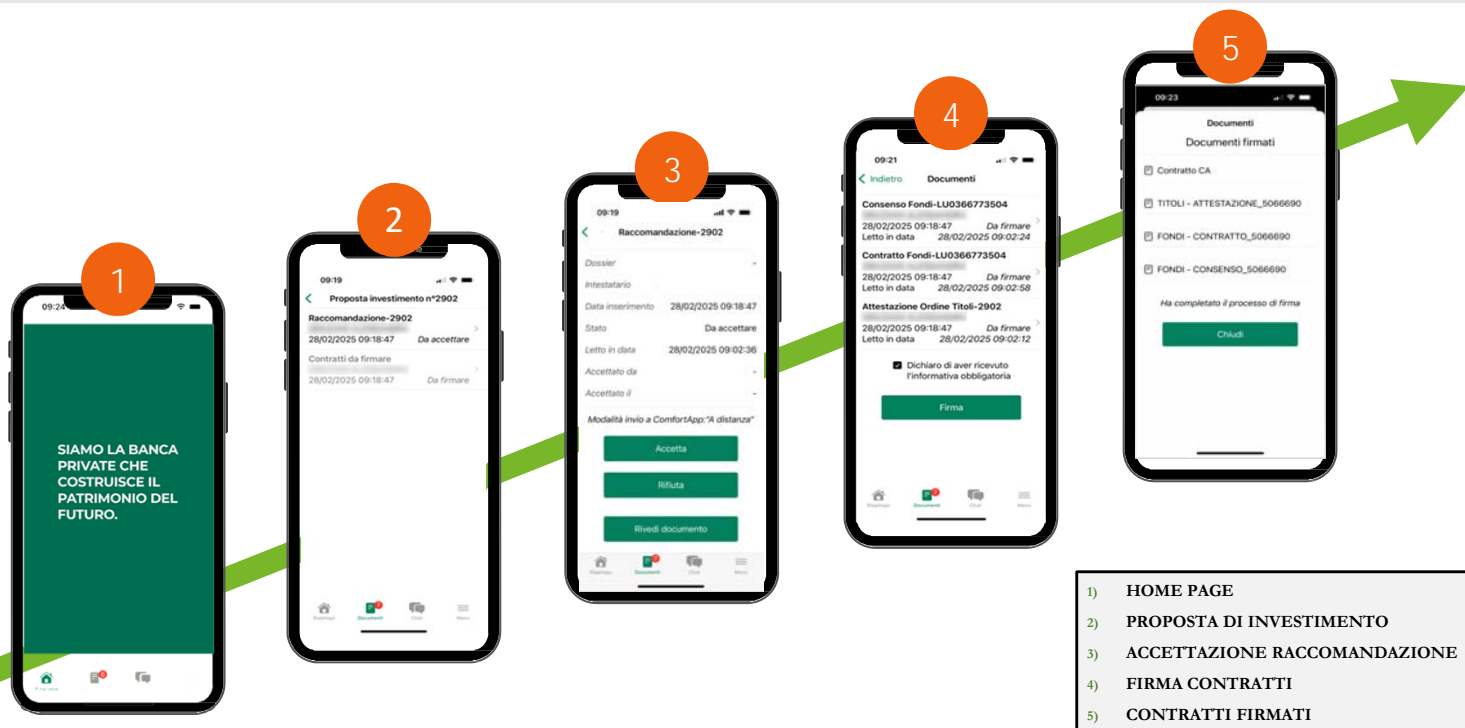
Conversazione attiva con il cliente tramite chat diretta

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

Visualizzazione informazioni clienti e selezione dei target «CRM like»

Trasmissione, accettazione e firma digitale delle proposte di consulenza

I 5 steps del processo operativo del Cliente



Il nostro modello di Private Banking: *innovazione nei servizi cross border*

Questo modello di servizio si basa sull'integrazione dei servizi finanziari offerti da Cassa Lombarda e da PKB



PKB è autorizzata da Banca d'Italia a promuovere ed offrire attivamente in Libera Prestazioni di Servizi i servizi bancari (custodia e amministrazione titoli)



Cassa Lombarda è autorizzata a promuovere ed offrire attivamente in Italia sia i servizi bancari che quelli di investimento. I servizi di investimento vengono prestati su conti/depositi aperti presso Cassa Lombarda stessa



Collaborazione tra PKB e Cassa Lombarda nell'ambito dell'offerta e prestazione di servizi di investimento e bancari. Modello di business integrato, conforme alla normativa italiana e svizzera applicabile, che prevede l'apertura di un conto/deposito presso PKB a servizio delle attività di investimento offerte e prestate da CL ai soli residenti fiscali italiani

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

Società di Fondi e Sicav collocabili



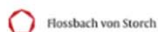
APOLLO



ARCANO

BLACKROCK

Blackstone



Morgan Stanley
INVESTMENT MANAGEMENT



PIMCO



Il nostro modello di Private Banking: *i prodotti assicurativi*



Proteggere chi ami ed i tuoi risparmi

La tranquillità è un bene prezioso. Ti supportiamo nel proteggere te stesso, la tua famiglia e il tuo patrimonio da ogni imprevisto. Con le nostre soluzioni, puoi guardare al futuro con maggiore serenità, sapendo di avere una copertura affidabile da primarie compagnie assicurative.

Grazie ad accordi di Collaborazione con Broker e 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. Accanto ad un catalogo stabile, tramite il Broker vengono soddisfatte esigenze specifiche con soluzioni ad hoc

FIRSTANCE
PRIVATE INSURANCE PLATFORM

ZURICH[®]

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

Il nostro modello di Private Banking: *i servizi ancillari*



Gestire le tue esigenze quotidiane e Finanziare i tuoi progetti

La gestione del denaro di ogni giorno deve essere semplice ed efficiente: per questo mettiamo a tua disposizione strumenti pratici per gestire al meglio la tua liquidità e garantirti un'operatività bancaria senza pensieri. E se hai un progetto importante in mente, ti aiutiamo a realizzarlo con soluzioni di credito personalizzate, pensate sia per le tue esigenze personali che per quelle della tua attività.

Servizi bancari tradizionali

- Disponibili tutti i prodotti e i servizi bancari tradizionali di pagamento e domiciliazione
- Operatività di sportello
- Offerta completa per Nexi
- Servizio di cassette di sicurezza
- Home Banking con 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

Custodia e gestione titoli

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

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

Il nostro modello di comunicazione nell'epoca digitale: *il nuovo sito Internet*

Sicurezza Trasparenza Reclami Lavora con noi Grafici Comunicazioni Contatti



CHI SIAMO PRIVATE BANKING BLOG ESG SOLUZIONI FUTURO SEMPLICE Q

ACCESSO CLIENTI ▾



Vicini per andare lontano



Chi siamo

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

Il nostro modello di comunicazione nell'epoca digitale: *il nuovo sito Internet*

Il nuovo sito di Cassa Lombarda, live dal 20 ottobre 2025, rappresenta un'evoluzione completa dell'identità digitale della Banca, in linea con il rinnovamento del logo, della campagna istituzionale e del payoff.

La piattaforma è stata ripensata per migliorare l'esperienza utente, ottimizzare la fruizione dei contenuti e rendere la navigazione più fluida, chiara e coerente con la nuova immagine coordinata.

Nuova struttura e architettura dei contenuti

- Il nuovo portale introduce una navigazione semplificata e una logica narrativa più moderna. Le sezioni principali – *Chi siamo, Private Banking, Soluzioni, ESG, Blog, Futuro semplice* – sono immediatamente accessibili da una barra di navigazione chiara, mentre i contenuti vengono distribuiti in modo più visivo e modulare.
- L'organizzazione delle pagine è pensata per accompagnare il lettore in un racconto progressivo: dalla storia e dai valori della Banca, ai servizi, fino ai contenuti di approfondimento e agli strumenti informativi. La nuova architettura favorisce così una lettura verticale e intuitiva, con un equilibrio tra informazioni istituzionali, consenziali e di attualità.

Design e coerenza grafica

- Il design visivo è stato completamente aggiornato, adottando il linguaggio della nuova immagine coordinata

Il nuovo blog e la sezione “Segni che raccontano il futuro”

- Una delle novità più significative è il nuovo blog, pensato come spazio editoriale evoluto.

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.
- ❖ Pubblichiamo regolarmente contenuti sia di carattere economico-finanziario, che di respiro più istituzionale.
- ❖ Nel 2024 nasce ***Futuro Semplice***, rubrica social dedicata ad argomenti educational in forma di video-pillole.
- ❖ Sulla scia del Rebranding, ad ottobre 2025 il profilo LinkedIn cambia la veste grafica per dare un senso di continuità, freschezza ed evoluzione.



Futuro Semplice nasce dalla nostra volontà di essere non solo una Banca, ma un vero e proprio **compagno di viaggio per imprenditori e famiglie** nell'articolato mondo degli investimenti.

Futuro Semplice racconta ai nostri followers come pianificare gli investimenti e cogliere le opportunità in un mercato complesso, con l'obiettivo di offrire un **servizio ancora più personalizzato e dimostrare come i nostri clienti siano al centro di ogni decisione**.

I video, disponibili di volta in volta su **LinkedIn, YouTube ed il nostro sito istituzionale**, hanno carattere divulgativo-educational, ed insieme a tematiche tecniche esprimono quelle che sono le peculiarità di Cassa Lombarda. Gli speakers che raccontano questi argomenti sono tutti colleghi della Banca.

Seguiteci sui nostri canali social per non perdere nessun video!

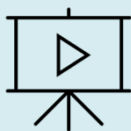
Contatti



Sito Internet
cassalombarda.it



LinkedIn
http://bit.ly/CassaLombarda_Linkedin



YouTube
<https://www.youtube.com/@cassalombarda1923>



Posta
Cassa Lombarda
Via Alessandro Manzoni, 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.

Company Profile

Dicembre 2025



Cassa Lombarda è una banca di private banking con oltre cent'anni di storia, riconosciuta come un punto di riferimento nel settore bancario italiano. Indipendenza e personalizzazione della relazione, attraverso i servizi di gestione patrimoniale e consulenza evoluta, sono i pilastri su cui si fonda il rapporto con la clientela, rafforzato anche dalle soluzioni bancarie e creditizie. La Banca è parte del Gruppo internazionale PKB Private Bank SA, con sede a Lugano, specializzato nel wealth management e di proprietà della famiglia Trbaldo Togna. Cassa Lombarda opera in Italia attraverso sedi a Milano, Bergamo, Busto Arsizio, Como e Roma.

Indice

Presentazione Generale della Banca

Organi sociali

Oltre 100 anni di storia: dal 1923 ad oggi

Elementi distintivi

Soluzioni

Gestioni Patrimoniali

Advisory su misura

Gestioni in delega di comparti Sicav

Private Markets

Polizze vita

Private Insurance

Finanziamenti

Prodotti bancari da sportello

Carte e strumenti di pagamento

Wealth Planning

Servizi fiduciari

Servizio I-CH

Vicini per andare lontano

Sponsorizzazioni

Liberalità

Eventi

Disclaimer

PRESENTAZIONE GENERALE DELLA BANCA

ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente: Massimo Trbaldo Togna

Vice Presidente: Francesco Bellini

Amministratore Delegato: Paolo Vistalli

Consiglieri: Annamaria Bottero*, Roberto Cravero, Giulia De Martino*, Aldo Marco Maggi*, Umberto Trbaldo Togna, Luca Venturini

Segretario del Consiglio: Leonardo Rossi

* Amministratori Indipendenti

COLLEGIO SINDACALE

Presidente: Riccardo Perotta

Sindaci Effettivi: Diego Maroni, Federica Sangalli

Sindaci Supplenti: Valentina Doris, Federico Mariscalco Inturretta

Direttore Generale: Paolo Vistalli

OLTRE 100 ANNI DI STORIA: DAL 1923 AD OGGI

1923: fondazione Cassa Lombarda a Busto Arsizio.

1929: Cassa Lombarda arriva a Milano.

1941: Cassa Lombarda si trasferisce in Via Manzoni 14.

1941: Cassa Lombarda si trasferisce in Via Manzoni 14 ed Airoidi.

Inizio anni '80: Serafino Trabaldo Togna acquisisce Cassa Lombarda e viene introdotto il nuovo management.

La Banca si modernizza ed internazionalizza, ampliando l'offerta di servizi bancari e finanziari per la propria Clientela. Si rafforza così il modello di rapporto personalizzato che ancora oggi caratterizza il modello operativo di Cassa Lombarda.

Fine anni '80: viene inaugurata la Filiale di Busto Arsizio.

Fine anni '90: viene inaugurata la Filiale di Roma.

2011: viene inaugurata la Filiale di Bergamo.

2016: viene inaugurata la Filiale di Como.

Dal 2017: insieme a PKB, Cassa Lombarda costituisce un gruppo con focus nel Private Banking, il cui modello di servizio trova il giusto equilibrio tra la nota riservatezza elvetica e la vicinanza e l'interattività nel rapporto con il Cliente.

2023: Cassa Lombarda festeggia 100 anni.

2025: Cassa Lombarda presenta il suo rebranding, rinnovando identità e immagine aziendale.

ELEMENTI DISTINTIVI

- **Radicamento locale in un contesto internazionale**
 - Cassa Lombarda è una storica banca milanese, profondamente radicata sul territorio e parte di un gruppo internazionale con sede in Svizzera
- **Mix efficace di esperienza e innovazione**
 - Cassa Lombarda non ha mai smesso di crescere ed evolversi. Oggi può contare su una tradizione ultracentenaria unita a skills e strumenti in grado di affrontare al meglio i cambiamenti in atto
- **Consulenza vera, senza conflitti d'interesse**
 - Cassa Lombarda non ha una fabbrica prodotto e i suoi professionisti godono di indipendenza e autonomia nel costruire soluzioni personalizzate per i loro clienti
- **Costi trasparenti e competitivi**
 - Grazie a una struttura organizzativa snella ed efficiente, l'istituto è in grado di contenere i costi operativi e generare maggiore valore a beneficio della clientela.
- **Servizio attento e disponibilità continua**
 - Il modello di servizio di Cassa Lombarda pone particolare attenzione alla qualità della relazione e dell'interazione tra cliente e private banker anche grazie a canali di contatto diretti e sempre accessibili
- **Personalizzazione e soluzioni su misura**
 - Oltre a disporre dei modelli più evoluti di gestioni classiche, i professionisti di Cassa Lombarda prediligono la costruzione di soluzioni personalizzate per rispondere in modo più puntuale ed efficace alle esigenze di ogni cliente
- **Rapidità di risposta e velocità di azione**
 - Cassa Lombarda è una realtà agile che garantisce un rapporto immediato tra i propri consulenti e i vertici della Banca
- **Grandi competenze e formazione continua**
 - Banker e consulenti finanziari di Cassa Lombarda, oltre ad un background personale importante, possono contare su un processo di costante aggiornamento negli ambiti del Wealth Management e del Wealth Planning
- **Crescita sana e sostenibile**
 - Cassa Lombarda è una banca "di famiglia" solida e affidabile che pone da sempre la soddisfazione dei propri clienti come il principale dei propri obiettivi di business
- **Elevata fidelizzazione di clienti e professionisti**
 - In Cassa Lombarda il turnover di clienti e professionisti è molto basso, a testimonianza di un ambiente sano e "confortevole"

SOLUZIONI

1. GESTIONI PATRIMONIALI

VISIONE GLOBALE, AZIONE PERSONALE

Le Gestioni Patrimoniali di Cassa Lombarda sono un servizio di investimento altamente specializzato, pensato per chi desidera valorizzare e proteggere il proprio capitale, nel rispetto degli obiettivi personali e familiari. Un approccio che unisce indipendenza, competenza e la capacità di cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati globali.

La filosofia del nostro Team di Asset Management è orientata alla ricerca costante del giusto equilibrio tra crescita e protezione del patrimonio, con soluzioni disegnate intorno alle esigenze specifiche di ogni cliente.

I NOSTRI PUNTI DI FORZA

- Ampia gamma di soluzioni, per ogni profilo di rischio e obiettivo di rendimento
- Asset allocation flessibile e multistrategy, capace di adattarsi ai contesti di mercato
- Personalizzazione su misura, con portafogli calibrati sulle necessità individuali
- Diversificazione sistematica, per bilanciare rischi e opportunità
- Controllo rigoroso del rischio, tramite monitoraggio costante e strumenti avanzati
- Rendicontazione chiara e puntuale, per garantire la massima trasparenza
- Ottimizzazione fiscale, a supporto dell'efficienza complessiva degli investimenti

a) GESTIONI CLASSICHE

Le gestioni classiche sono progettate per offrire un portafoglio ben diversificato, costruito in base alle esigenze e al profilo di rischio del cliente. Si punta su soluzioni semplici e affidabili, con un elevato grado di controllo e una gestione prudente, sempre orientata alla protezione del patrimonio.

AZIONARIO EUROPA

Investire nelle azioni europee con un approccio innovativo di analisi statistica

La linea risponde all'esigenza dell'investitore che desidera partecipare alla performance del mercato azionario europeo mediante una strategia moderatamente concentrata (portafoglio di 25 titoli tendenzialmente equipesati selezionati sulla base di un processo prevalentemente quantitativo).

GP BALANCED RISK CONTROL

Un portafoglio absolute return in ETF unico ed innovativo

Caratterizzata da un portafoglio bilanciato flessibile in ETF, la linea si basa su un approccio dinamico di asset allocation contraddistinto da un ribilanciamento fluido e tempestivo sulle asset class più coerenti con ogni situazione di mercato. La strategia investe in modo proattivo allocando gli investimenti tra asset class difensive, a rischio moderato o aggressive per consentire un'esposizione tempestiva alle mutevoli condizioni del mercato, mantenendo un focus particolare sull'apprezzamento del capitale. La linea è destinata, per lo più, ad investitori con profilo di rischio medio con un orizzonte temporale di riferimento di medio termine. Il portafoglio modello viene

implementato e gestito da Cassa Lombarda utilizzando le indicazioni di asset allocation sviluppate dal team Multi Asset Class di State Street Global Advisors. La soluzione beneficia di un sofisticato meccanismo di controllo del rischio che si fonda sull'innovativo Market Regime Indicator (MRI), indicatore che interpreta il sentiment del mercato.

Si precisa che le modalità di implementazione e gestione dei segnali dell'indicatore, e quindi i risultati di investimento del portafoglio GP Balanced Risk Control, sono a discrezione e sotto la totale responsabilità di Cassa Lombarda.

GP MEGATREND PAC

Ingresso graduale per mitigare la volatilità dei mercati

Entrando progressivamente sui mercati azionari con l'approccio del piano di accumulo, la linea Megatrend Pac garantisce in un'unica soluzione sia la mediazione dei prezzi di acquisto che la riduzione del rischio derivante dal timing sbagliato di un investimento, trasformando le oscillazioni e le correzioni dei mercati in opportunità. Partendo da un portafoglio iniziale principalmente investito in strumenti monetari e obbligazionari a breve termine, lo stesso è investito in un blend di temi quali Innovazione, Terra, Popolazione e Geopolitica. La strategia è rivolta ad investitori con un profilo di rischio medio-alto con un orizzonte temporale di riferimento di medio/lungo termine, sfruttando una strategia ad accumulo graduale e contrarian sull'azionario.

FUND ALLOCATION

Caratterizzate da un portafoglio concentrato di fondi con strategie flessibili, bilanciate e absolute/total return, e da un approccio di fund selection focalizzato su "boutique" di investimento ad alta specializzazione. La flessibilità dell'esposizione ai diversi mercati deriva dalle scelte di asset allocation effettuate dai gestori terzi specializzati selezionati dal Team di Asset Management di Cassa Lombarda.

➤ FUND ALLOCATION MODERATA

Le migliori strategie absolute return, flessibili e bilanciate offerte da gestori terzi

La linea è caratterizzata da un profilo di rischio medio/basso e si adatta ad un investitore che persegue l'obiettivo di realizzare un graduale apprezzamento del capitale attraverso l'investimento in un portafoglio di fondi absolute/total return, flessibili e bilanciati. La flessibilità nel modificare l'esposizione ai diversi mercati finanziari viene quindi delegata principalmente ai gestori terzi selezionati. La costruzione del portafoglio è determinata in funzione della contribuzione al rischio complessivo con l'obiettivo di ridurre la correlazione tra le diverse strategie al fine di ottenere un buon rapporto rischio/rendimento. La componente a maggiore volatilità degli investimenti (fondi flessibili e bilanciati) può variare tra il 10% e il 50% mentre l'esposizione a fondi absolute/total return può variare tra il 50% ed il 90%. L'area d'investimento è internazionale.

➤ **FUND ALLOCATION BILANCIATA**

Le migliori strategie flessibili e bilanciate offerte da gestori terzi

La linea è caratterizzata da un profilo di rischio medio e si adatta ad un investitore che persegue l'obiettivo di realizzare un apprezzamento del proprio capitale nel medio/lungo attraverso l'investimento in un portafoglio di fondi prevalentemente flessibili e bilanciati. La flessibilità nel modificare l'esposizione ai diversi mercati finanziari viene quindi delegata principalmente ai gestori terzi selezionati. La costruzione del portafoglio è determinata in funzione della contribuzione al rischio complessivo con l'obiettivo di ridurre la correlazione tra le diverse strategie al fine di ottenere un buon rapporto rischio/rendimento. La componente a maggiore volatilità degli investimenti (fondi flessibili e bilanciati) può variare tra il 50% e il 100% mentre l'esposizione a fondi absolute/total return può raggiungere il 50%. L'area d'investimento è internazionale.

GP TARGET ALLOCATION

Un portafoglio strutturato per i bisogni dei clienti

Gli strumenti finanziari utilizzati sono principalmente fondi.

➤ **MEGATREND**

Temi socio-demografici

I cambiamenti geopolitici, sociali, demografici, tecnologici e climatici, in forte accelerazione in questi ultimi anni, creano straordinarie opportunità di investimento per chi li sappia cogliere e interpretare con adeguato anticipo.

Il portafoglio è investito in un blend dei seguenti temi:

- popolazione: invecchiamento, genomica, millennials, urbanizzazione, educazione, globesity, vanity capital;
- terra: efficienza energetica, cambiamenti climatici, acqua, rifiuti, sicurezza del cibo;
- innovazione: tecnologia, internet delle cose, robotica, cybersecurity, e-commerce, mobilità;
- geopolitica: disuguaglianza, riforme, regulation.

➤ **DIGITAL REVOLUTION**

Crescita dei servizi digitali

A guidare la rivoluzione è l'utilizzo smart dei Big Data, ossia la miriade di informazioni provenienti dall'uso di internet, social network, dati di vendita, database clienti e svariate altre. Il mondo finanziario sta profondamente cambiando con l'avvento del FinTech le cui aziende hanno l'obiettivo di rendere sempre più efficienti i servizi finanziari. In questa galassia di informazioni riservate, dati sensibili, pagamenti online, i rischi di lesione del diritto alla privacy, violazioni della proprietà intellettuale e frodi rafforzano sempre più il settore della Cyber Security, la protezione della rete diventa fondamentale.

L'ampia diffusione dei prodotti digitali sta innescando una serie di profondi cambiamenti sociali, economici e politici. Le innovazioni digitali stanno trasformando il nostro modo di vivere, l'istruzione, il commercio, la sanità, i trasporti, le città che diventano sempre più "smart".

Il portafoglio è investito nei seguenti sotto-settori:

- big data;
- fintech;
- cyber security.

b) GESTIONI PERSONALIZZATE

Le gestioni personalizzate rappresentano il massimo livello della nostra offerta. Un servizio costruito su misura per chi desidera una gestione attiva, flessibile e dinamica, con accesso a soluzioni di investimento avanzate.

VIP EXCLUSIVE

Il servizio di gestione "su misura"

Dedicata ad una clientela sofisticata, in grado di apprezzare un servizio di gestione tailor made, costruito "su misura" grazie al massimo grado di personalizzazione nella composizione del proprio portafoglio.

Esalta il livello della relazione cliente-Private Banker-Gestore con un'informazione continua, puntuale e dettagliata sulle decisioni di investimento.

La personalizzazione è da intendersi come definizione delle asset class e/o dei singoli strumenti sulla base della propensione al rischio del cliente.

UNIVERSALIS

Un nuovo stile di gestione con approccio "core-satellite"

Nuovo concept di Gestione Patrimoniale strutturata secondo il modello «Core-Satellite»: selezione di strategie flessibili e bilanciate e combinazione di building blocks rappresentativi di obiettivi strategici di investimento.

Il Cliente potrà scegliere tra 4 differenti portafogli modello differenziati per profilo di rischio o personalizzare l'allocazione strategica definendo il peso di ciascun building block.

2. ADVISORY SU MISURA

CONSULENZA QUALIFICATA E PERSONALIZZATA PER LE TUE DECISIONI DI INVESTIMENTO.

Consulenza ad alto contenuto di personalizzazione

Cassa Lombarda offre un servizio di Advisory su misura che nasce per accompagnare il Cliente in ogni decisione di investimento con un approccio altamente personalizzato. Il Private Banker, sulla base degli obiettivi condivisi (orizzonte temporale, propensione al rischio, esigenze personali e familiari), si avvale del supporto dei team di specialisti interni e dei professionisti dedicati alla ricerca macroeconomica per proporre soluzioni mirate, trasparenti e costruite attorno alle reali necessità del Cliente.

CASSA LOMBARDA – PRIVATE ADVISORY

Un orizzonte personalizzato

“Cassa Lombarda – Private Advisory” è un servizio di consulenza altamente personalizzato che si fonda su un processo di collaborazione costante tra il Private Banker e i team di specialisti interni, per definire strategie di investimento calibrate sulle reali esigenze del Cliente e orientate a costruire valore nel tempo.

Coerentemente con i diversi livelli di servizio previsti contrattualmente (livello QUALIFICATO e livello EVOLUTO), l’Advisory su misura mette a disposizione:

- analisi e proposte di investimento altamente personalizzate;
- un’informativa tecnica e di mercato sempre aggiornata;
- reportistica di portafoglio chiara e personalizzata;
- monitoraggio costante del profilo di rischio;
- accesso diretto e privilegiato agli specialisti interni.

Un approccio dinamico che permette di accompagnare il Cliente verso un orizzonte finanziario tracciato sulle sue esigenze specifiche, anche le più sofisticate.

I PUNTI DI FORZA

- Architettura aperta e guidata
- Elevato livello di personalizzazione
- Monitoraggio attivo dei fondi di investimento
- Interazione one-to-one con i team di specialisti interni
- Private insurance e passaggi generazionali
- Accesso alle pubblicazioni dei team di specialisti interni
- Ottimizzazione fiscale
- Consulenza patrimoniale a 360°

FONDI E SICAV - UN'OFFERTA AMPIA E COMPLETA

Cassa Lombarda mette a disposizione dei propri Clienti un'ampia selezione di Fondi e Sicav delle principali società internazionali, sottoscrivibili direttamente presso la banca. Una gamma diversificata e costantemente aggiornata che consente di costruire portafogli in linea con diversi obiettivi di investimento, profili di rischio e orizzonti temporali.

L'accesso a un'offerta così articolata permette al Cliente di beneficiare di:

- maggiore flessibilità nella scelta degli strumenti, per adattarsi alle condizioni di mercato;
- soluzioni diversificate, in grado di bilanciare protezione e crescita del capitale;
- trasparenza e monitoraggio costante, grazie al supporto del Private Banker e del Team di Advisory.

In relazione al collocamento di fondi e Sicav, le Società Prodotto possono riconoscere a Cassa Lombarda incentivi (inducement) ai sensi del vigente Regolamento Intermediari Consob. Tali incentivi, pienamente conformi alla normativa vigente, contribuiscono ad accrescere la qualità del servizio offerto al Cliente, favorendo l'ampliamento della gamma di prodotti disponibili.

COLLOCAMENTI E PRESTITI OBBLIGAZIONARI

3. GESTIONI IN DELEGA DI COMPARTI DI SICAV

STRATEGIE DI INVESTIMENTO ESCLUSIVE CON UNO STORICO DI SUCCESSO

Cassa Lombarda gestisce in delega tre comparti della SICAV Lussemburghese Planetarium. Questi tre comparti sono gestiti internamente, sfruttando le competenze specifiche dei singoli Fund Manager e presentano tutti un track record lungo e di successo.

Nello specifico, si tratta del comparto Planetarium Enhanced Euro Credit, fondo obbligazionario flessibile specializzato nei titoli corporate Euro sia Investment Grade che High Yield; del fondo Planetarium Italian Equity, che investe in azioni italiane sia big che mid cap; infine, del Planetarium Liquid Alternative Strategies, fondo di fondi alternativi liquidi, dove si selezionano le migliori strategie il più possibile decorrelate dall'andamento dei mercati.

4. PRIVATE MARKETS

POSSIBILITÀ DI ACCEDERE A OPPORTUNITÀ DI INVESTIMENTO ESCLUSIVE AL DI FUORI DEI MERCATI TRADIZIONALI.

I Private Markets rappresentano una componente sempre più strategica nell'ambito della diversificazione patrimoniale. Si tratta di investimenti in asset non quotati – come private equity, private debt, real estate e infrastrutture – che offrono la possibilità di accedere a opportunità esclusive e a rendimenti decorrelati rispetto ai mercati finanziari tradizionali.

Cassa Lombarda mette a disposizione dei propri Clienti soluzioni attentamente selezionate di investimenti alternativi, sviluppate in collaborazione con partner internazionali di primaria importanza e strutturate per garantire solidità, trasparenza e coerenza con gli obiettivi complessivi di pianificazione patrimoniale.

Attraverso i Private Markets, i nostri Clienti possono:

- partecipare a operazioni di private equity, sostenendo la crescita di imprese innovative e ad alto potenziale;
- accedere al private debt, con strumenti di credito alternativi a quelli tradizionali;
- diversificare nel settore immobiliare e nelle infrastrutture, ambiti con prospettive di rendimento di lungo periodo;
- beneficiare di una gestione professionale e di un'attenta selezione dei veicoli di investimento. Grazie a un approccio indipendente e orientato al lungo termine, Cassa Lombarda integra i Private Markets all'interno delle strategie di wealth planning e private banking, offrendo ai Clienti opportunità uniche di valorizzazione del patrimonio in ottica globale.

5. POLIZZE VITA

PER ASSICURARE UN FUTURO SERENO AI CARI, PROTEGGENDO IL LORO BENESSERE ECONOMICO.

Le Polizze Vita rappresentano uno strumento consolidato per integrare protezione, investimento e pianificazione patrimoniale in un'unica soluzione. Consentono di tutelare i propri cari e, al contempo, di valorizzare il patrimonio nel lungo periodo, anche in ottica di trasmissione generazionale. Grazie alla nostra esperienza nel private banking, diventano componenti strategiche della gestione patrimoniale, supportando i clienti nelle decisioni di lungo termine con trasparenza, rigore e coerenza rispetto alle strategie complessive.

In Cassa Lombarda, le Polizze Vita vengono selezionate come parte integrante di un servizio di consulenza indipendente, volto ad individuare le soluzioni più coerenti con le esigenze e gli obiettivi della clientela. In virtù di un accordo di collaborazione diretta con Zurich, mettiamo a disposizione dei nostri clienti la seguente soluzione assicurativa.

Inoltre, attraverso un accordo di collaborazione con il broker Firstance S.r.l., Cassa Lombarda può accedere a una gamma diversificata di coperture assicurative, così da offrire soluzioni adeguate e in linea con le diverse necessità dei clienti.

6. PRIVATE INSURANCE

STRUMENTI INNOVATIVI PER LA PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA E LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO.

Le soluzioni di private insurance costituiscono uno strumento avanzato di pianificazione patrimoniale, capace di integrare i vantaggi delle polizze assicurative con la flessibilità tipica della gestione finanziaria.

Attraverso strumenti personalizzati, consentono di diversificare gli investimenti, proteggere il patrimonio e pianificarne la trasmissione generazionale in un contesto internazionale, offrendo benefici in termini di riservatezza e continuità.

Con il supporto di Cassa Lombarda, la private insurance si inserisce in modo strutturato all'interno di una strategia globale di wealth management, contribuendo efficacemente alla tutela e alla valorizzazione del patrimonio nel tempo.

7. FINANZIAMENTI

PER DAR CONCRETEZZA AI PROGETTI

AFFIDAMENTO LOMBARD

L'affidamento Lombard è una delle soluzioni di finanziamento più utilizzate nel private banking, ideale per chi desidera ottenere liquidità immediata senza vendere i propri investimenti. Grazie a questa formula, è possibile utilizzare come garanzia titoli, fondi, obbligazioni o portafogli gestiti presso la Banca, accedendo a linee di credito flessibili e sicure.

Cassa Lombarda offre affidamenti Lombard personalizzati, costruiti sulla base del profilo patrimoniale e degli obiettivi del Cliente. In questo modo è possibile mantenere la continuità della propria strategia di investimento, cogliere nuove opportunità o finanziare progetti personali e professionali con la tranquillità di affidarsi a un partner bancario solido e indipendente.

L'affidamento Lombard rappresenta quindi uno strumento versatile e altamente efficiente per valorizzare il patrimonio, trasformandolo in leva finanziaria senza comprometterne la crescita.

MARGIN LENDING

Il margin lending è un servizio di finanziamento dedicato a Clienti che desiderano incrementare la propria capacità operativa sui mercati e sfruttare nuove occasioni di investimento. Questa forma di credito consente di ottenere liquidità garantita dal proprio portafoglio titoli, creando un equilibrio tra potenziale rendimento e gestione prudente del rischio.

Con Cassa Lombarda, il margin lending viene studiato su misura attraverso un'analisi accurata del profilo di rischio, degli obiettivi finanziari e della composizione patrimoniale del Cliente. In questo modo, ogni soluzione è calibrata per massimizzare le opportunità senza compromettere la solidità del portafoglio.

Si tratta di uno strumento particolarmente adatto a chi opera con visione strategica e intende ottimizzare l'utilizzo del capitale, contando sul supporto di un istituto con lunga esperienza nel private banking in Italia.

OPERAZIONI IPOTECARIE

Le operazioni ipotecarie di Cassa Lombarda offrono la possibilità di accedere a linee di credito garantite da immobili residenziali o commerciali, mantenendo al contempo una gestione equilibrata del proprio patrimonio. Questa forma di finanziamento è particolarmente indicata per chi intende finanziare l'acquisto di un immobile, reperire liquidità aggiuntiva o sostenere progetti di ampio respiro.

I nostri mutui ipotecari personalizzati sono caratterizzati da condizioni trasparenti e flessibili, studiate in base al profilo e alle esigenze di ogni Cliente. Grazie alla consulenza dei nostri professionisti, ogni operazione è inserita in una visione patrimoniale più ampia, in linea con gli obiettivi di lungo periodo tipici del private banking.

Scegliere un'operazione ipotecaria con Cassa Lombarda significa avere la certezza di un partner affidabile, capace di unire competenza tecnica, attenzione alla relazione e solidità finanziaria.

CREDITO DI FIRMA

Il credito di firma rafforza l'affidabilità e la credibilità del Cliente nei confronti di terzi, offrendo una garanzia bancaria a supporto di un'obbligazione contrattuale. Questa soluzione è particolarmente utile in contesti che richiedono solidità e sicurezza, come la partecipazione a gare d'appalto, la sottoscrizione di contratti complessi o la gestione di rapporti con partner commerciali di rilievo.

Attraverso il credito di firma, Cassa Lombarda si impegna a garantire il Cliente, rafforzando la sua posizione negoziale e consentendogli di affrontare con maggiore tranquillità impegni e opportunità. Le nostre soluzioni sono pensate per adattarsi sia a esigenze personali sia a contesti professionali e imprenditoriali, mantenendo sempre i più elevati standard di trasparenza e riservatezza.

Il credito di firma rappresenta un servizio distintivo del nostro private banking, in cui prestigio, affidabilità e flessibilità si uniscono per offrire al Cliente un reale vantaggio competitivo.

8. PRODOTTI BANCARI DA SPORTELLO

I prodotti bancari da sportello di Cassa Lombarda rappresentano il punto di partenza di una relazione solida e duratura con i nostri Clienti. Presso le nostre filiali, situate a Milano e nelle principali città italiane, è possibile accedere a un'ampia gamma di servizi bancari personalizzati, sempre garantiti da riservatezza, precisione ed efficienza.

Tra le principali operazioni disponibili figurano: versamenti e prelievi, bonifici nazionali e internazionali, incassi e pagamenti, servizi di cassa e cambio valuta. Ogni attività è seguita da personale qualificato, capace di offrire supporto dedicato e consulenza mirata.

Grazie a un approccio tipico del private banking, anche i servizi più tradizionali diventano parte di una strategia complessiva, in cui la cura della relazione e l'attenzione al dettaglio si traducono in valore aggiunto per il Cliente.

9. CARTE E STRUMENTI DI PAGAMENTO

Cassa Lombarda offre una gamma completa di carte e strumenti di pagamento progettati per soddisfare le esigenze di chi cerca sicurezza, flessibilità e innovazione. Le nostre carte di credito e carte di debito consentono di effettuare pagamenti in Italia e all'estero con la massima tranquillità, grazie a sistemi avanzati di protezione dei dati e delle transazioni.

Accanto agli strumenti tradizionali, mettiamo a disposizione Internet Banking e Mobile Banking, che permettono di gestire in autonomia le operazioni bancarie in qualsiasi momento e da qualsiasi luogo. In questo modo i Clienti possono monitorare i propri conti, effettuare pagamenti e controllare le spese in totale sicurezza, con il supporto continuo della Banca.

Ogni carta e ogni servizio digitale è pensato per integrarsi in un ecosistema di soluzioni bancarie per il private banking, dove l'innovazione tecnologica si combina con l'attenzione alla relazione personale, offrendo al Cliente un'esperienza esclusiva e affidabile.

10. WEALTH PLANNING

UNA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA A 360 GRADI PER MASSIMIZZARE IL BENESSERE ECONOMICO.

Cassa Lombarda supporta i clienti ad identificare le migliori soluzioni di organizzazione e detenzione del patrimonio complessivo coerenti e funzionali agli obiettivi della famiglia, mediante un servizio di assistenza personalizzato basato su principi di assoluta integrità e riservatezza. Per noi parlare di Private Banking significa soprattutto occuparsi delle persone e non solo del loro capitale. Ma soprattutto implica la necessità di comprendere i progetti di vita e professionali del cliente e quali siano le sue priorità, avendo ben presente il quadro complessivo di riferimento e il patrimonio nel suo insieme. Un patrimonio di famiglia fatto di risparmi, immobili, beni di valore e spesso anche di aziende.

Un'adeguata gestione del patrimonio inizia dall'identificazione dei desideri del cliente e deve soddisfare le molteplici esigenze di protezione, passaggio generazionale, godimento e investimento. Tutto questo merita un supporto adeguato e delle soluzioni efficaci ed integrate frutto della nostra analisi costante della normativa volta a selezionare gli strumenti giuridici e tributari più idonei.

In Cassa Lombarda il Wealth Planning collabora sempre con il consulente agli investimenti per dare valore a tutto questo, partendo dalle domande più importanti per lei.

11. SERVIZI FIDUCIARI

I servizi fiduciari rappresentano uno strumento di tutela e riservatezza al servizio della gestione patrimoniale.

Attraverso un mandato fiduciario, il cliente di Cassa Lombarda affida alla fiduciaria di gruppo PKB Servizi Fiduciari l'amministrazione di beni e strumenti finanziari, mantenendo al tempo stesso pieno controllo sugli obiettivi da perseguire.

La fiduciaria consente di:

- garantire riservatezza e protezione dei patrimoni;
- agevolare la pianificazione successoria e generazionale;
- semplificare la gestione amministrativa e fiscale degli asset;
- strutturare soluzioni personalizzate in linea con esigenze di protezione e continuità.

Con l'esperienza di Cassa Lombarda, i servizi fiduciari diventano parte integrante di una strategia complessiva, in cui la relazione di fiducia con il cliente è il fondamento di ogni scelta.

12. SERVIZIO Italia-Svizzera

UN PONTE SICURO PER GLI INVESTIMENTI INTERNAZIONALI

Con il Servizio I-CH, Cassa Lombarda amplia le opportunità dei propri clienti offrendo un servizio che semplifica e rende più efficiente la gestione patrimoniale oltre i confini nazionali. È una soluzione pensata per accompagnarti con la stessa attenzione e competenza, sia in Italia sia all'estero.

Cos'è il Servizio I-CH

Il Servizio Italia-Svizzera un'iniziativa che permette ai clienti di aprire e gestire un conto/deposito presso PKB Private Bank SA, integrato con i servizi e la consulenza di Cassa Lombarda. Un passo in più per rendere la strategia di investimento solida, trasparente e coerente, ovunque decida di crescere il tuo patrimonio.

VICINI PER ANDARE LONTANO

Vicini per andare lontano

Il valore di una banca non si misura solo nei numeri, ma nell'impatto che genera sulle persone e sul territorio. In questa sezione raccogliamo le iniziative, i traguardi e le collaborazioni che trasformano la nostra vicinanza in un volano di crescita collettiva, perché solo camminando insieme possiamo puntare a obiettivi ambiziosi. Sostenere il talento, celebrare la cultura e investire nel domani è il modo in cui mettiamo in pratica il nostro impegno quotidiano: dalle sponsorizzazioni ai premi che testimoniano la nostra eccellenza, qui potrete scoprire le azioni concrete con cui la Banca sostiene la comunità per costruire, oggi, il futuro di tutti.

Liberalità

Vicini per andare lontano, sostenendo il cuore della nostra comunità.

Relativamente alle erogazioni liberali, la Banca partecipa al sostegno di iniziative di beneficenza connotate da particolare rilievo sociale, culturale o scientifico, promosse da Enti, Istituti, Fondazioni, Associazioni e Società con e senza fini di lucro, che perseguono scopi ed obiettivi in linea con i principi etici della stessa come previsto dalla Policy.

- **Lions Club Val Brembana**
Borse di studio
- **I 2000 del FAI**
- **ITC TOSI**
Borse di studio
- **Centro Benedetta d'Intino**
Supporto alle terapie
- **Care to Action**
Sostegno alle attività della ONLUS
- **CESVI terremoto Myanmar in aiuto alla popolazione**
- **Don Gino Rigoldi**
Borse di studio, biennio Liceo e triennio Università
- **Fondazione Teatro Donizetti**
Sostegno delle loro attività di culturali e di divulgazione scientifica
- **Banco Alimentare**
Sostegno alle attività della ONLUS
- **CHANGE Onlus – La stanza di Mario**
Sostegno alle attività della ONLUS
- **Fondazione Casa di Davide**
Sostegno alle attività della ONLUS

Sponsorizzazioni

Vicini per andare lontano, promuovendo il talento e la cultura.

Sostenere lo sport, la cultura e il talento significa investire nell'energia vitale del nostro territorio. Attraverso le sponsorizzazioni, la Banca sceglie di schierarsi al fianco di chi coltiva l'eccellenza: dai giovani atleti che imparano il valore del sacrificio e del gioco di squadra, agli operatori culturali che arricchiscono il nostro spirito con la loro visione.

- **Ilaria Ghisalberti**
Sostegno dell'attività e dell'impegno agonistico per la stagione 2025/2026 di sci alpino
- **Pietro Zazzi**
Sostegno dell'attività e dell'impegno agonistico per la stagione 2025/2026 di sci alpino
- **Pro Patria et Libertate – Scherma Busto**
Sponsorizzazione dell'associazione sportiva
- **Tennis Club Treviglio**
Sponsorizzazione del torneo di luglio 2025
- **Moto Club Bustese**
Sponsorizzazione dell'associazione
- **Fondazione Teatro Donizetti**
Sostegno delle loro attività di culturali e di divulgazione scientifica
- **Fondazione Artistica Poldi Pezzoli Onlus**
Sostegno delle loro attività di artistico-culturali
- **TEDxLakeComo**
Sponsorizzazione dell'evento di novembre 2025
- **AIPB**
Sponsorizzazione Annuario 2025 e XXI Forum del Private Banking

Eventi

Vicini per andare lontano, creando spazi di incontro e cultura.

La Banca si impegna a trasformare ogni evento in un'occasione di dialogo e arricchimento reciproco. Che si tratti di convegni economici, momenti ricreativi o manifestazioni culturali, il nostro obiettivo è offrire alla comunità luoghi fisici e ideali in cui trovarsi, confrontarsi e condividere visioni. Di seguito alcuni esempi degli incontri 2025.

- **Museo Poldi Pezzoli, MI, "La seduzione del colore. Andrea Solario e il Rinascimento tra Italia e Francia", 2025**
Nell'arco di 2 appuntamenti, gli ospiti hanno potuto ammirare la prima esposizione monografica dedicata al pittore Solario, resa possibile anche grazie alla collaborazione con il Louvre di Parigi.
- **Cassa Lombarda + Flossbach: "Un percorso che inizia dalla mente", Museo Bagatti Valsecchi, MI, 2025**
- **Cassa Lombarda + MAN: "Calma apparente – navigare i mercati oltre la volatilità", Galleria Borghese, RM, 2025**
Nella meravigliosa cornice di Galleria Borghese, Man racconta la sua view di mercato.

Premi

Vicini per andare lontano, con la forza della nostra affidabilità.

I traguardi raggiunti e i premi ricevuti non sono solo un motivo di orgoglio interno, ma la conferma della qualità del servizio che offriamo ai nostri clienti. Questi riconoscimenti testimoniano la solidità e l'eccellenza del nostro operato, garantendo che il percorso fatto insieme poggi su basi sicure.

- **Private Banking Awards 2025: "Tailored Wealth management"**



Cassa Lombarda è lieta di comunicare che, in occasione dei Private Banking Awards 2025, Cassa Lombarda è stata premiata nella categoria "Tailored Wealth Management" per essersi distinta per l'eccellenza nel wealth management su misura, offrendo soluzioni personalizzate, fondate su consulenza d'eccellenza, fiducia e innovazione.

A ritirare il premio durante la serata dell'11 novembre presso Palazzo Mezzanotte, è stato Alberto Biolzi, che ha evidenziato come in Cassa Lombarda, più di 100 anni di solidità incontrano una visione futura. Grazie all'integrazione di tecnologia e competenze umane, la Banca ed i suoi professionisti sono in grado di offrire un'esperienza personalizzata rispondendo alle nuove abitudini digitali e alle diverse sensibilità di investimento. La mission è garantire che la tradizione si rinnovi, adattandosi alle sfide del mercato e ad aspettative in continua evoluzione. Prosegue quindi l'impegno di Cassa Lombarda a costruire relazioni di fiducia, affinché il cliente possa sempre considerarla come la sua banca "di famiglia".

- **Citywire Wealth Awards 2025: “Giovane Private Banker dell’anno”**

Martedì 10 giugno, a Palazzo Parigi, in occasione dei Citywire Italia Wealth Awards 2025, è stato celebrato il talento di tanti professionisti del mondo finanziario. Tra loro Eros Rotundo, Private Banker della Sede di Milano di Cassa Lombarda, premiato come "Giovane Private Banker dell'anno".

Un riconoscimento che racconta il suo impegno, la sua passione e la dedizione con cui ogni giorno accompagna i clienti nei loro percorsi di crescita.



- **Rating Citywire per il fondo Planetarium Enhanced Euro Credit gestito da Martino Rinaldi, Responsabile Gestioni Collettive**

Anche nel 2026, il fondo **Planetarium Enhanced Euro Credit**, gestito da Martino Rinaldi, si è comportato in continuità con le ottime performance degli ultimi anni.

- **RATING CITYWIRE AA**

Rating per il gestore nella categoria Obbligazionario Euro Corporate

- **4 STELLE MORNINGSTAR**

Rating per il fondo nella categoria Obbl. Flessibili Globali – Euro Hedged

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.