



CASSA LOMBARDA

Private Banking. Banca dal 1923.

Company Profile

Cassa Lombarda: *la Banca in breve*

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



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

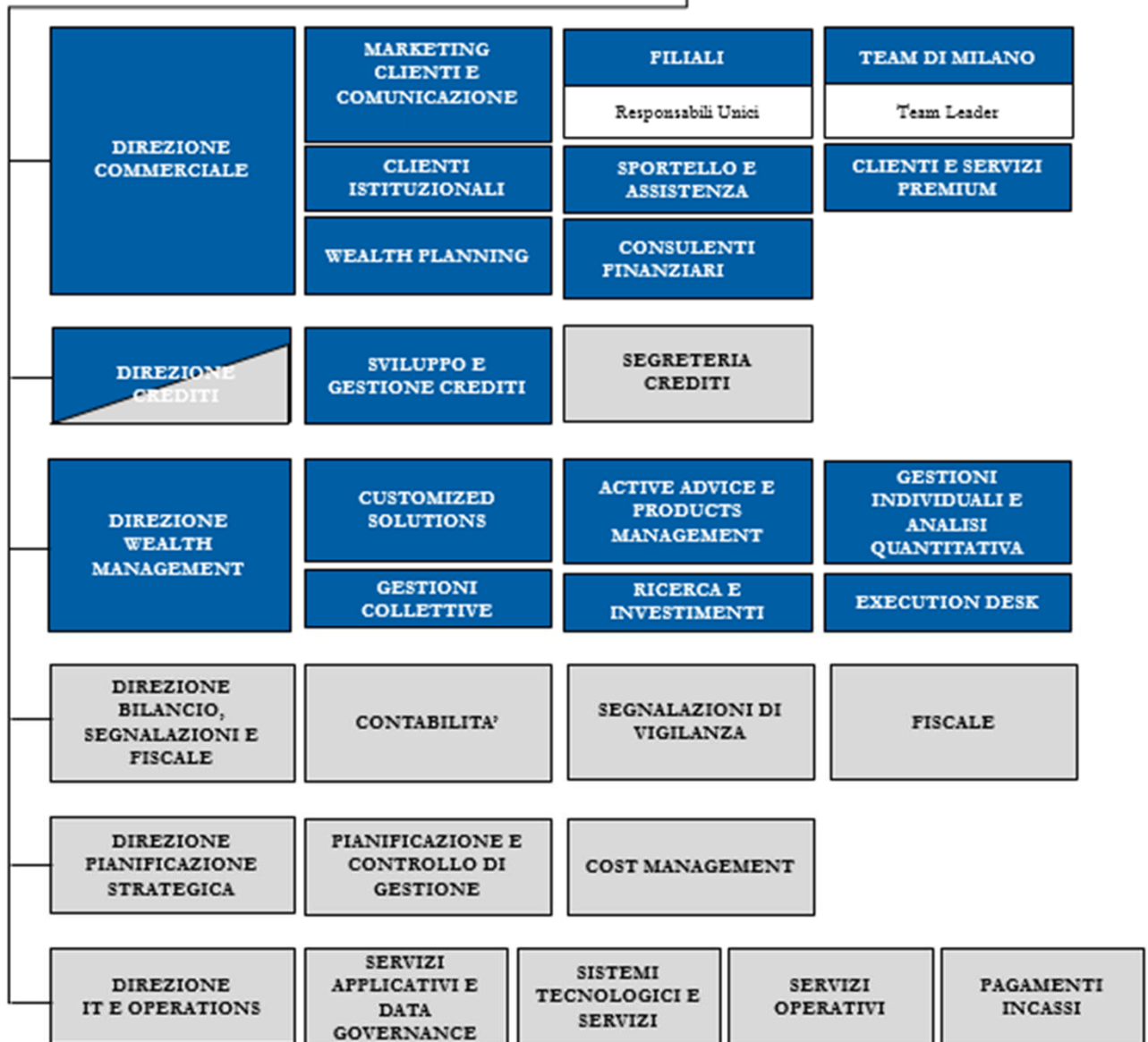
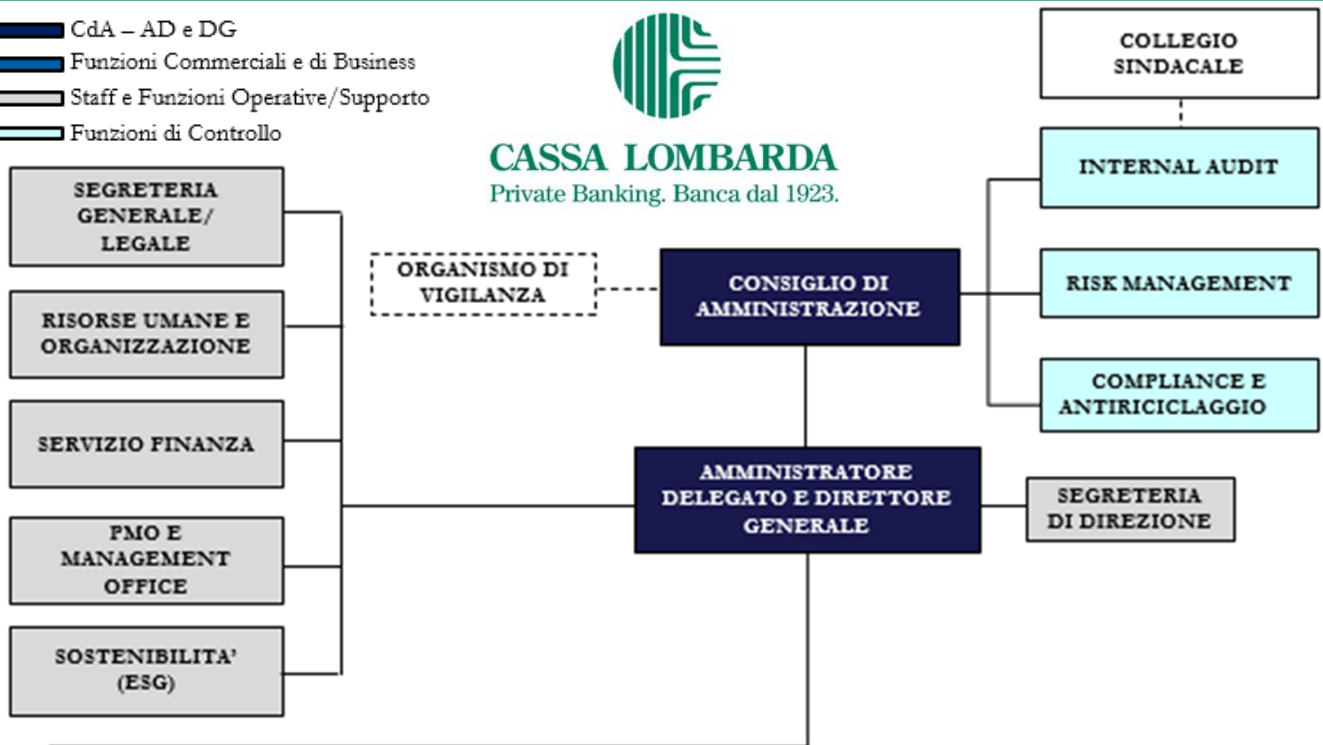
Informazioni chiare e puntuali per scelte consapevoli e condivise

L'organigramma

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



CASSA LOMBARDA
Private Banking. Banca dal 1923.



Asset Under Management

Asset Under Management *

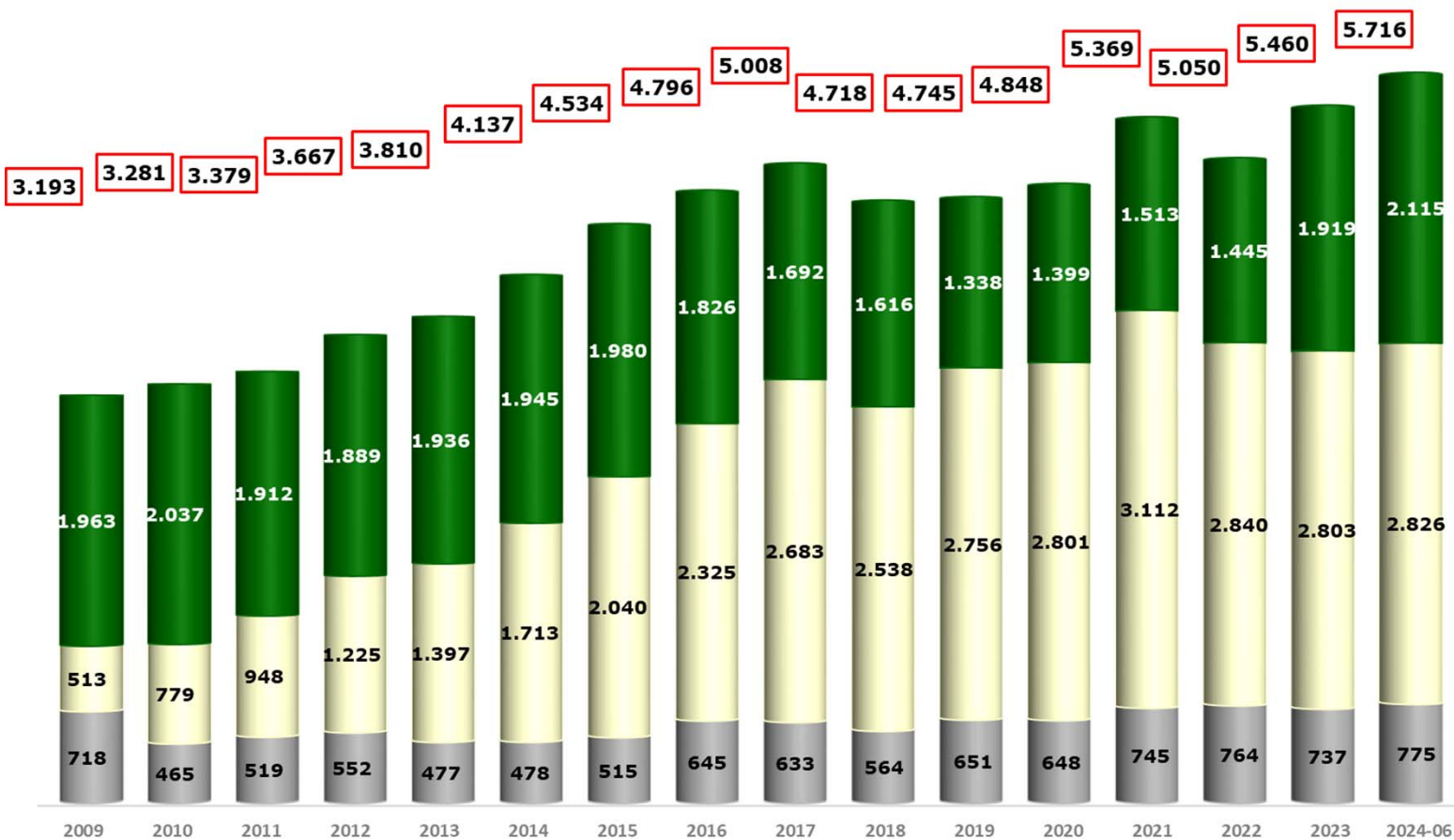
Milioni di €	30/06/2023	30/06/2024	Var. Ass.	Var. %
			30/06/2024 vs 30/06/2023	
Gestioni Patrimoniali	1.127	1.154	27	2,4%
Fondi Comuni/Sicav	1.308	1.340	32	2,4%
Polizze Assicurative	391	332	-59	-15,0%
Amministrato titoli	1.789	2.115	326	18,2%
Conti correnti	735	775	40	5,4%
TOTALE	5.350	5.716	366	6,8%



* 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

Raccolta Diretta

Amministrato Titoli

Raccolta Gestita

Principali dati economico-patrimoniali

Sintesi dati*

Migliaia di €	30/06/2023	30/06/2024	Var. %
Margine Intermediazione	24.670	25.023	1,4%
<i>di cui Ricavi da Private Banking</i>	14.597	14.927	2,3%
Costi operativi	19.517	20.153	3,3%
Risultato operativo	4.341	4.062	-6,4%
Utile Netto	3.015	2.947	-2,2%
CET1	17,76%	22,32%	



* 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.

82 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*

... anche in ambito Wealth Planning

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



Private Banking: *la Sede di Milano*



**Comfort
Banking**

Sede di Milano

Via Manzoni, 12/14
20121 Milano (MI)

Tel. +39 02.77.99.1
Fax. +39 02.77.99.284



Private Banking: *le filiali*



***Comfort
Banking***

Filiale di Roma

Via Paisiello, 35/A
00198 Roma (RM)

Tel. +39 06.85.37.671
Fax. +39 06.85.37.67.37



Private Banking: *le filiali*

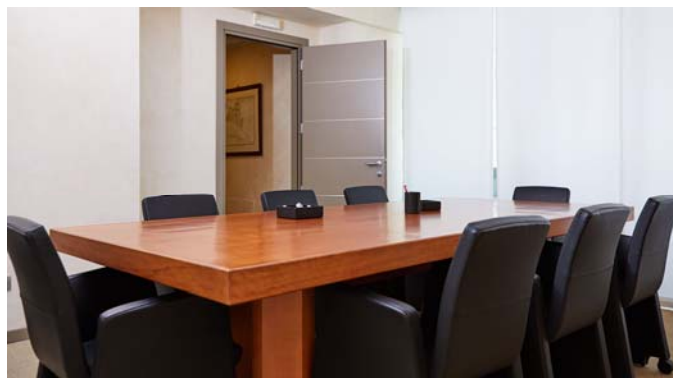


Comfort Banking

Filiale di Bergamo

Via XX Settembre, 16
24122 Bergamo (BG)

Tel. +39 035.35.98.11
Fax. +39 035.35.98.150



Private Banking: *le filiali*

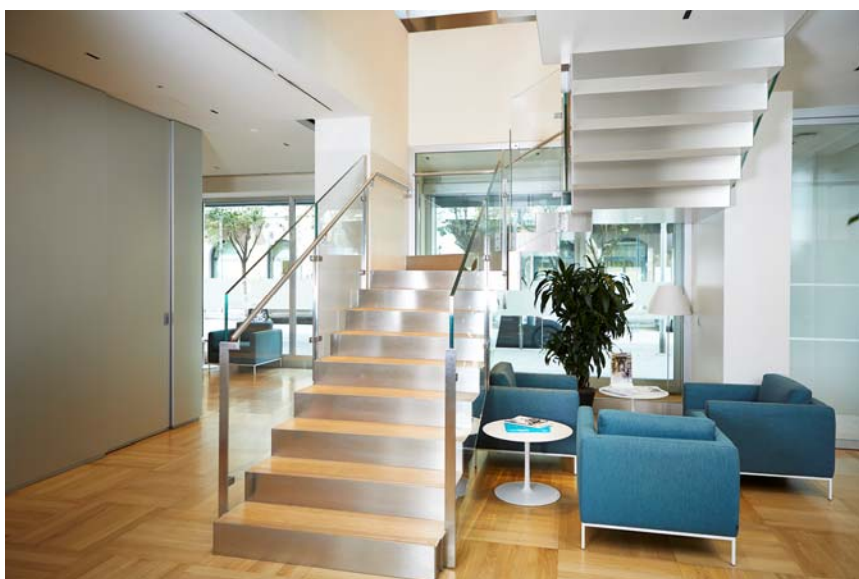


***Comfort
Banking***

Filiale di Busto Arsizio

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

Tel. +39 0331.30.48.11
Fax. +39 0331.63.24.95



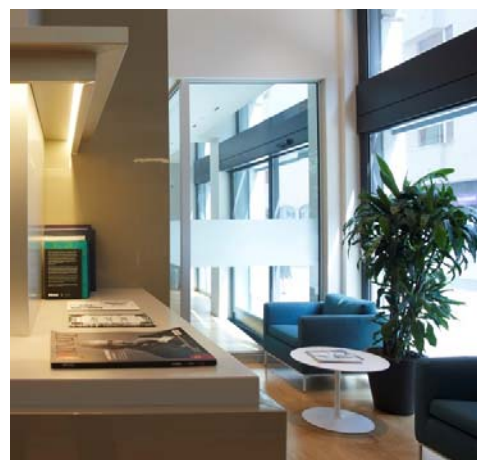
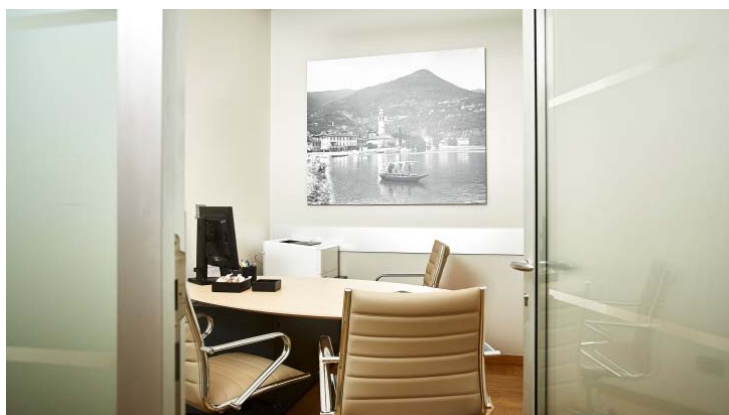
Private Banking: *le filiali*

Comfort Banking

Filiale di Como

Via Garibaldi, 30
22100 Como

Tel. + 39 031.27.66.51
Fax. + 39 031.27.66.555



Prodotti e Servizi: *la gamma d'offerta*

Il nostro approccio al Servizio

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

Risparmio Gestito

- ❖ Gestioni Patrimoniali specializzate



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



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

Prodotti Assicurativi

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

Prodotti e servizi tradizionali

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

Servizi Fiduciari

- ❖ Fiduciaria statica di Gruppo



Private Markets

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

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

FOCUS PLUS

IL BENCHMARK COME GUIDA

FUND ALLOCATION

UN PORTAFOGLIO DI STRATEGIE FLESSIBILI E BILANCIATE

TARGET ALLOCATION

SOLUZIONI «TEMATICHE»

GP UNIVERSALIS

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

VIP EXCLUSIVE

IL SERVIZIO DI GESTIONE «SU MISURA»

BALANCED RISK CONTROL

PORTAFOGLIO BILANCIATO FLESSIBILE IN ETF

GLOBAL ALPHA OPPORTUNITIES

PORTAFOGLIO ALTAMENTE INNOVATIVO CON LA COLLABORAZIONE DI MAN GROUP

MEGATREND PAC

INGRESSO GRADUALE PER MITIGARE LA VOLATILITA' DEI MERCATI

GP ACCUMULA

ACCESSO GRADUALE ALL'AZIONARIO



Private Portfolio
Risposte concrete sotto ogni profilo.

GESTIONI COLLETTIVE

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

ENHANCED EURO CREDIT

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

ITALIAN EQUITY

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

LIQUID ALTERNATIVE STRATEGIES

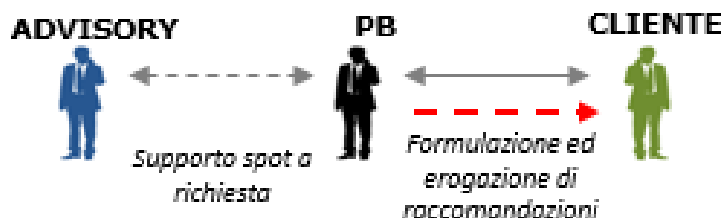
*UN PORTAFOGLIO CHE INVESTE IN UN MIX DI
STRATEGIE ALTRNATIVE LIQUIDE AL FINE DI
MASSIMIZZARE LA DIVERSIFICAZIONE E
LIMITARE I RISCHI ASSOCIATI ALLA
COMPLESSITA' DEI PRODOTTI*

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



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

CONSULENZA QUALIFICATA



CONSULENZA EVOLUTA



LIVELLO SERVIZIO	QUALIFICATO	EVOLUTO
VALUE PROPOSITION	Consulenza dedicata	Consulenza personalizzata e assistita
PATRIMONIO MINIMO		2.000.000 €
SERVIZI OFFERTI	Reportistica periodica di analisi del portafoglio 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: *innovazione nei servizi cross border*

Il nuovo modello di business 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
Private Banking. Banca dal 1923.

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



Nuovo Modello



CASSA LOMBARDA
Private Banking. Banca dal 1923.

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*



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



COMFORT BANKING

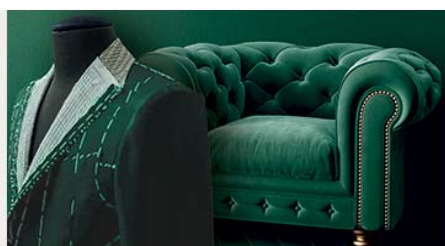
Vi affianchiamo nelle scelte, vi sosteniamo nella realizzazione dei progetti, vi mettiamo a vostro agio: in Cassa Lombarda la personalizzazione è di casa.



GESTIONI PATRIMONIALI

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

[LEGGI TUTTO](#)



ADVISORY

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

[LEGGI TUTTO](#)



SOLUZIONI ASSICURATIVE

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

[LEGGI TUTTO](#)

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

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

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



LE PRINCIPALI NOVITÀ INTRODOTTE DA CL COMFORTAPP

Condivisione contenuti a distanza

(comunicazioni istituzionali, eventi, view di mercato...)

Conversazione attiva con il cliente tramite chat diretta

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

Visualizzazione informazione clienti e selezione dei target «CRM like»

Trasmissione, accettazione e firma digitale delle proposte di consulenza

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

- ❖ Un canale digitale per promuovere e condividere il lavoro svolto giornalmente dai professionisti di Cassa Lombarda e in cui vengono espressi i valori che guidano la Banca, sia nella quotidianità, che nel lungo termine.
- ❖ Sulla scia del Centenario, nel 2023 il profilo LinkedIn cambia la veste grafica per dare un senso di continuità, freschezza ed evoluzione.
- ❖ Pubblichiamo regolarmente contenuti sia di carattere economico-finanziario, che di respiro più istituzionale.

The image displays a collage of digital content from Cassa Lombarda. At the top is a banner with the slogan "Costruiamo il patrimonio del futuro." and the bank's logo. Below it is the LinkedIn profile page for Cassa Lombarda, showing the company name, tagline, location (Milano, MI), and employee count (51-200). The navigation bar includes "Home", "My Company", "About", "Posts", and "Jobs". To the right is a video thumbnail featuring Paolo Vistalli, with the hashtag #cassalombardavideo and the text "Intervista Il Giornale d'Italia". Below these are three content cards: 1) A card for Nasdaq showing a +2,38% increase. 2) A card titled "Il grafico della settimana" (The weekly chart) with the subtitle "Reddito e Spesa negli Stati Uniti" (Income and Spending in the United States), featuring a line chart showing weekly fluctuations. 3) A card for "FUTURO Semplice" (Simple Future) with the text "Pianificare per valorizzare e salvaguardare il patrimonio" (Plan to value and protect your wealth).

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



Società di Fondi e Sicav collocabili

Agebris
INVESTMENTS

Amundi
ASSET MANAGEMENT

ANIMA
CHI RISPARMA AMA

Antilia
Capital Management

APOLLO

ARCA
SGR

ARCANO

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

Muxinich & Co

NEW MILLENNIUM
SECURE INVESTMENT & CAPITAL GROWTH

Nordea
Investment Funds

PEGASO
CAPITAL SICAV

PICTET
1805

PIMCO

PLANETARIUM FUND

Raffaello
Capital Management

Schroders

UBP
UNION BANCAIRE PRIVÉE

UBS

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

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 stabili, 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*

Custodia e gestione titoli

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

Servizi bancari tradizionali

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

Credito ancillare alle attività di Private Banking

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

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

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



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



CASSA LOMBARDA

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.