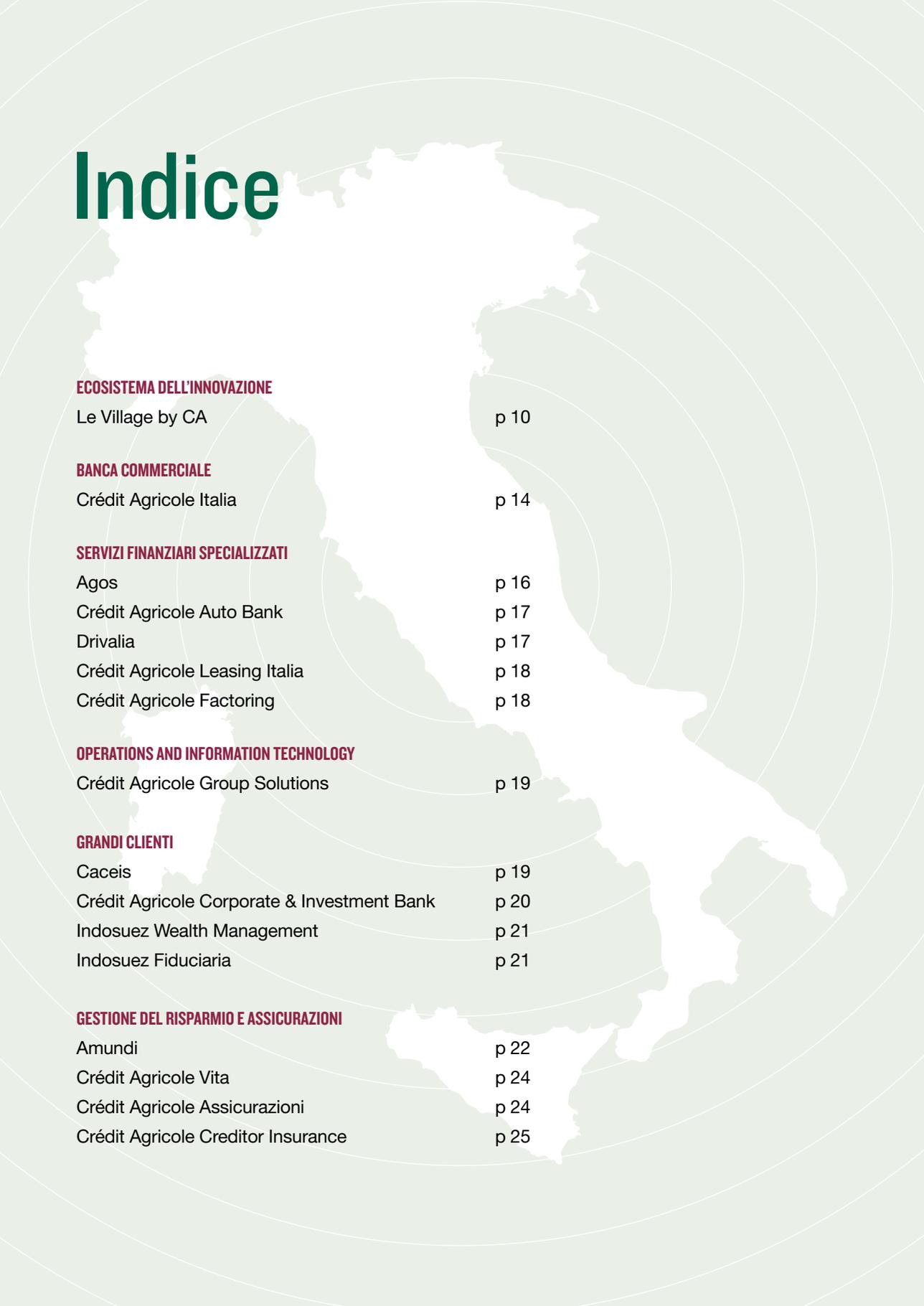




# BENVENUTO IN CRÉDIT AGRICOLE



# Indice

A stylized map of Italy is centered on the page, rendered in a light green color. Overlaid on the map are several concentric white circles that create a grid-like pattern across the entire page. The background is a solid light green color.

## **ECOSISTEMA DELL'INNOVAZIONE**

Le Village by CA p 10

## **BANCA COMMERCIALE**

Crédit Agricole Italia p 14

## **SERVIZI FINANZIARI SPECIALIZZATI**

Agos p 16

Crédit Agricole Auto Bank p 17

Drivalia p 17

Crédit Agricole Leasing Italia p 18

Crédit Agricole Factoring p 18

## **OPERATIONS AND INFORMATION TECHNOLOGY**

Crédit Agricole Group Solutions p 19

## **GRANDI CLIENTI**

Caceis p 19

Crédit Agricole Corporate & Investment Bank p 20

Indosuez Wealth Management p 21

Indosuez Fiduciaria p 21

## **GESTIONE DEL RISPARMIO E ASSICURAZIONI**

Amundi p 22

Crédit Agricole Vita p 24

Crédit Agricole Assicurazioni p 24

Crédit Agricole Creditor Insurance p 25

# Crédit Agricole in Italia



# Crédit Agricole in Italia

L'Italia è l'unico paese oltre alla Francia dove **Crédit Agricole è presente con tutte le linee di business**: dalla banca commerciale, al credito al consumo, al corporate and investment banking, all'asset management, al comparto assicurativo, fino al completamento della gamma di offerta con i servizi dedicati ai grandi patrimoni.

La stretta collaborazione tra la rete commerciale delle banche e le linee di business garantisce a Crédit Agricole di operare in Italia con **un'offerta ampia e integrata**, a beneficio di tutti gli attori economici e **sfruttando al massimo le sinergie**.

Crédit Agricole vuol essere un punto di riferimento per i clienti supportando i loro piani di **transizione energetica**, per aumentarne la consapevolezza e fornire strumenti e formazione sulle innovazioni che possono contribuire a far crescere il loro business.

Con un sostegno continuo e crescente all'economia italiana pari a oltre **100 Mld di euro di finanziamenti** a fine 2023, Crédit Agricole è vicina ai territori e alle comunità nelle quali è presente proponendosi come riferimento per lo sviluppo economico, sociale e culturale del Paese.

1°

INDICE RACCOMANDAZIONE  
CLIENTI (IRC STRATEGICO)  
TRA I PLAYER BANCARI  
TRADIZIONALI

2°

OPERATORE ITALIANO  
NEL CREDITO  
AL CONSUMO

3°

OPERATORE ITALIANO  
NEL RISPARMIO  
GESTITO

4°

OPERATORE TRA  
LE BANCASSICURAZIONI  
RAMO VITA

**I NUMERI CHIAVE  
DEL 2023**

CIRCA  
**6**  
MILIONI  
DI CLIENTI ATTIVI

OLTRE  
**16.000**  
COLLABORATORI

**100**  
Mld €  
DI FINANZIAMENTI

CIRCA  
**1.500**  
PUNTI VENDITA\*\*

**331**  
Mld €  
RACCOLTA TOTALE\*

**4,8**  
Mld €  
DI RICAVI

\* inclusi AuM: asset under management Amundi e asset under custody CACEIS non captive.

\*\* si considerano filiali, distaccamenti, aree specializzate, mercati.



# Il Gruppo Crédit Agricole nel mondo

## AGIRE OGNI GIORNO NELL'INTERESSE DEI NOSTRI CLIENTI E DELLA SOCIETÀ

Forte dei suoi **140 anni di storia**, Crédit Agricole vuole essere un partner di fiducia per i suoi clienti e sostenerli in tutte le esigenze finanziarie e patrimoniali: finanziamento, gestione del risparmio, mezzi di pagamento, assicurazioni, immobili, accompagnamento all'internazionalizzazione.

Crédit Agricole mette la **responsabilità** al centro del suo modello di servizio, garantendo le migliori **soluzioni tecnologiche** insieme alla **consulenza** di donne e uomini competenti, disponibili e responsabili della relazione a 360°.

Collaborazione e coordinamento tra tutte le attività del Gruppo sono alla base della **Banca Universale di Prossimità**, un modello che offre ai clienti una gamma completa di prodotti e servizi bancari e non, attraverso tutti i canali in Francia e all'estero.

Con **11,8 milioni di soci** e una governance formata da rappresentanti, espressione dei territori, il Gruppo esprime la sua **identità cooperativa e mutualistica** garantendo l'impegno **in ambito sociale e ambientale** e accompagnando progresso e trasformazione.

È così che Crédit Agricole esprime utilità e vicinanza nel rapporto con i suoi clienti e territori, ed è su questo che si impegnano i 154.000 collaboratori del Gruppo per assicurare **eccellenza nella relazione e nell'operatività**.

# I NUMERI CHIAVE DEL 2023



**54 MILIONI**  
DI CLIENTI



**46 PAESI**



**154.000**  
COLLABORATORI



**8,3 MLD €**  
UTILE NETTO



**135,1 MLD €**  
PATRIMONIO NETTO DI GRUPPO



**17,5%**  
RATIO CET 1

**10°**

BANCA AL MONDO  
PER ATTIVI<sup>1</sup>

**1°**

ASSET MANAGER  
EUROPEO<sup>2</sup>

**1°**

BANCA RETAIL  
NELL'UNIONE EUROPEA  
SULLA BASE DEL  
NUMERO DI CLIENTI<sup>3</sup>

## OBIETTIVO NEUTRALITÀ CARBONICA ENTRO IL 2050

### NET ZERO BANKING ALLIANCE

- INTERVENTO SU 10 SETTORI CHE COPRONO CIRCA IL 60% DEGLI IMPIEGHI DEL GRUPPO CRÉDIT AGRICOLE E RAPPRESENTANO OLTRE IL 75% DELLE EMISSIONI MONDIALI DI GAS SERRA
- RIDUZIONE DEL 63% DI EMISSIONI DI GAS SERRA FINANZIATI DAL SETTORE PETROLIO&GAS ENTRO IL 2030

## RATING (31.12.2023)

**S&P**  
OUTLOOK STABILE

**A+**

**FITCH** **A+**  
OUTLOOK STABILE

**MOODY'S**  
OUTLOOK STABILE

**Aa3**

**DBRS** **AA (LOW)**  
OUTLOOK STABILE

1 fonte: The Banker 2023

2 fonte: Guide 2023 Asset Management di IPE (Investment&Pensions Europe)

3 fonte: Rapport intégré 2022-2023

# Sostenibilità e Innovazione

## AGIRE OGNI GIORNO NELL'INTERESSE DEI NOSTRI CLIENTI E DELLA SOCIETÀ

Orientata al futuro, ma fedele alla tradizione, la nostra ragion d'essere guida la trasformazione e lo sviluppo di Crédit Agricole, veicolandone i **valori di utilità e inclusione sociale**.

Il Gruppo, attraverso le sue attività, si impegna a generare valore sui territori in **ambito sociale ed ambientale**, accompagnando progresso e trasformazione nel lungo termine.

Sono testimonianze concrete di questo impegno: l'integrazione sistematica del **rischio climatico** nelle strategie di finanziamento e di investimento, tanto nell'asset management come nell'assicurativo; il ruolo sempre più significativo nel finanziamento dei progetti per la **produzione di energie rinnovabili** e per il miglioramento dell'efficienza energetica; l'accompagnamento dei clienti in un percorso responsabile, trasformativo e personalizzato **verso la transizione climatica ed energetica**, trasformando la sostenibilità in una leva di valore per tutti gli stakeholders.

crowd**forlife**

Sostieni piccoli e grandi progetti con un click



Nasce per dare vita a raccolte fondi e rispondere alle **esigenze di comunità e territori** sui temi di inclusione sociale, educazione, ricerca e sanità, ambiente. Dal lancio CrowdForLife ha **raccolto oltre 3 Mln di euro** e sostenuto **80 progetti**.

[www.ca-crowdforlife.it](http://www.ca-crowdforlife.it)

### CRÉDIT AGRICOLE E SAVE THE CHILDREN

Dal 2021 tutte le società del Crédit Agricole in Italia e Save the Children hanno lanciato una collaborazione triennale, per sostenere e sviluppare il progetto **Connessioni Digitali**, che coinvolge **100 scuole** secondarie, **6 mila ragazzi e oltre 1000 docenti**. Con l'obiettivo di **contrastare la povertà educativa e digitale**, l'iniziativa realizza percorsi formativi finalizzati all'acquisizione e alla verifica delle competenze digitali di base. **Volontari di Valore** è il programma che coinvolge attivamente i dipendenti del gruppo e che li vede protagonisti nelle scuole coinvolte e in altri progetti educativi di Save the Children.



## FINANZA SOSTENIBILE E RESPONSABILE

- **CRÉDIT AGRICOLE CIB**, impegnata nella transizione energetica per il miglioramento climatico, è co-fondatrice dei Green Bond Principles, leader nell'emissione di Green Bond dal 2014 e pioniera in strumenti innovativi di finanza verde e sostenibile.
- **AMUNDI** ha lanciato nel 2021 un nuovo piano d'azione in ambito sociale e climatico "Ambition 2025" per accelerare la sua trasformazione per favorire una transizione ambientale equa.
- **AGOS** si conferma attore attento all'ambiente promuovendo iniziative per il finanziamento della mobilità sostenibile e delle energie rinnovabili e sviluppando partnership "green".
- **CA VITA & CA ASSICURAZIONI** lavorano nel continuo per l'ampliamento dell'offerta di prodotti e servizi dedicati a tematiche ESG nel comparto assicurativo Vita e Danni.



## IMPATTO SULL'AMBIENTE E SUI TERRITORI

- **CA ITALIA** gestisce la selezione dei fornitori con un approccio che valorizza l'attenzione alla sostenibilità e l'adozione della Certificazione Ecovadis.
- **CA LEASING ITALIA** è la 1° società italiana per importo finanziato di impianti energetici da fonti rinnovabili (fotovoltaici, eolici, biomassa e biogas).
- **DRIVALIA** è leader nella mobilità sostenibile per diventare l'operatore più green del mercato del noleggio auto.
- **CACEIS** è certificato ECOVADIS Gold 2023 rinnovando il suo impegno con forti credenziali di responsabilità sociale d'impresa per essere partner affidabile per i propri clienti apportando valore sostenibile.
- Certificazione LEED Platinum o Gold per 5 sedi di lavoro in Italia, costruite con edilizia eco-sostenibile.



## IL VALORE DELLE PERSONE

- **CA ITALIA** è certificato **Top Employers 2024** per il 16° anno consecutivo per la gestione delle risorse umane e per la formazione e lo sviluppo di talenti, e al primo posto nel **Potentialpark2023**, per l'attrattività per i giovani talenti nella comunicazione web e social. Inoltre, CA Italia e Amundi hanno ricevuto la **Certificazione per la Parità Genere**, una tappa importante verso la piena valorizzazione di tutte le diversità.

# L'INNOVAZIONE E LA RETE DEI VILLAGE BY CA



**Le Village by CA nasce a Parigi nel 2014**, diventando in pochi anni uno dei più grandi ecosistemi d'innovazione in Europa.

Il Gruppo Crédit Agricole ha proseguito nel suo percorso di attenzione alla territorialità e all'innovazione, aprendo altri Village, specializzati nei settori economici che caratterizzano il territorio in cui sono operano.

**Ad oggi i Village attivi sono 44 tra Francia, Italia e Lussemburgo.**

Le Village by CA è un **ecosistema aperto e inclusivo a sostegno del business e dell'innovazione nei territori**, animato dalle startup che lo vivono e da eventi e incontri di networking tra aziende partner e abilitatori (università e attori del mondo dell'innovazione, pubblici e privati). Le Village offre un'ampia gamma di servizi tra cui:

ACCELERAZIONE  
DI STARTUP

SUPPORTO  
AL FUNDRAISING

SUPPORTO  
ALL'INTERNAZIONALIZ-  
ZAZIONE

CORPORATE  
INNOVATION

## L'ECOSISTEMA IN ITALIA

**Dal 2018 il network ha aperto le sue porte in Italia con Le Village by CA Milano**, seguito poi nel **2020 da Parma, nel 2022 da Padova e nel febbraio 2024 da Sondrio.**

Le sinergie e il coordinamento dei Le Village by CA in Italia garantiscono alle startup e ai partner un'offerta nazionale condivisa che si articola in numerose iniziative, in grado di rispondere alle necessità di chi lo anima.

Nel prossimo biennio sono attese altre due aperture, rispettivamente in Sicilia e in Campania.





## Le Village by CA Milano

Nasce nel cuore della città di riferimento per il panorama dell'innovazione Italiano. La collocazione strategica ha consentito lo sviluppo dell'ecosistema su numerose tematiche tra cui il Fintech, l'Intelligenza Artificiale & Cyber Security e Energia & Ambiente.

[www.levillagebyca.it](http://www.levillagebyca.it)

## Le Village by CA Parma

Collocato in un territorio caratterizzato da un'ampia varietà di settori industriali con aziende di diverse dimensioni. Tra i settori di riferimento su cui il Village ha sviluppato i suoi verticali troviamo agrifoodtech, meccanica e mobilità, pharma e life science e automazione.

[www.levillagebycaparma.it](http://www.levillagebycaparma.it)



## Le Village by CA Triveneto

Con la sua sede a Padova, abbraccia tre regioni che da sempre esprimono una forte vocazione imprenditoriale. I suoi verticali si basano su 6 degli obiettivi di sostenibilità e sviluppo dell'Agenda 2030.

[www.levillagebycatriveneto.it](http://www.levillagebycatriveneto.it)

## Le Village by CA delle Alpi

Nasce a Sondrio e si inserisce in un tessuto imprenditoriale caratterizzato da una combinazione tra tradizione, innovazione e risorse naturali. Il verticale di riferimento è l'economia della montagna con un focus particolare su agroalimentare, turismo, filiera del legno e energie rinnovabili.

[www.levillagebycadellealpi.it](http://www.levillagebycadellealpi.it)





# I clienti e le persone al centro



## I CLIENTI AL CENTRO

**La soddisfazione dei nostri clienti viene prima di tutto.  
Con un approccio di consulenza proponiamo soluzioni globali  
e su misura, per la realizzazione dei loro progetti.**

Il Gruppo Crédit Agricole in Italia crede in un **modello di ascolto attivo** del cliente, centro e cuore delle attività di tutte le linee di business, per consolidare **una relazione di qualità ed un alto livello di servizio** che, grazie all'esperienza e alle sinergie tra le società, permette di costruire un'offerta globale e personalizzata.

Attraverso la transizione digitale e i molteplici canali a disposizione, ogni cliente viene accompagnato nei "momenti che contano" della vita, potendo **scegliere la modalità di relazione** che preferisce per esprimere le proprie esigenze, valutare le offerte ed eseguire le operazioni in qualsiasi momento e luogo.

## LE PERSONE AL CENTRO

**La crescita delle nostre persone rappresenta  
un punto cardine nella storia e soprattutto nel futuro del Gruppo.**

Se da un lato la missione di Crédit Agricole si basa su un importante focus sul cliente e sulla società, dall'altro mette le sue persone al centro, come protagoniste dell'evoluzione e del cambiamento.

Per Crédit Agricole le persone sono la ricchezza su cui investire sempre più: sostenendone i valori attraverso una costante **attenzione all'equilibrio tra lavoro e vita privata**, incentivando la nuova **responsabilità individuale** in una cultura del rispetto che permette di promuovere l'inclusione e la diversità.

E ancora valori come **competenza, coraggio decisionale, umiltà intellettuale, trasparenza nella relazione** rappresentano leve su cui puntare ogni giorno per consolidare uno stile comportamentale in linea con i valori stessi di Crédit Agricole.

L'offerta  
del Gruppo  
in Italia

**Crédit Agricole Italia** fa della vocazione territoriale, della vicinanza e della relazione con il cliente il suo punto di forza.

L'offerta si rivolge a **persone, famiglie, imprese e clientela istituzionale** attraverso il **canale Retail e Private, la rete dei Consulenti Finanziari** e il **canale Banca d'Impresa**.

Inoltre, **Crédit Agricole Italia** riserva alle imprese del settore agroalimentare un'offerta completa di prodotti e servizi nel comparto Agri Agro.

Caratteristiche comuni, una **consulenza specializzata** che anticipa i bisogni dei clienti per offrire risposte personalizzate nei diversi momenti della vita e una forte **attenzione ai temi di sostenibilità e responsabilità** nel modo di fare banca.

Grazie a questa sinergia, **il modello di servizio di Crédit Agricole diventa omnicanale**, attraverso percorsi e processi complementari dentro e fuori la filiale, che permettono al cliente di scegliere in qualsiasi momento la modalità di relazione e interazione con la banca più adatta.



## RETAIL

1.014 FILIALI E 82 POLI AFFARI,  
12 AREE SPECIAL NETWORK



## PRIVATE

28 MERCATI E 22 DISTACCAMENTI



## CONSULENTI FINANZIARI

18 MERCATI



## BANCA D'IMPRESA

33 MERCATI E 14 DISTACCAMENTI,  
1 AREA CORPORATE  
3 AREE SPECIAL NETWORK



## CRÉDIT AGRICOLE ITALIA E LA SOSTENIBILITÀ

La **sostenibilità** è parte integrante del modello di business di Crédit Agricole Italia che declina la Raison d'être del Gruppo "Agire ogni giorno nell'interesse dei clienti e della società".

Il progetto di sostenibilità poggia su 3 pilastri: accompagnamento dei clienti nel percorso di transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio, promozione dell'inclusione e della coesione sociale e sostegno del comparto agri-agro per una transizione di successo. La strategia ESG è orientata alla **piena integrazione della sostenibilità nella catena del valore**, grazie all'adozione di politiche, processi e servizi dedicati per accompagnare i clienti nel loro percorso di transizione.

Crédit Agricole Italia è banca partner e advisor finanziario del Comune di Parma nel progetto *100 Climate-Neutral e Smart Cities*, progetto finanziato dall'Unione Europea per creare città intelligenti e a zero emissioni entro il 2030.

# CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

(dati al 31.12.2023)



OLTRE  
**2,8 MLN**  
DI CLIENTI

CIRCA  
**1.200**  
PUNTI VENDITA

CIRCA  
**12.500**  
COLLABORATORI

CIRCA  
**64 MLD €**  
IMPIEGHI  
COMPLESSIVI\*

**158 MLD €**  
RACCOLTA TOTALE

Densità sportelli

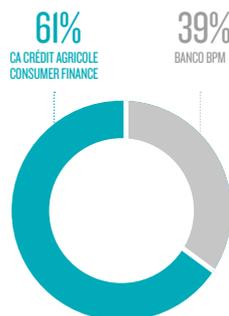


\* impieghi lordi netto infragruppo

**Agos** è una società finanziaria leader nel settore del credito alle famiglie da 35 anni, con una presenza di **oltre 200 punti vendita e 20.000 dealer convenzionati** sul territorio italiano.

**Agos** supporta la realizzazione dei progetti dei propri clienti e le vendite dei partner attraverso l'offerta di **Prestiti personali, Finanziamenti finalizzati, Carte di credito, Cessione del quinto, Leasing e un'ampia gamma di servizi assicurativi.**

Agos vuol essere un riferimento costante nel mercato del credito al consumo.



**9 Mln**

DI CLIENTI CHE HANNO SCELTO  
AGOS FINO AD OGGI



**16,8 MLD €**

IMPIEGHI 31.12.2023



**7,6 MLD €**

VOLUMI EROGATI 2023



**1,7 MLN**

N° OPERAZIONI 2023  
(ESCLUSE LE CARTE DI CREDITO)



## AGOS E LA SOSTENIBILITÀ

**Agos** vuole essere ed essere riconosciuta come un'azienda che svolge la propria attività in maniera trasparente e nel rispetto delle persone, dei clienti, dei partner e dell'ambiente.

L'innovazione è una **leva strategica** per aumentare l'**efficienza**, elevare qualità e contenuti dell'offerta, garantire un servizio premium a clienti e partner.

Agos valorizza le **persone**, le **diversità** e la loro **inclusione**. Guarda a tutti i clienti, sostenendoli anche nei momenti di difficoltà. Favorisce la transizione energetica dei suoi clienti e partners e si impegna nella riduzione delle emissioni di CO<sub>2</sub>.

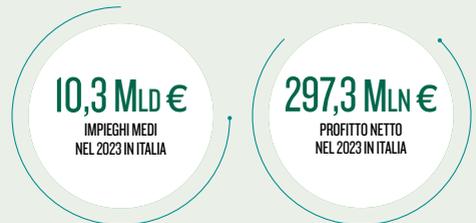
Ha integrato la **sostenibilità** nella propria strategia per trasformare gli obiettivi aziendali in creazione di valore e di condivisione di questo stesso valore con i territori, rafforzando il concetto di vicinanza e di prossimità, importanti punti di forza.

## FINANZIAMO LA MOBILITÀ, PROMUOVIAMO LA SOSTENIBILITÀ

**CA Auto Bank**, controllata da CA Consumer Finance, è una banca universale che opera come player indipendente e multibrand nei settori del finanziamento e leasing di veicoli e della mobilità.

La Banca offre una **gamma completa di soluzioni finanziarie, assicurative e di noleggio** (attraverso la controllata Drivalia), collaborando con 60 prestigiosi marchi, attivi in diversi settori della mobilità (automotive, due ruote, leisure, veicoli commerciali leggeri e pesanti).

CA Auto Bank ha l'ambizione di guidare la transizione energetica del settore della mobilità, proponendo un'ampia gamma di prodotti finanziari flessibili, pensati per rendere l'accesso ai veicoli a zero e basse emissioni sempre più democratico e alla portata di tutti.



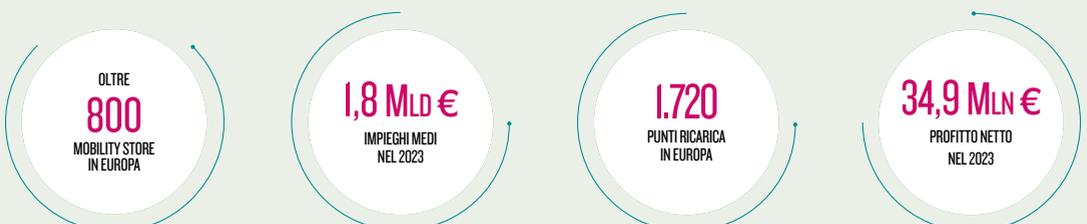
## DRIVALIA

### DRIVALIA PLANET MOBILITY LA MOBILITÀ PER UN PIANETA MIGLIORE

**Drivalia** è la società di noleggio, leasing e mobilità del Gruppo CA Auto Bank.

Nata con l'ambizione di diventare uno dei principali operatori del settore della nuova mobilità in Europa. Si posiziona con un'offerta completa di soluzioni di mobilità: dal car sharing elettrico agli abbonamenti all'auto, passando per il noleggio di tutte le durate.

L'impegno di **Drivalia** per la mobilità sostenibile si traduce in un'ampia offerta di soluzioni pensate per rendere la mobilità verde (elettrica e ibrida) accessibile al più ampio numero di persone.



**Crédit Agricole Leasing Italia** è la società di riferimento per il leasing che opera attraverso l'ideazione e l'offerta di prodotti in grado di soddisfare le esigenze dei clienti, principalmente imprese e liberi professionisti.

Attraverso la rete di **Crédit Agricole Italia** distribuisce prodotti in tutti i comparti del leasing finanziario: **strumentale, targato, energie rinnovabili, aeronavale ed immobiliare**. Inoltre, tramite il canale del Vendor leasing, offre prodotti di **leasing sia finanziario che operativo**.



\* Fonte: Assilea al 31/12/2023

### CA GREENLEASE

Percorso di iniziative volto a rafforzare l'impegno nel finanziamento della **transizione energetica** e della sostenibilità.



**Nel 2023, 1° classificata in Italia per il quarto anno consecutivo**

per importo finanziato di impianti energetici da fonti rinnovabili\*.

**Crédit Agricole Factoring Italia** fa parte di Crédit Agricole Leasing & Factoring (CAL&F, principale operatore nel mercato francese) e propone soluzioni globali per **proteggere, gestire e finanziare i crediti commerciali** in Italia e all'estero.



**Crédit Agricole Factoring Italia** sviluppa sinergie con le altre entità del Gruppo offrendo il prodotto factoring principalmente tramite **Crédit Agricole Italia**.

### PRESENZA INTERNAZIONALE DI CAL&F

- Francia
- Germania
- Italia
- Spagna
- Portogallo
- Polonia
- Belgio
- Olanda
- Marocco

Giro d'affari intermediato dal factoring **121,2 Mld €** nel 2023

**Oltre 230.000 clienti**

**Crédit Agricole Group Solutions** è una società consortile che eroga **servizi in ambito operations, information technology, sicurezza, gestione e manutenzione immobiliare** tramite una piattaforma industriale specializzata che consente di garantire elevati livelli di efficienza e qualità.

Opera con l'obiettivo di favorire l'evoluzione in chiave digitale dei propri servizi, attraverso un modello di erogazione fortemente focalizzato sull'innovazione tecnologica, sui processi di automazione e sul forte orientamento alla qualità per i clienti del Gruppo.

Nell'azionariato **Crédit Agricole Italia, Crédit Agricole Leasing Italia, Agos, Amundi, Crédit Agricole Leasing & Factoring, Crédit Agricole Vita, Crédit Agricole Assicurazioni e Agenzia Stelvio.**



## caceis

INVESTOR SERVICES

**CACEIS** è il gruppo bancario di Crédit Agricole e Santander specializzato nella fornitura di servizi finanziari a società di gestione, compagnie di assicurazione, fondi pensione, banche, fondi di private equity e real estate, SIM e grandi aziende.

Presente in Europa, Nord e Sud America e in Asia, **CACEIS** offre una gamma completa di prodotti e servizi: **esecuzione, clearing, forex, prestito titoli, custodia, depositario, amministrazione di fondi, assistenza nella commercializzazione di fondi, soluzioni di middle-office e servizi per gli emittenti.**



**CACEIS** è leader di mercato nel settore dell'Asset Servicing in Europa e si colloca tra i principali player a livello globale.

**Crédit Agricole Corporate & Investment Bank**, la banca di investimenti del Gruppo Crédit Agricole, in **Italia da 50 anni** si rivolge a grandi aziende, istituzioni finanziarie ed enti pubblici.

Oltre 230 collaboratori di provata esperienza e specializzati nell'offerta internazionale del gruppo affiancano i propri clienti in operazioni complesse sul mercato domestico e internazionale.

Crédit Agricole CIB è particolarmente attiva su:

**FINANZIAMENTI STRUTTURATI**

**GLOBAL CAPITAL MARKETS**

(Fixed Income, Debt Capital Markets, Corporate Sales, Cartolarizzazione)

**EXPORT, TRADE FINANCE, COMMERCIAL & TRANSACTION BANKING**

(Cash Management & Supply Chain Finance)

**OTTIMIZZAZIONE DEL DEBITO, RELATIVA DISTRIBUZIONE E LEVERAGED FINANCE**

(Corporate & Leveraged Finance)

**INVESTMENT BANKING**

(M&A, Equity Capital Markets & Structured Financial solutions)



**AI VERTICI DELLE CLASSIFICHE INTERNAZIONALI**

- 2023 EMEA ESG Financing House (IFR)
- 2023 EUR Bond House (IFR)
- 2023 Covered Bond House (IFR)
- 2024 Structured Products House of the Year (Risk)

**RATING LUNGO TERMINE**

**A+** STANDARD & POOR'S

**Aa3** MOODY'S

**AA-** FITCH RATINGS



**CRÉDIT AGRICOLE CIB E LA SOSTENIBILITÀ**

Dal 2010 **Crédit Agricole CIB** ha inserito nella sua offerta un team dedicato alla **finanza sostenibile**, settore in cui è leader, con l'obiettivo di offrire ai propri clienti consulenza nel considerare gli aspetti sociali ed ambientali nella strutturazione delle loro operazioni. Anche nella branch di Milano è stato creato un dipartimento di Sustainable Banking, per promuovere e facilitare le attività di sustainable finance, interfacciandosi con il network guidato da Parigi.

Innovazione e conoscenza presenti in ogni dipartimento della Banca, permettono a Crédit Agricole CIB di offrire una vasta gamma di prodotti e servizi Green & Sustainable, che spaziano dalle diverse tipologie di finanziamento, al supporto nell'adeguare il modello di business delle società cliente, fino all'investimento in prodotti sostenibili.

**Indosuez Wealth Management** è il marchio di Wealth Management del Gruppo Crédit Agricole dedicato alla clientela HNWI e UHNWI\*.

Affidandosi a Indosuez, famiglie e imprenditori, possono contare su un team di professionisti esperti e dedicati, in grado di **valorizzare e proteggere il loro patrimonio** attraverso un'attenta analisi e selezione delle migliori soluzioni di investimento e proposte personalizzate:

- servizio di **consulenza** su investimenti con controllo del rischio
- **gestioni di portafoglio** con mandati personalizzati
- oltre **50** case terze di **fondi comuni d'investimento**
- varie **soluzioni di credito strutturato**
- **finanziamenti immobiliari** su misura per privati e società
- una piattaforma internazionale di **private markets** e **prodotti strutturati** tailor made
- **private insurance** e **wealth structuring**
- **leasing e factoring** tramite sinergie di gruppo.

La **presenza internazionale** garantisce ai clienti l'accesso privilegiato all'expertise di Gruppo dalle **principali piazze finanziarie di tutto il mondo**.

## SULLE PRINCIPALI PIAZZE FINANZIARIE INTERNAZIONALI

### Europa

Belgio, Francia, Italia, Lussemburgo, P. di Monaco, Portogallo, Spagna, Svizzera

### Asia - Pacifico

Hong Kong SAR, Nuova Caledonia, Singapore

### Medio Oriente

Emirati Arabi Uniti

## FONDAZIONE INDOSUEZ

Dal 2011 al fianco di oltre 130 associazioni promuove l'**inclusione sociale e l'istruzione** in tutto il mondo



\* high net worth individuals, ultra high net worth individuals

**Indosuez Fiduciaria** si pone come centro di competenze per attività di pianificazione patrimoniale e wealth planning, rivolgendosi a clienti Private e Corporate con servizi personalizzati e specialistici in materia fiscale, legale ed amministrativa, basati sul contratto fiduciario, nel rispetto della totale riservatezza.

Indosuez Fiduciaria propone soluzioni in ambito:

- **patrimoniale**: amministrazione di attivi finanziari, immobiliari, consolidato fiscale, account aggregation
- **familiare**: wealth planning, passaggio generazionale
- **imprenditoriale**: escrow accounts, piani di azionariato ed incentivazione, interventi in ambito M&A.

**Primo asset manager europeo** fra i primi 10 operatori a livello mondiale<sup>1</sup>, **Amundi** propone ai suoi 100 milioni di clienti - privati, istituzionali e corporate - una gamma completa di soluzioni di risparmio e di investimento in gestione attiva e passiva, in asset tradizionali o reali ulteriormente arricchita da strumenti e servizi IT, che coprono l'intera catena del valore del risparmio.

Controllata del gruppo Crédit Agricole, **Amundi** è quotata in Borsa e gestisce **oggi AUM per oltre 2.000 miliardi di euro**<sup>2</sup>.

Grazie alle sei piattaforme di gestione internazionali, alle capacità di ricerca finanziaria ed extra-finanziaria ed all'impegno di lunga data nell'investimento responsabile, **Amundi** è un nome di riferimento nel settore dell'asset management.

I clienti di **Amundi** possono contare sulle competenze e sulla consulenza di 5.500 professionisti in 35 paesi.

In virtù della ultratrentennale<sup>3</sup> presenza in Italia e delle masse gestite, **il mercato italiano è strategico** per il Gruppo Amundi. Milano è uno dei **sei principali centri di investimento**, integrato con le altre piattaforme di gestione e dedicato all'**expertise multi-asset che opera a beneficio della clientela del Gruppo a livello globale**.



## SEI PRINCIPALI CENTRI DI INVESTIMENTO NEL MONDO



<sup>1</sup> Fonte: IPE "Top 500 Asset Managers" pubblicato a giugno 2023, sulla base delle masse in gestione al 31/12/2022.

<sup>2</sup> Dati Amundi al 31/12/2023.

<sup>3</sup> 1986 anno di costituzione in Italia.

\* Fonte: Assogestioni, "Mappa trimestrale del Risparmio Gestito", 4° trimestre 2023. Dati al lordo delle duplicazioni.

**Amundi RE Italia SGR S.p.A.** è la società di gestione del risparmio del gruppo Amundi specializzata in Italia in fondi immobiliari.

È attiva nella promozione e gestione di tutte le tipologie di fondi chiusi immobiliari e nella prestazione di servizi di consulenza, relativi agli investimenti immobiliari, ad investitori qualificati. Le competenze della società sono prevalentemente rivolte alla gestione attiva di portafogli di beni immobili non residenziali. La società vanta infatti una consolidata esperienza nell'acquisizione e valorizzazione di complessi ad uso ufficio oltre che di edifici commerciali, turistici e industriali.

**Amundi RE Italia SGR S.p.A.** è partecipata al 70% da **Amundi Immobilier** e al 30% da **Amundi Asset Management**.

**Amundi Immobilier** è la società di gestione del Gruppo specializzata nello sviluppo, strutturazione e gestione di fondi immobiliari e beneficia della consolidata presenza in Europa e nel mondo del Gruppo Amundi.



## AMUNDI E LA SOSTENIBILITÀ

Fin dalla sua costituzione, Amundi ha fatto dell'**investimento responsabile** uno dei capisaldi della sua ragion d'essere, come dimostrato dal piano d'azione in ambito sociale e climatico "Ambition 2025".

In qualità di asset manager responsabile, il ruolo di Amundi è fornire valore sostenibile nel lungo periodo ai suoi clienti e a tutti gli stakeholder, tenendo conto delle principali sfide che il mondo e la società si trovano ad affrontare. La convinzione che il settore privato debba integrare i fattori ambientali, sociali e di governance nelle proprie analisi e decisioni si basa su tre principali motivi:

- gli attori economici e finanziari hanno una forte responsabilità nei confronti della società;
- l'integrazione dell'ESG nelle decisioni di investimento è un motore di performance finanziaria nel lungo periodo;
- l'accelerazione nell'ESG rappresenta la prima leva di crescita per Amundi a livello globale.

Questo impegno si riflette sia nel processo di investimento responsabile sia nella gamma di soluzioni sviluppate per aiutare i clienti a definire e attuare il proprio approccio all'investimento responsabile.

**Crédit Agricole Vita** è la compagnia attiva nel Ramo Vita controllata da Crédit Agricole Assurances S.A. e Capogruppo del Gruppo Assicurativo Crédit Agricole Assurances Italia.

Dal 1995 offre ai propri clienti una gamma completa di polizze vita, diversificata per area di bisogno, rivolta sia ai privati che alle aziende ed inoltre interessanti opportunità pensionistiche-previdenziali, distribuite sul territorio nazionale attraverso le filiali del **Crédit Agricole Italia**, ed altre reti di vendita.



**Crédit Agricole Assicurazioni** è la compagnia di Assicurazioni attiva nel Ramo danni controllata da Crédit Agricole Assurances S.A., e appartenente al Gruppo Crédit Agricole Assurances Italia. Dal 2008 offre ai propri clienti una gamma completa di prodotti di protezione dei beni, dei veicoli e della persona, distribuiti sul territorio nazionale attraverso le filiali di **Crédit Agricole Italia**, la rete di **Agos Ducato** e **Crédit Agricole Auto Bank**.

**MOBILITÀ**

Bike  
 Sharing

**ONLINE**

Cyber Risk  
 (Supporto  
 legale)

**PICCOLE  
 IMPRESE**

Polizza  
 Multirischio

**BENI**

Casa  
 Dispositivi  
 portatili  
 Mezzi di  
 pagamento

**PERSONA**

Salute  
 Infortuni

**VEICOLI**

Automobili  
 Motocicli  
 Altri veicoli



Crédit Agricole Creditor Insurance è la società del Gruppo Crédit Agricole Assurances specializzata nelle soluzioni Protection ed è uno dei maggiori attori del mercato in Europa, **con una forte presenza in Francia e in Italia.**

### PRODOTTI

CPI  
Lifestyle - GAP  
Accident & Health

### PARTNERS

Banche  
Società Finanziarie  
Captive Auto - Utilities Companies

I prodotti di **Crédit Agricole Creditor Insurance** sono proposti ai propri partner tramite le reti commerciali dei distributori, composte da filiali e dealer, e anche attraverso i canali digitali.

**Crédit Agricole Creditor Insurance** propone inoltre i propri prodotti in Direct Marketing sulla base di strategie di cross selling assicurativo sul portafoglio clienti.

**408,5 MLN €**

DI RACCOLTA PREMI  
NEL 2023

**LEADER  
EUROPEO**

NEL MERCATO CPI



**Per il 2024 CACI ha ottenuto la certificazione Great Place to Work** per l'eccellenza nell'ambito dell'ambiente di lavoro.

# Crédit Agricole in Italia

**Agos**

[www.agos.it](http://www.agos.it)

**Amundi SGR**

[www.amundi.it](http://www.amundi.it)

**Amundi Real Estate Italia SGR**

[www.amundi-re.it](http://www.amundi-re.it)

**CACEIS**

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

**Crédit Agricole Creditor Insurance**

[www.ca-assurances.com/en/CAA/Compagnies/Caci](http://www.ca-assurances.com/en/CAA/Compagnies/Caci)

**Crédit Agricole Assicurazioni**

[www.ca-assicurazioni.it](http://www.ca-assicurazioni.it)

**Crédit Agricole Italia**

[www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it)

**Crédit Agricole Corporate & Investment Bank**

[www.ca-cib.com](http://www.ca-cib.com)

**Crédit Agricole Factoring**

[www.ca-factoring.it](http://www.ca-factoring.it)

**Crédit Agricole Leasing Italia**

[www.ca-leasing.it](http://www.ca-leasing.it)

**Crédit Agricole Vita**

[www.ca-vita.it](http://www.ca-vita.it)

**CA Auto Bank**

[www.ca-autobank.it](http://www.ca-autobank.it)

**CA Indosuez Wealth (Europe),  
Italy Branch**

[www.ca-indosuez.com](http://www.ca-indosuez.com)

**Drivalia**

[www.drivalia.it](http://www.drivalia.it)



Scarica la  
versione digitale



**CRÉDIT  
AGRICOLE  
GROUP**  
ITALIA

 CRÉDIT AGRICOLE

**Agos**

 AUTO BANK

 CRÉDIT AGRICOLE  
LEASING

 CRÉDIT AGRICOLE  
FACTORING

 CRÉDIT AGRICOLE  
CORPORATE & INVESTMENT BANK

**Amundi**  
ASSET MANAGEMENT

 CRÉDIT AGRICOLE  
CREDITOR INSURANCE

 CRÉDIT AGRICOLE  
VITA

 CRÉDIT AGRICOLE  
ASSICURAZIONI

**caceis**  
INVESTOR SERVICES

 **INDOSUEZ**  
WEALTH MANAGEMENT

 **INDOSUEZ**  
FIDUCIARIA

 CRÉDIT AGRICOLE  
GROUP SOLUTIONS

Aggiornamento aprile 2024.

I dati pubblicati sono stati forniti direttamente dalle società appartenenti al Gruppo Crédit Agricole in Italia e si riferiscono al 31.12.2023, salvo dove diversamente indicato.