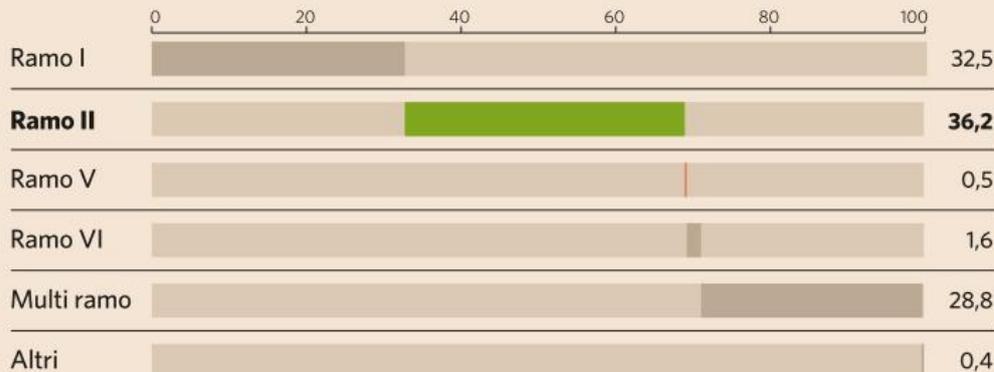


Argomento: AIPB: Si parla di Noi

Le polizze detenute dai clienti Private

Composizione per
tipologia di polizza.

Dati percentuali

FONTE: AIPB
Associazione Italiana
Private Banking

La protezione cresce nei portafogli private

Aipb: a settembre il 22,8% delle risorse è allocato in soluzioni assicurative a fronte del 24,5% in fondi

Lucilla Incorvati

■ Con il Covid anche le famiglie più benestanti si scoprono più attente di prima a capire gli effetti di ciò che accadrà nel medio/lungo periodo sugli investimenti e dunque sono più propense a guardare al risparmio precauzionale per poter affrontare necessità improvvise rispetto a consumi e spesa. Le preoccupazioni principali riguardano la salute, seguite dalla protezione del tenore di vita nel tempo.

La consulenza attesa non riguarda solo la performance dei mercati finanziari, ma è anche destinazione efficace delle risorse a specifici bisogni di cui, ad esempio, una vecchiaia serena è una

concreta modulazione. L'assicurativo entra quindi nel patrimonio familiare, lo arricchisce, ne amplia lo spettro di obiettivi e strumenti, così da sviluppare un'azione avvolgente per le persone perché in grado di rassicurarle, innalzandone il senso di protezione percepito.

È la fotografia di Aipb, l'associazione private banking, sui portafogli della clientela private che a fine settembre registrava patrimoni complessivi pari a 879 miliardi di cui il comparto assicurativo occupa una bella fetta pari a 22,8% (24,5% quello dei fondi comuni). Nel corso del 2020 con l'arrivo della pandemia le polizze assicurative Vita hanno accelerato quel processo di crescita nei portafogli Private, già in atto nei periodi precedenti. In particolare, nel periodo di riferimento hanno guidato la crescita le Multi Ramo e le Ramo I.

Ad esempio, se guardiamo al campione nazionale nel mondo private, vale a dire la Divisione Private di Intesa Sanpaolo le quattro reti che la compongono (Fideuram, Sanpaolo Invest, IW-Bank e Intesa Sanpaolo Private

Banking) hanno messo a segno fino a settembre 2020 una raccolta assicurativa pari a 3,7 miliardi (di cui 522 mln in Polizze Vita Tradizionali, 2.049 mln in Unit Linked e 1.163 mln in Multiramo). A livello di sistema Assoreti (al quale appartiene la società) la raccolta assicurativa si è assestata a 15,2 miliardi.

Come spiega Gianluca La Calce, ad di Siref Fiduciaria e responsabile del coordinamento prodotti di Fideuram-Isp PB, nel corso del 2020 è stato osservato un miglioramento, rispetto all'anno precedente, dei flussi sui prodotti assicurativi, sia sul Ramo terzo sia sulle multi-ramo. «Abbiamo assistito - sottolinea La Calce - ad un accresciuto interesse per le soluzioni di private insurance, che riteniamo possano evolvere ulteriormente in futuro. La ridotta disponibilità di Ramo I, in conseguenza del contesto di mercato caratterizzato da bassi rendimenti, ha costituito un limite per i segmenti di clientela caratterizzati da un profilo di rischio più contenuto».

© RIPRODUZIONE RISERVATA