

Commissione Tecnica AIPB Private Insurance. Polizze assicurative: l'evoluzione del concetto di Value for Money

Redazione - 27/03/2025 17:47:18

AIPB – Associazione Italiana Private Banking

Una consulenza all'altezza dei clienti Private: riflessioni tra Milano e Bruxelles



Lo scorso 25 marzo si è tenuta la Commissione Tecnica AIPB Private Insurance, un'occasione per confrontarsi su tre temi rilevanti per il settore: la messa a pegno delle polizze assicurative, l'evoluzione del concetto di Value for Money e le prospettive dei MOP a configurazione libera, alla luce delle recenti indicazioni IVASS.

Banche Private e Compagnie Assicurative hanno trovato un comune denominatore: l'utilità per i clienti di modelli di consulenza capaci di garantire al tempo stesso aderenza regolamentare e l'offerta di strumenti adatti alle esigenze di una clientela retail, ma con aspettative d'investimento più sofisticate.

Una riflessione che si lega a doppio filo con il dibattito europeo in corso sul ruolo della consulenza e sull'importanza di ampliare l'accesso degli investitori ai mercati finanziari.

Se n'è parlato anche nella recente puntata pubblicata da Il Sole 24 Ore dedicata alla Saving & Investment Union (SIU) e curata da Antonio Criscione, con la partecipazione di Ugo Bassi (Direttore della Direzione Capitale e Società, DG Mercato Interno e Servizi della Commissione Europea), Lukas Plattner e Federico Bonardi per AIPB.

Dalle interviste emerge con forza l'idea che l'investitore retail non deve essere considerato come un blocco uniforme, ma comprende figure diverse, dal piccolo risparmiatore fino all'imprenditore con una più alta capacità di assumere rischi. In questo scenario, la consulenza professionale è centrale per indirizzare il risparmio verso strumenti anche complessi, evitando distorsioni e valorizzando – nel Private Banking – un approccio orientato al Value for Money, dove il costo del servizio trova giustificazione nel valore che è in grado di generare.

Siamo lieti che Ugo Bassi abbia confermato come il tema – molto caro ad AIPB – di una categoria normativa ad hoc per il cliente Private – pur complessa da strutturare – sia attualmente in fase di valutazione.

"Ringraziamo i relatori della Commissione Tecnica per i preziosi contributi condivisi" dichiara Antonella Massari: Stefano Loconte, Emanuele Grippo, Federico Cappellini, Mauro Carcano, Roberta Racman, Giorgio Zanutto, Sara Spotti, Paolo Manuelli, Cinzia Biondani, Simone D'Ippolito, Paolo Calvi, Francesca Sellini, Alessandra Leonardis e *Prometeia* per la calorosa accoglienza presso la loro bella sede milanese.

Category: finanza | Tags: Aipb

Author: Redazione

← Previous post

Sostenibilità: concetto ambiguo o necessario compromesso? Coscienza ecologista e interessi contrastanti

Next post →

Nasce CIRSIA: il corso che unisce sostenibilità e impresa

Commissione Tecnica **AIPB** Private Insurance. Polizze assicurative: l'evoluzione del concetto di Value for Money

Lo scorso 25 marzo si è tenuta la Commissione Tecnica **AIPB** Private Insurance, un'occasione per confrontarsi su tre temi rilevanti per il settore: la messa a pegno delle polizze assicurative, l'evoluzione del concetto di Value for Money e le prospettive dei MOP a configurazione libera, alla luce delle recenti indicazioni IVASS. Banche Private e Compagnie Assicuratrici hanno trovato un comune denominatore: l'utilità per i clienti di modelli di consulenza capaci di garantire al tempo stesso aderenza regolamentare e l'offerta di strumenti adatti alle esigenze di una clientela retail, ma con aspettative d'investimento più sofisticate. Una riflessione che si lega a doppio filo con il dibattito europeo in corso sul ruolo della consulenza e sull'importanza di ampliare l'accesso degli investitori ai mercati finanziari. Se n'è parlato anche nella recente puntata pubblicata da Il Sole 24 Ore dedicata alla Saving & Investment Union (SIU) e curata da Antonio Criscione, con la partecipazione di Ugo Bassi (Direttore della Direzione Capitale e Società, DG Mercato Interno e Servizi della Commissione Europea), Lukas Plattner e Federico Bonardi per **AIPB**. Dalle interviste emerge con forza l'idea che l'investitore retail

non deve essere considerato come un blocco uniforme, ma comprende figure diverse, dal piccolo risparmiatore fino all'imprenditore con una più alta capacità di assumere rischi. In questo scenario, la consulenza professionale è centrale per indirizzare il risparmio verso strumenti anche complessi, evitando distorsioni e valorizzando - nel **Private Banking** - un approccio orientato al Value for Money, dove il costo del servizio trova giustificazione nel valore che è in grado di generare. Siamo lieti che Ugo Bassi abbia confermato come il tema - molto caro ad **AIPB** - di una categoria normativa ad hoc per il cliente Private - pur complessa da strutturare - sia attualmente in fase di valutazione. "Ringraziamo i relatori della Commissione Tecnica per i preziosi contributi condivisi" dichiara Antonella Massari: Stefano Loconte, Emanuele Grippo, Federico Cappellini, Mauro Carcano, Roberta Racman, Giorgio Zanotto, Sara Spotti, Paolo Manuelli, Cinzia Biondani, Simone D'Ippolito, Paolo Calvi, Francesca Sellini, Alessandra Leonardis e Prometeia per la calorosa accoglienza presso la loro bella sede milanese. Author: Redazione