

Il ruolo delle polizze vita per dare forma a una strategia di protezione

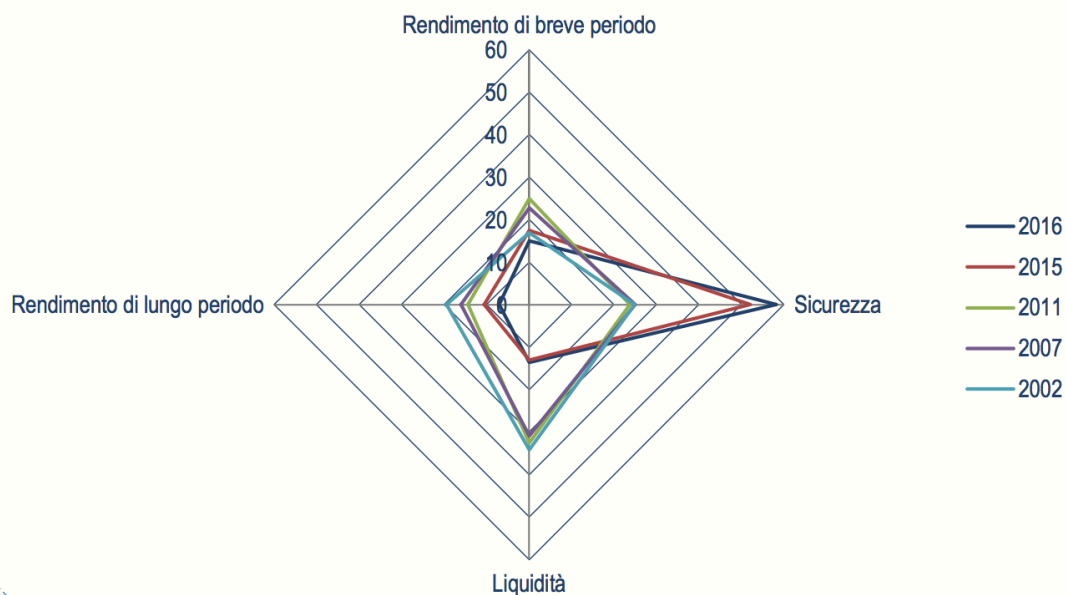
Mario Guarnone

Responsabile Distribuzione Reti Banche & Promotori

Roma, 29 Settembre 2016

Bisogni di protezione razionali...

Il diamante del risparmio



Indipendentemente dall'attuale andamento dei mercati finanziari, la ricerca di sicurezza è centrale nelle scelte dei risparmiatori italiani.

Questo obiettivo ha progressivamente sostituito la ricerca di liquidità, determinante negli anni di crisi e per il governo del "non si sa mai...".

Fonte: Indagine sul Risparmio, Centro Studi Einuadi, Luglio 2016

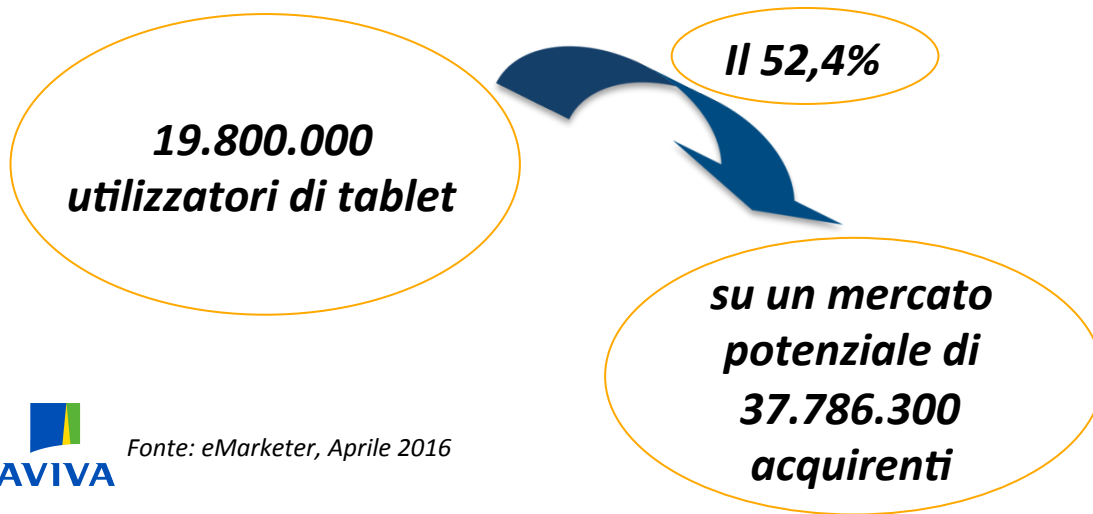
... comportamento di acquisto reali: il mercato pension in Italia

Adesioni a forme di previdenza complementare



Fonte: COVIP, Giugno 2016

Acquisti di tablet



Fonte: eMarketer, Aprile 2016

2 lavoratori italiani su 3 non possiedono forme di integrazione alla pensione pubblica. Ogni anno si registra un minimo aumento degli iscritti a fondi pensioni e PIP (3%-4%).

1 italiano su 2 possiede e utilizza un tablet. Dopo tassi di crescita significativi, che hanno raggiunto il 30%-40%, il mercato dei tablet cresce nel 2016 solo del 10,5%.

... comportamento di acquisto reali: il mercato protection in Italia

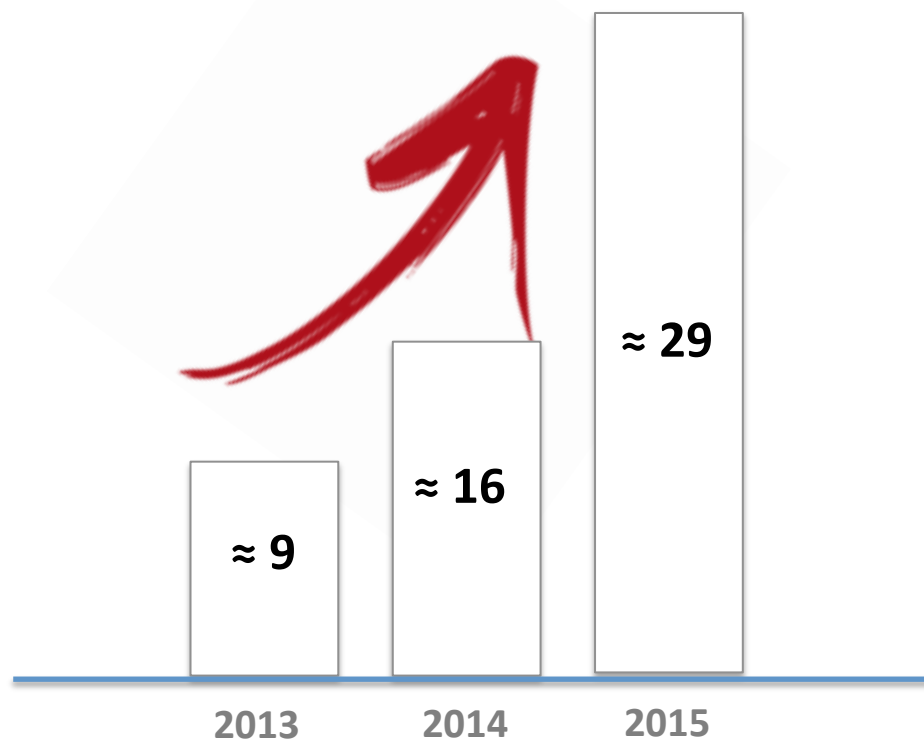
- **Mercato statico, sempre intorno a 7-7,5 mld € di premi ogni anno**
- **Bassa penetrazione nel portafoglio di polizze dei clienti, intorno al 5%**
- **Forte legame con l'andamento dei finanziamenti e dell'economia (crescita del 2% annuo nel 2011 vs. crescita del 20% annuo nel 2015)**
- **Da valutare l'impatto dell'intervento del Regulator su struttura e distribuzione delle polizze PPI (black-out di offerta, limitazione di garanzie, etc.)**

La protection non è in cima alle valutazioni di copertura assicurativa dei clienti: appare efficace solo quando è presentata in occasione della sottoscrizione di un impegno finanziario.

Dopo l'intervento del Regulator sulle polizze PPI le strategie di trasferimento del rischio richiedono una più profonda consapevolezza delle proprie esigenze assicurative.

La strada più battuta: l'assicurato finanziato

Volumi di finanziamento assicurati (mld €)



Fonte: elaborazioni su dati ABI, Crif e Assofin, Aprile 2016

Solo sommando i finanziamenti per mutui e prestiti, compresi quelli per la CQS, la protection vita ha ottenuto risultati significativi.

In particolare, la sostenuta ripresa del mercato dei mutui ipotecari avvenuta nel 2015 (+97% rispetto al 2014) ha determinato un importante contributo alla protezione delle famiglie italiane.

L'azione di Aviva

