

15 febbraio 2017

Clienti Private, è alto l'interesse per il Private Insurance

Se è vero che il passaggio dal 2016 al 2017 è stato temporalmente uno spartiacque, non lo è stato dal punto di vista economico, dove la situazione non è cambiata molto rispetto agli ultimi mesi del 2016. All'inizio del nuovo anno, infatti, la sensazione di incertezza dei mercati non è ancora scomparsa.

Il cliente Private per fronteggiare questo periodo non certamente facile ha dimostrato di voler correre ai ripari per proteggere famiglia e averi. Lo confermano alcuni dati tratti dall'*Indagine sulla Clientela Private in Italia* di AIPB e GFK, secondo i quali nella relazione con la sua banca principale per gli investimenti il 58% dei clienti Private usufruisce dei servizi relativi a soluzioni di Private Insurance, che concernono consulenza finanziaria per la tutela del patrimonio e della famiglia per mezzo di servizi assicurativi. Non solo, il 60% di loro considera il servizio di un certo rilievo, dimostrando una spiccata sensibilità al tema.

Conferma questa tendenza anche l'evoluzione del peso dei prodotti assicurativi nei portafogli Private: negli ultimi sei anni il valore è praticamente raddoppiato, passando dall'8,4% nel 2010 al 16,6% nel 2016. È anche vero, inoltre, che i clienti Private hanno un'età piuttosto avanzata, quindi orientarsi sui prodotti vita consente loro di pianificare, ad esempio, anche il passaggio generazionale.

Un tale cambiamento così evidente è sintomo di qualcosa di molto più profondo: il cliente Private italiano sta diventando sempre più consapevole dell'importanza della protezione spinto anche da bisogni reali legati alla contingenza.

Clienti Private: interesse per i servizi di Private Insurance

Domanda: Lei usufruisce dei seguenti servizi? Per lei è importante avere a disposizione queste tipologie di servizi nella relazione con la sua banca di riferimento?

Servizi di Private Insurance: consulenza per la tutela del patrimonio e della famiglia per mezzo di servizi assicurativi



Usfruisce del servizio



Ritiene servizio rilevante

Fonte: AIPB, GFK, Indagine sulla clientela Private in Italia 2016