

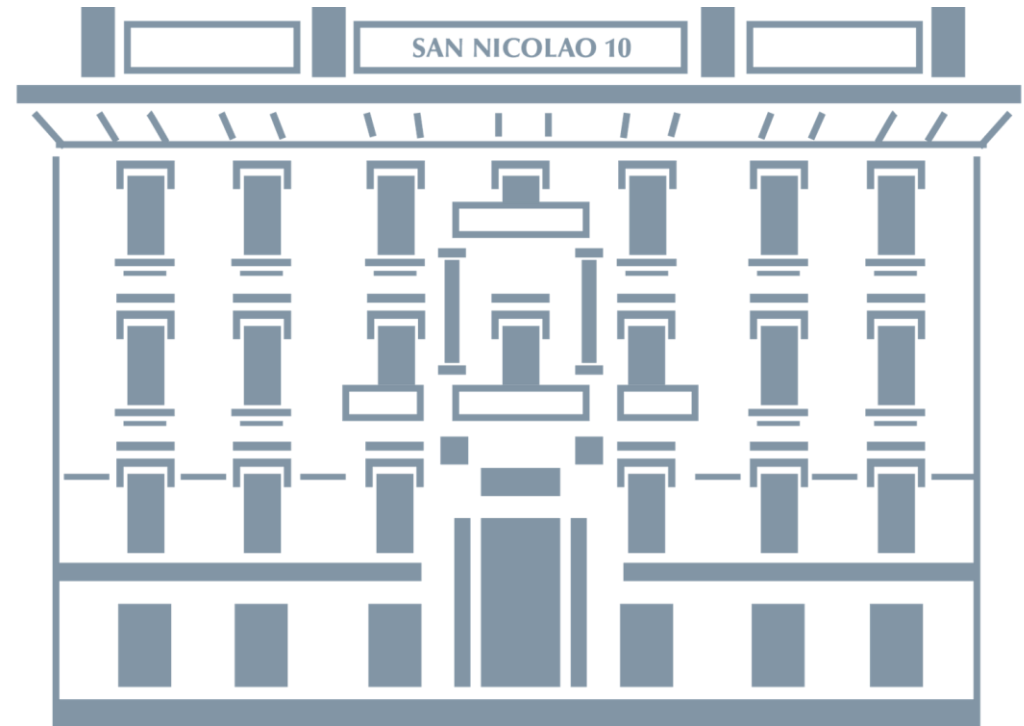
# **Il valore del Private Banking per la protezione delle famiglie**

**Andrea RAGAINI**  
Presidente AIPB

Milano, 24 settembre 2024

# Chi è AIPB

AIPB nasce nel 2004 per promuovere il riconoscimento del ruolo del Private Banking nel settore finanziario e nella società. Oggi AIPB rappresenta la Community del Private Banking al servizio della Clientela



## I soci

**39**

**SOCI ORDINARI**

*Banche e SIM*

**47**

**SOCI ADERENTI**

*SGR, Compagnie di assicurazione,  
broker e fiduciarie*

**22**

**SOCI AFFILIATI**

*Studi Professionali, Società di  
servizi e altri*

**31**

**SOCI ONORARI**

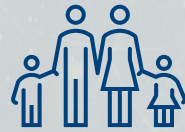
*Università e Associazioni di categoria*

# Il Private Banking gestisce Patrimoni Familiari articolati

686.000

Famiglie

con patrimonio  
finanziario  
>500K euro



Ricchezza  
finanziaria media

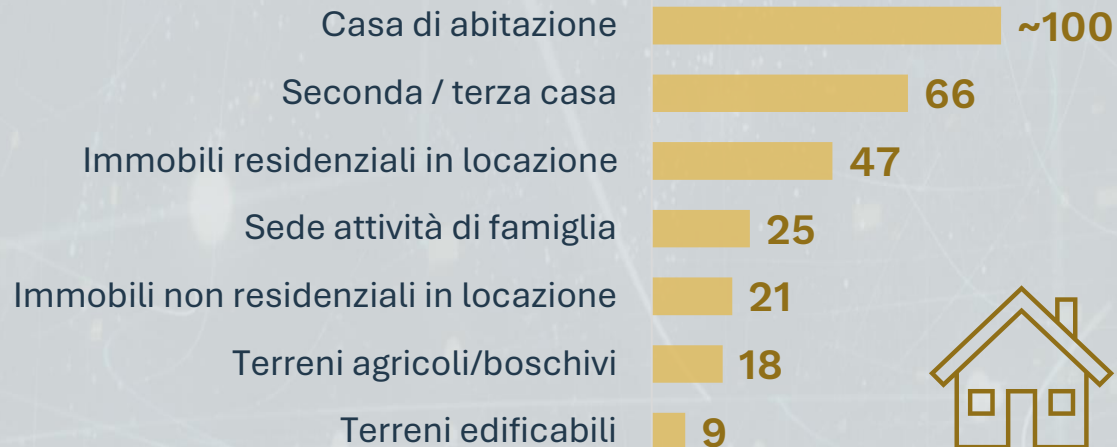


1,9 MLN  
euro

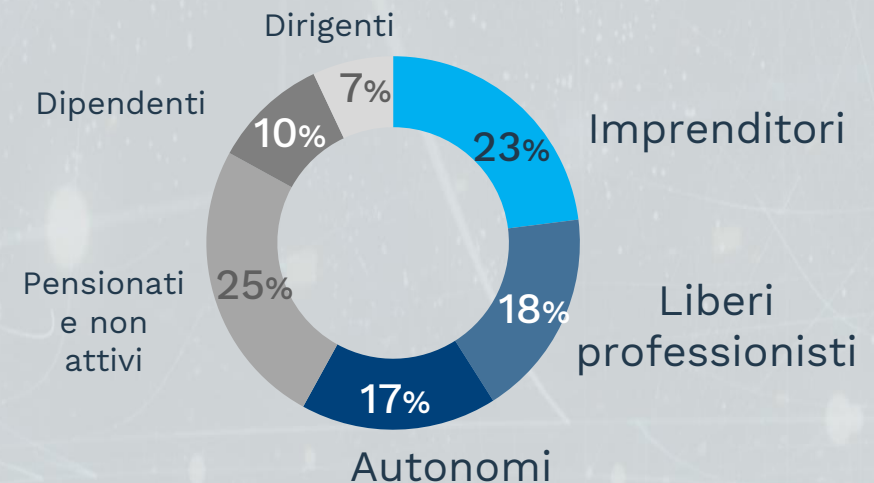


Età media  
Decisore finanziario  
**58 anni**

## Patrimonio immobiliare articolato



## Professioni



# La ricchezza gestita dal Private Banking: risorsa preziosa del nostro Paese

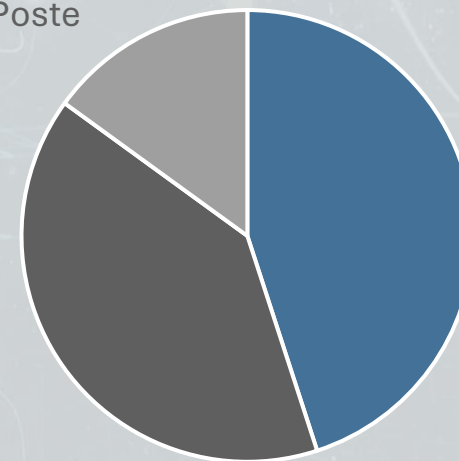
## Evoluzione AUM gestiti dal PB

mld euro



## Private Banking su RICCHEZZA INVESTITA totale Italia

Ag. Assicurativi  
+ Poste



~50%  
Private  
Banking

Retail  
Banking +  
Consulenti  
NO PB

Fonte: AIPB «Analisi del mercato servito dal private Banking in Italia» dati al 30-06-24

Fonte: AIPB Prometeia 2023

# La protezione del patrimonio: da sempre una missione del Private Banking

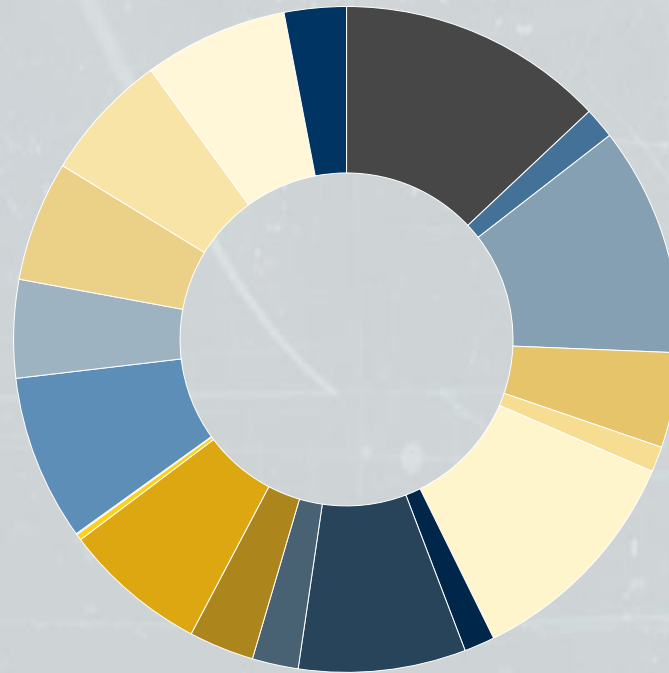
Proponendo  
diversificazione  
finanziaria e  
soluzioni di  
private insurance

# Protezione attraverso diversificazione finanziaria

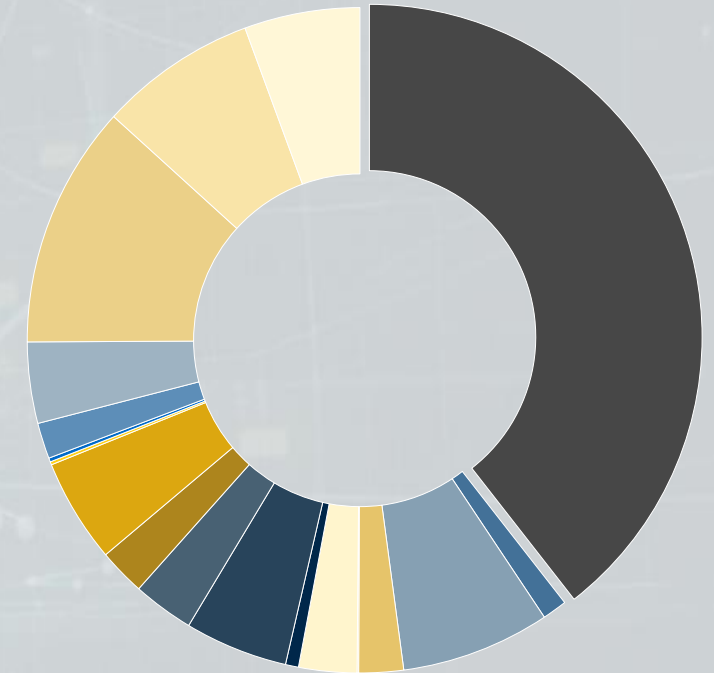
## PORTAFOGLIO FAMIGLIE SERVITE DA PB 2023

## PORTAFOGLIO FAMIGLIE ITALIANE 2023

- Depositi
- Obbligazioni Bancarie proprie
- Titoli di Stato
- Altre obbligazioni
- Certificates
- Azioni
- ETF
- Fondi azionari
- Fondi Flessibili
- Fondi Bilanciati
- Fondi obbligazionari
- Fondi Liquidi
- Fondi Chiusi
- GPM
- GPF
- Classe C (ramo I, IV e V)
- Classe D (ramo III e VI)
- Multiramo
- Altro



Fonte AIPB: Analisi del mercato servito dal Private Banking



Fonte: AIPB -Prometeia

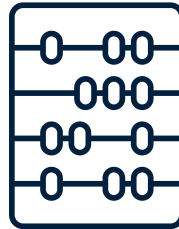
# La protezione del patrimonio: da sempre una missione del Private Banking

Proponendo  
diversificazione  
finanziaria e  
soluzioni di  
private insurance

Portando  
razionalità nelle  
scelte di  
investimento

# Protezione portando razionalità nelle scelte di investimento

La presenza di un consulente Private aumenta la consapevolezza e la fiducia



Self-confidence  
EDUCAZIONE  
finanziaria



INTERESSE per  
l'informazione  
finanziaria



attitudine a  
RISCHIARE

Famiglie  
Private

**19%**

**54%**

**36%**

Famiglie  
ITA

**6%**

**13%**

**8%**



# La protezione del patrimonio: da sempre una missione del Private Banking

Proponendo  
diversificazione  
finanziaria e  
soluzioni di  
private insurance

Portando  
razionalità nelle  
scelte di  
investimento

Allungando  
l'orizzonte  
temporale  
dell'investimento

# Protezione allungando l'orizzonte temporale dell'investimento

DISPONIBILITÀ A NON SMOBILIZZARE INVESTIMENTI PER 10 ANNI...

2018



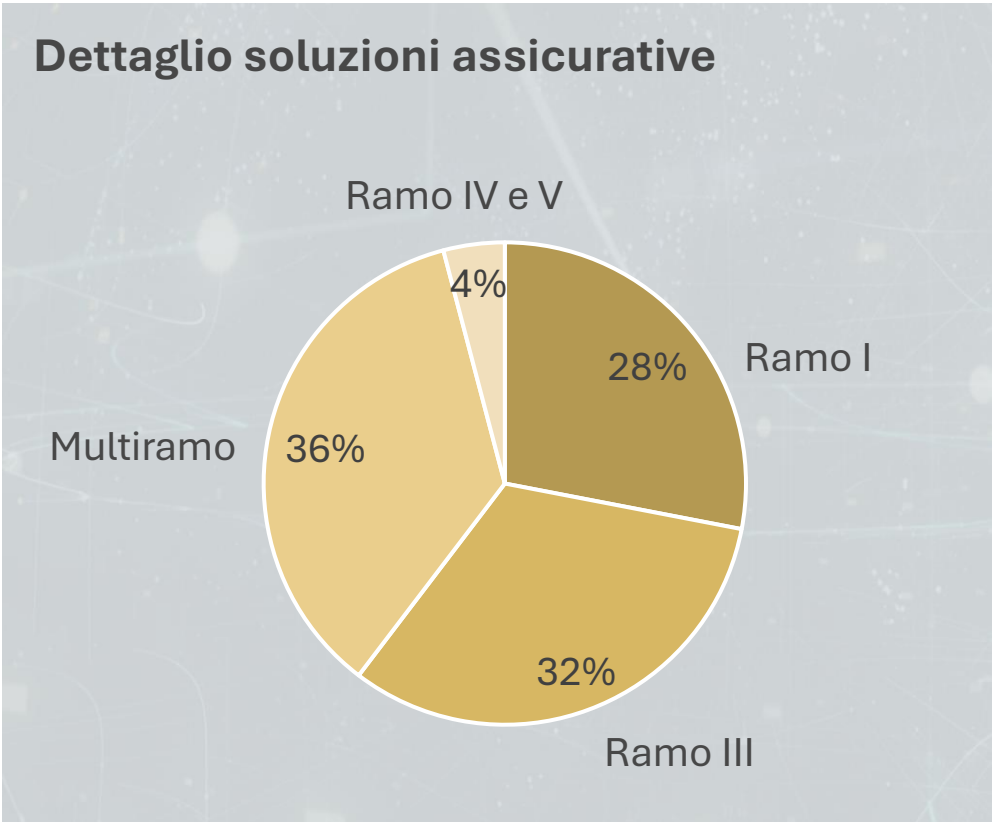
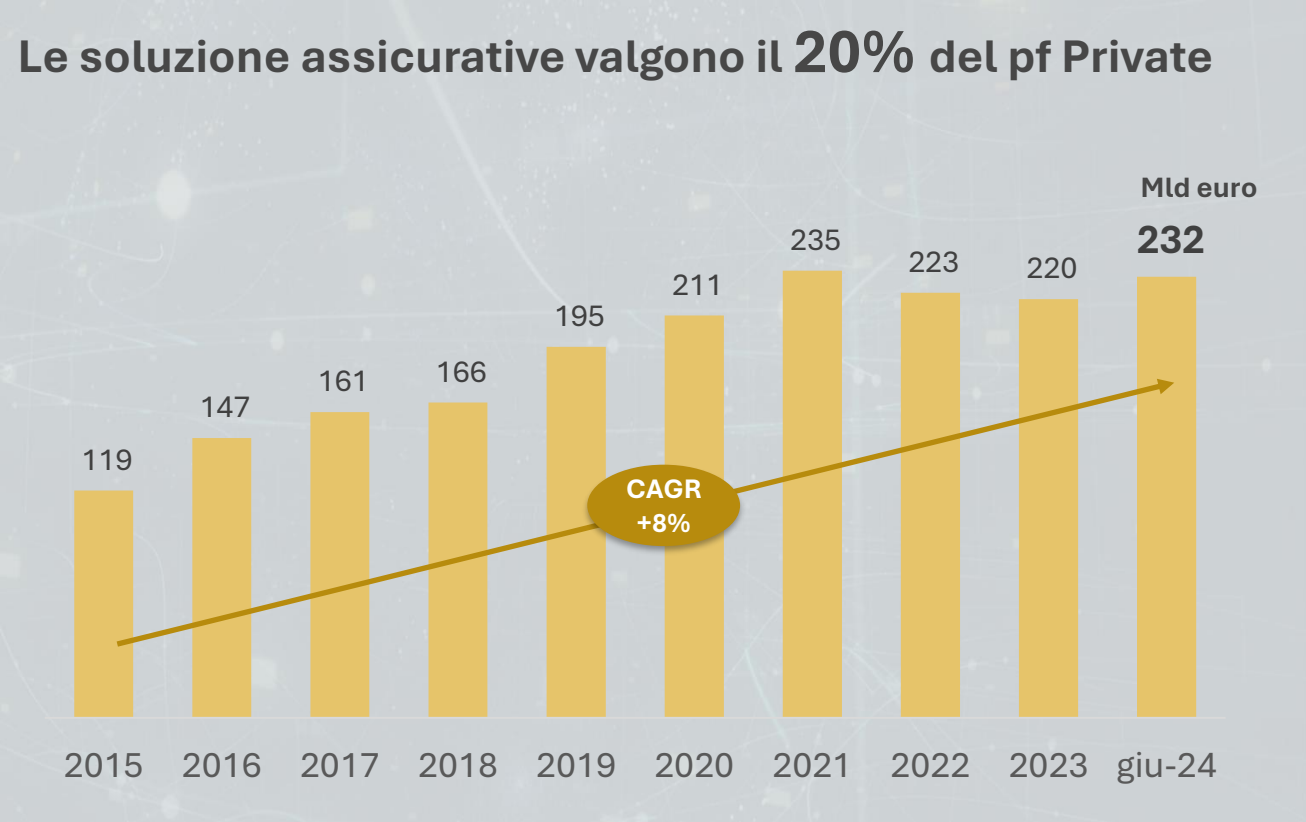
36%

2023



59%

# Oggi i prodotti assicurativi a contenuto finanziario rappresentano il 20% dei portafogli delle famiglie servite dal Private Banking



Fonte AIPB «Analisi del mercato servito dal Private Banking in Italia» dati al 30-06-2024

# I bisogni di protezione delle famiglie private sono aumentati...

12



Nuova percezione dei rischi post Covid19



Allungamento speranza di vita



Nuovi assetti familiari (meno nascite, più mobilità, ...)



Meno welfare Sanitario



Meno welfare Pensionistico

# Cambia la percezione dei rischi: le preoccupazioni delle famiglie private

2022



2023



69

Età fino a cui  
ci si può considerare  
**ATTIVI**



76

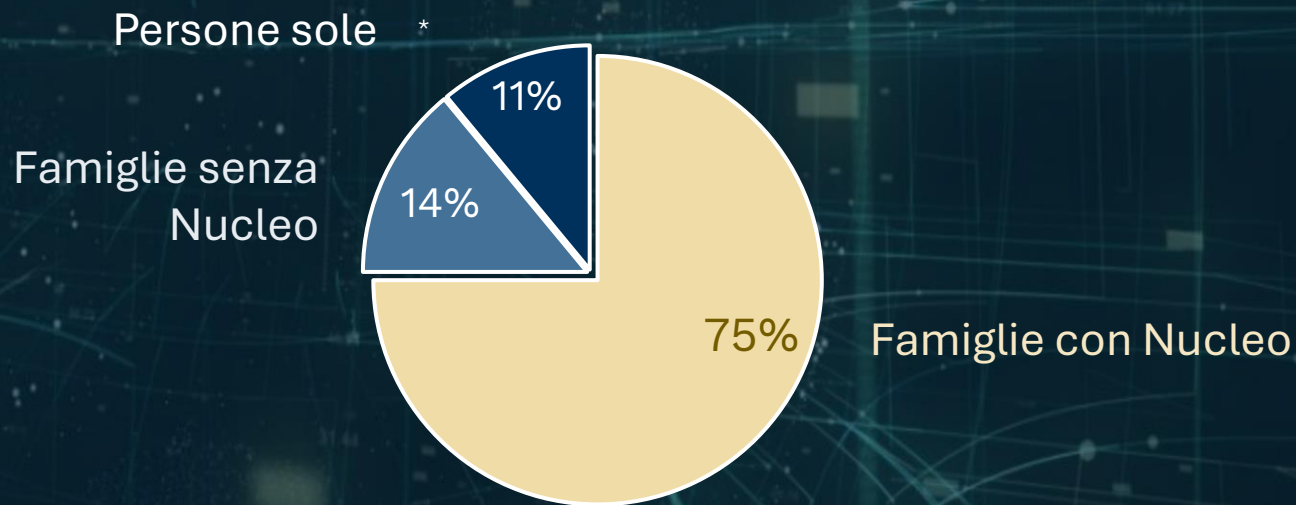
Età in cui ci si può  
considerare  
**ANZIANI**

91

Aspettativa  
di **VITA**  
a 84 anni

...si allunga la fase di «**decumulo**»  
**>25 anni**

Famiglie Private Banking oggi

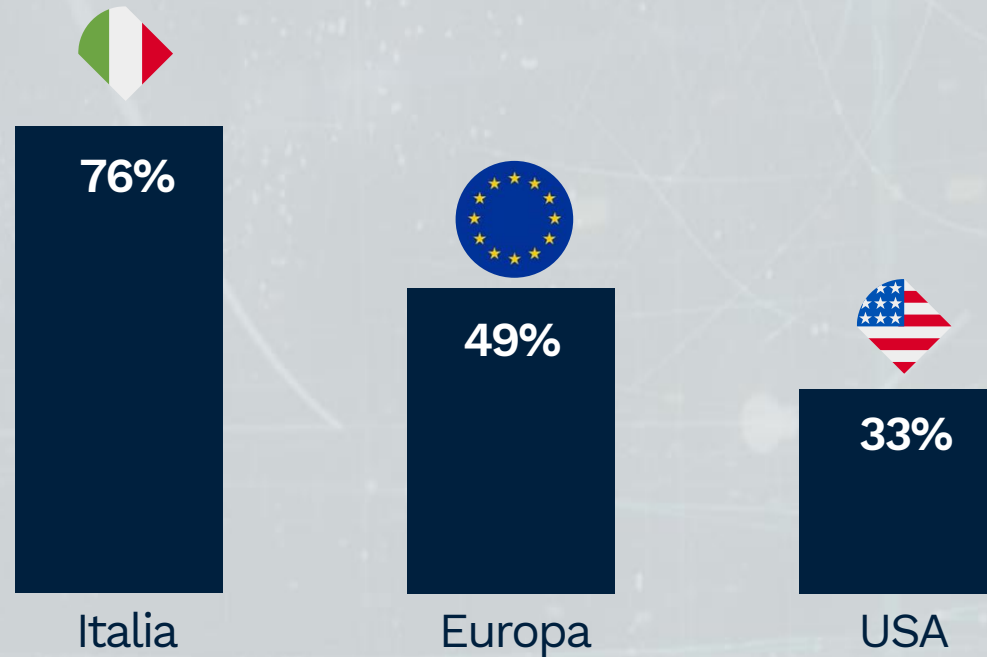


\* Celibe/Nubile, Vedovo/a, Separato/a e Divorziato/a senza figli

Famiglie Italia E2042



% Spesa pubblica sanitaria su totale spesa sanitaria



Fonte: Cergas Bocconi – Rapporto OASI (2022)



Rapporto  
prima rata **PENSIONE** e ultima **RETRIBUZIONE**

~100%



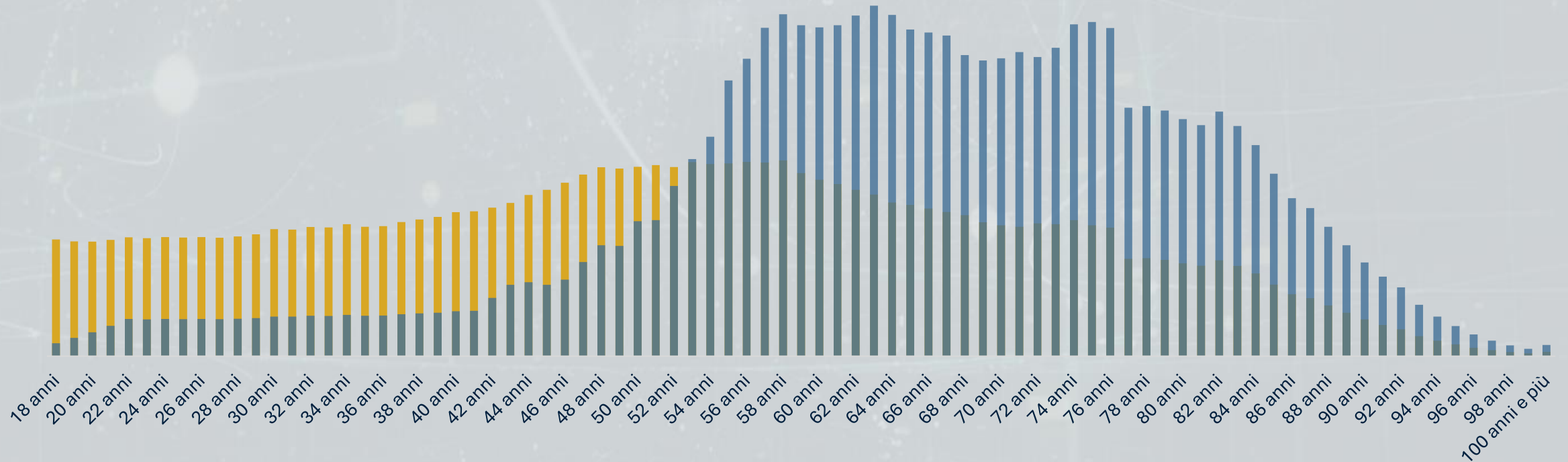
59%

(2040)

Fonte: elaborazione AIPB su report MEF «Le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio sanitario»

# Meno welfare pensionistico

Distribuzione popolazione Italiana e AUM del private Banking per fasce d'età



Fonte: Elaborazioni AIPB su dati AIPB e ISTAT

# I CLIENTI PRIVATE pensano al futuro, ma solo poche si attivano per trovare soluzioni

**L'81%**

dei clienti Private **pensa spesso al futuro**, anche guardando avanti nei decenni

A cosa pensano...

Salute e cura della persona

61

Garantirmi **entrate** per mantenere stile di vita

60

Assistenza in caso di non autosufficienza

44

Progetti della famiglia

41

Smettere di lavorare per **godermi il tempo**

39

Nuove sfide professionali imprenditoriali

35

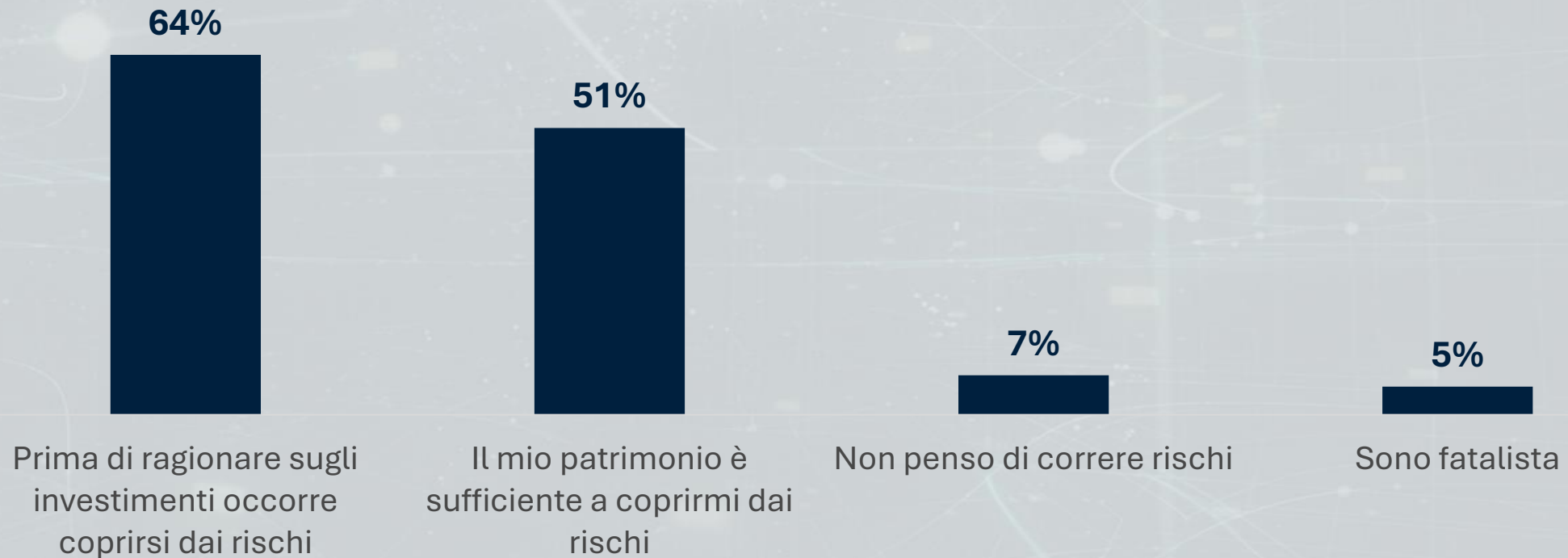
Gestire **esigenze abitative**

20

Famiglie Private che si sono **attivate e con soluzioni** per la gestione finanziaria e non di lungo periodo

**20%**

Cosa pensa il cliente dei rischi...



# Il valore del Private Banking per la protezione delle famiglie: prossimità, continuità e fiducia

## L'opinione dei clienti: vantaggi nel ricevere soluzioni di protezione dalla mia banca

4 ITEM di 10 (Valori % di famiglie Private)

INTEGRAZIONE protezione  
alla gestione del patrimonio

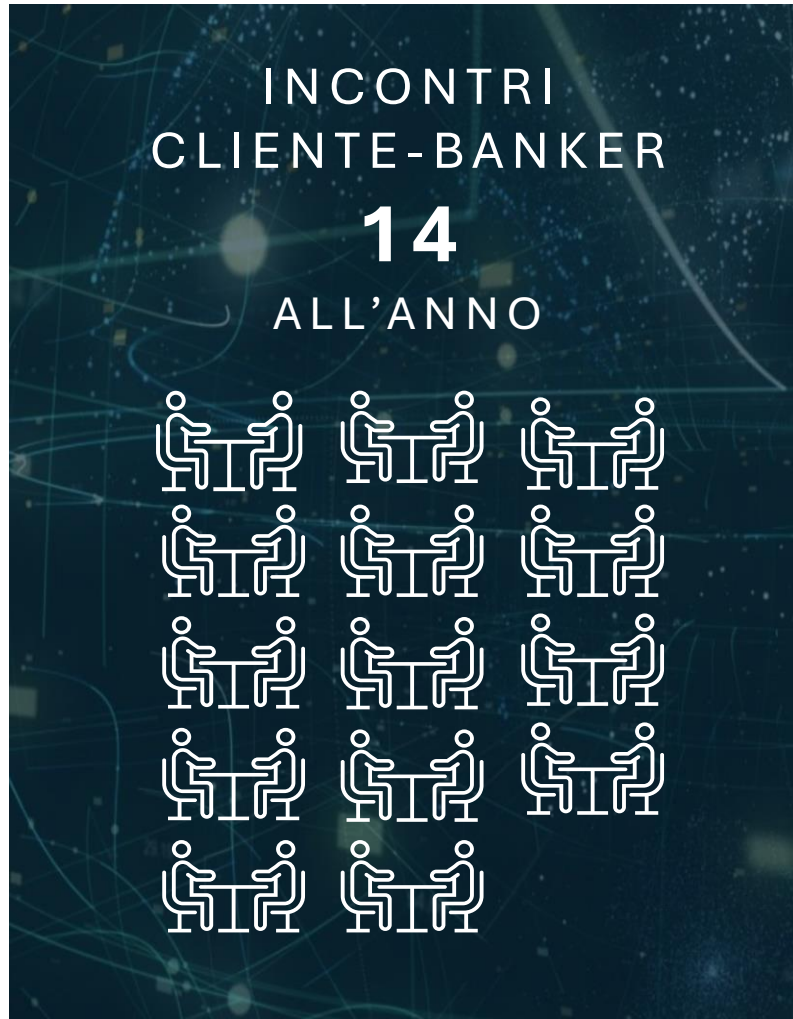
Analisi più accurata dei rischi  
PERCHÉ MI CONOSCE

UNICO INTERLOCUTORE,  
gestione ottimizzata

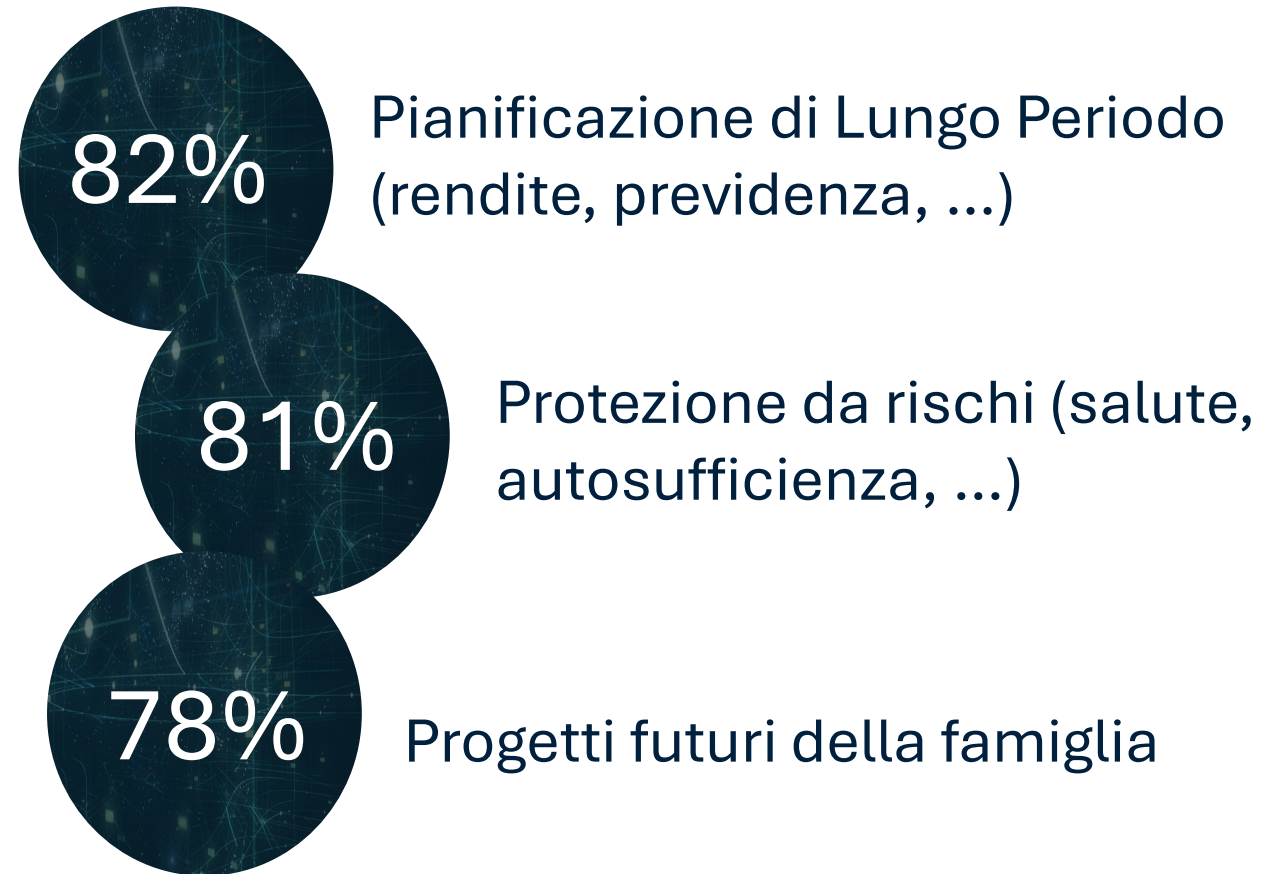
SOLUZIONI PIÙ PERSONALIZZATE  
sulle esigenze e progetti

Fonte AIPB – Bva Doxa: «Indagine sulla clientela Private in Italia»

# I clienti ne parlano spesso con il private banker...



«Durante i colloqui con il suo private banker quanto le capita di parlare di ...»



*% clienti serviti che risponde alla domanda «durante i colloqui con il suo banker quanto le capita di parlare di ...» somma spesso + a volte*

**AIPB** ASSOCIAZIONE  
ITALIANA  
PRIVATE  
BANKING