

ADVISOR

Data: 08.01.2021 Pag.: 34,35
 Size: 1523 cm2 AVE: € .00
 Tiratura:
 Diffusione:
 Lettori:



GIOVANI AL CENTRO DEGLI INVESTIMENTI

Italo Marchesi
 twitter @ADVISOR_ONLINE

Quando si parla di puntare sui giovani spesso si corre il rischio di fare retorica. Ancora di più nel nostro Paese che quasi mai dedica risorse e investimenti in favore della popolazione più fresca del Paese.

Strettamente connesso il tema secondo cui anche l'occupazione e di conseguenza la ricchezza finisce per essere vantaggio delle persone più anziane.

Un segnale contrario rispetto a questo status quo, viene da **Banca Generali** che recentemente ha messo a punto uno strumento che si propone di essere un ponte tra le generazioni. Si chiama Bg Insieme Progetti di Vita ed è una multiramo accessibile a tutti dal momento che l'investimento minimo è di 3 mila euro e la possibilità di sottoscriverla è estesa dai 18 ai 70 anni per una durata minima di 10 anni. Non è, però, certamente questa la caratteristica più innovativa della polizza: la vera rivoluzione consiste nella possibilità di finalizzazione il piano di investimento. Un modo attraverso cui ai risparmiatori viene offerta la possibilità di costruire il proprio patrimonio in maniera flessibile perché consente di destinarlo ai propri familiari, in occasione della realizzazione di specifici progetti di vita.

Andrea Ragaini, vice direttore generale di Banca Generali racconta: "Bg Progetto di Vita è una proposta che supera le polizze di investimento tradizionali che si propone anche obiettivi innovativi, siamo davanti ad una modalità molto funzionale al periodo storico che viviamo. È un modo di distribuire il proprio patrimonio nel corso del tempo in favore anche delle nuove generazioni, un modo per allargare la prospettiva attraverso cui il risparmiatore più maturo può supportare i suoi familiari più giovani, sia finanziando un percorso di studio o celebrando eventi importanti dei propri cari con la massima flessibilità, scegliendo quale di questi progetti valorizzare".

Ci sono ulteriori aspetti che poi vanno considerati e che posizionano questo strumento in maniera strettamente legata ad un anno segnato dall'emergenza sanitaria come è stato il 2020. Periodo durante il quale si è assistito ad un incremento della naturale attenzione verso la sfera della protezione personale e della salute degli italiani, compresa la clientela

DA BANCA GENERALI
ARRIVA
UNA MULTIRAMO
CHE INTRODUCE
LA FINALIZZAZIONE
DEL PIANO DI ACCUMULO
PER COSTRUIRE
UN CAPITALE E
RICONOSCERLO
AL RAGGIUNGIMENTO
DEI TRAGUARDI
DI VITA DEI PROPRI CARI

delle banche delle reti. Esigenze emerse a causa di due lockdown e delle continue oscillazioni dei mercati finanziari che da marzo sono sempre esposti alle evoluzioni della pandemia. In tanti hanno preferito la liquidità ferma sui conti corrente come testimoniato da numerosi studi, da ultima l'Indagine sul Risparmio e sulle scelte finanziarie degli italiani 2020, realizzata dal Centro di Ricerca e Documentazione **Einaudi** secondo cui la propensione al risparmio ha visto in questo anno una crescita clamorosa passando dall'11,8% del reddito disponibile rilevato a febbraio, prima che Covid si manifestasse, fino al 20% attuale.

Evidente il bisogno di protezione degli italiani che però possono sempre ricorrere a soluzioni "difensive" come appunto gli investimenti assicurativi senza rimanere bloccati. Bg Insieme Progetti di Vita risponde anche a questo bisogno grazie ad un mix di investimento inedito e che porta, per la prima volta sul mercato italiano, un piano di premi ricor-

ADVISOR

Data: 08.01.2021 Pag.: 34,35
 Size: 1523 cm2 AVE: € .00
 Tiratura:
 Diffusione:
 Lettori:



renti. Questo consentirà anche ai risparmiatori più cauti di poter sempre contare sul proprio patrimonio per sostenere la realizzazione dei propri progetti e i momenti dei propri cari, premiando eventi come il 18esimo compleanno dei propri figli, il loro diploma, laurea o matrimonio fino all'acquisto della prima casa e alla nascita di un figlio.

Il piano di investimento si basa, definita la durata, sulla stabilità della Gestione Separata affiancata ai comparti della gamma LUX IM e la progettualità non impedisce di modificare numerose caratteristiche della polizza nel corso del tempo per adattarsi alle esigenze dei clienti. È, infatti, possibile cambiare asset allocation, durata e ricorrenza dei pagamenti.

Senza dimenticare il valore aggiunto: la definizione dei progetti che stanno più a cuore al risparmiatore che potrà pianificare la realizzazione anche grazie a coperture assicurative complementari che, anche in caso di scomparsa prematura o malattia grave, sarà la compagnia assicurativa a completare.

Bg Insieme Progetti di Vita si compone della parte finanziaria pari al 90% attraverso Lux Im con ben 63 comparti che permettono la selezione di esperienze di investimento diverse che puntano sull'innovazione e la protezione dal rischio e che vanno dall'azionario, all'obbligazionario e comprendono strategie alternative e multiasset. Il restante 10% è destinato alla gestione separata e risponde in maniera sempre più forte al bisogno di difesa del patrimonio anche nei momenti di incertezza.

Sono elementi che Ragaini evidenzia: "La grande flessibilità di Bg Insieme Progetti di Vita e la prospettiva di gestire con essa il proprio patrimonio consente comunque di mettere al centro la tutela del risparmio e degli investimenti. Con questo strumento siamo in grado di mettere a disposizione dei nostri clienti una soluzione che risponde alle esigenze di diversificazione per correre meno rischi, con il valore aggiunto della personalizzazione. È questa la via migliore per gestire il patrimonio guardando alle necessità delle generazioni presenti che possono progettare un futuro sereno anche per quelle più giovani e future".



Andrea Ragaini
BANCA GENERALI