

Helvetia Vita S.p.A.

**Ruolo dei prodotti multiramo in
un contesto Covid e post Covid**

24 Settembre 2020

Roberto Girelli
Responsabile dell'Offerta e Innovazione

semplice. chiaro. helvetia 
La tua Assicurazione svizzera



Prodotti multiramo e incertezza dei mercati

Index Perf. 5Y
31/08/15 – 31/08/20

Convertiti €

0,09%

66,61%

31,79%

39,82%

Index Perf. YTD
31/12/19 – 31/08/20

Convertiti €

-12,62%

1,94%

-5,69%

-2,28%

Index Perf.
22/02/20 – 30/04/20

Convertiti €

-22,96%

-13,34%

-9,86%

-15,35%

EUROSTOXX 50

S&P 500

NIKKEI

MSCI World

Il tema al centro dell'attenzione è l'emergenza Coronavirus a cui i mercati finanziari (azionari in particolare) hanno reagito registrando un generalizzato ribasso delle quotazioni con un **forte aumento della volatilità**. Il contesto dei **tassi di interesse resta negativo**.

orizzonti temporali coerenti

to 1Y 2Y 3Y 4Y 5Y 6Y 7Y

70%

Gestione Separata (PROTEZIONE)

Permettere **un investimento iniziale a bassa volatilità**, per avvicinare gradualmente mercati più rischiosi, **trasformando l'investimento in un piano di accumulo** nella componente Unit collegata al prodotto

40%

L'investimento graduale nei mercati più rischiosi permette di controllare l'emotività dell'investitore di fronte a possibili shock di mercato

Offrire, all'interno di un unico contratto, **un approccio metodico ai mercati finanziari (rischiosi) e permettere una diversificazione dell'investimento**

30%

Unit Linked (OPPORTUNITA')

Slow Motion

Quali termini in questa fase descrivono meglio il suo stato d'animo rispetto alla situazione economica?

	Post Covid-19	Pre Covid-19	diff. % Post Covid-19-Pre Covid-19
Incertezza	49,7	42,2	+7,6
Cautela	38,7	37,5	+1,2
Ansia	25,4	21,4	+4,0
Paura	21,0	14,3	+6,6
Nervosismo	14,4	13,5	+0,9
Diffidenza	10,9	15,9	-5,0

*Il totale non è uguale a 100 perché erano possibili più risposte

Fonte: indagini Censis 2020

helvetia

La tua Assicurazione svizzera

Helvetia Vita S.p.A.

**L'innovazione sull'offerta
protezione della persona in
banca**

24 Settembre 2020

Roberto Girelli
Responsabile dell'Offerta e Innovazione

semplice. chiaro. helvetia 

La tua Assicurazione svizzera

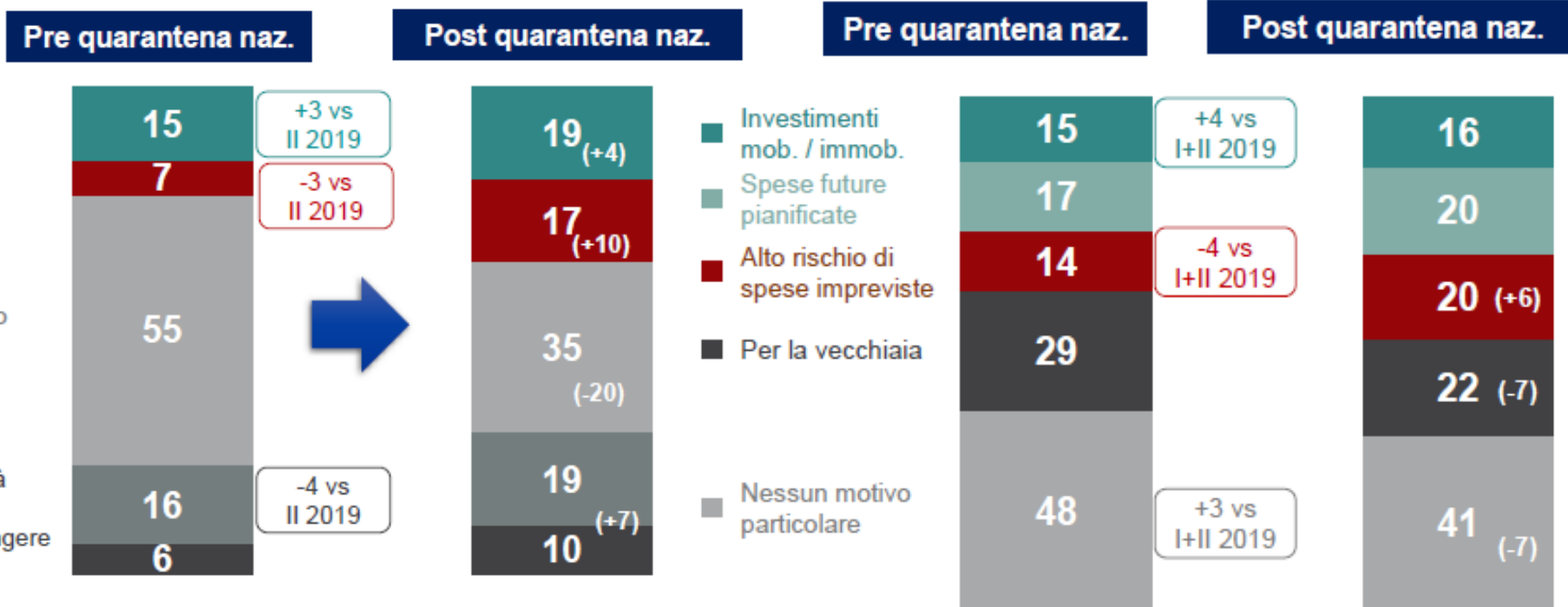


Risparmio sempre più finalizzato

FINALITA' DEL RISPARMIO

Base: risparmianno (*multipla*)

ASPETTATIVE DI RISPARMIO NEI PROSSIMI 12 MESI



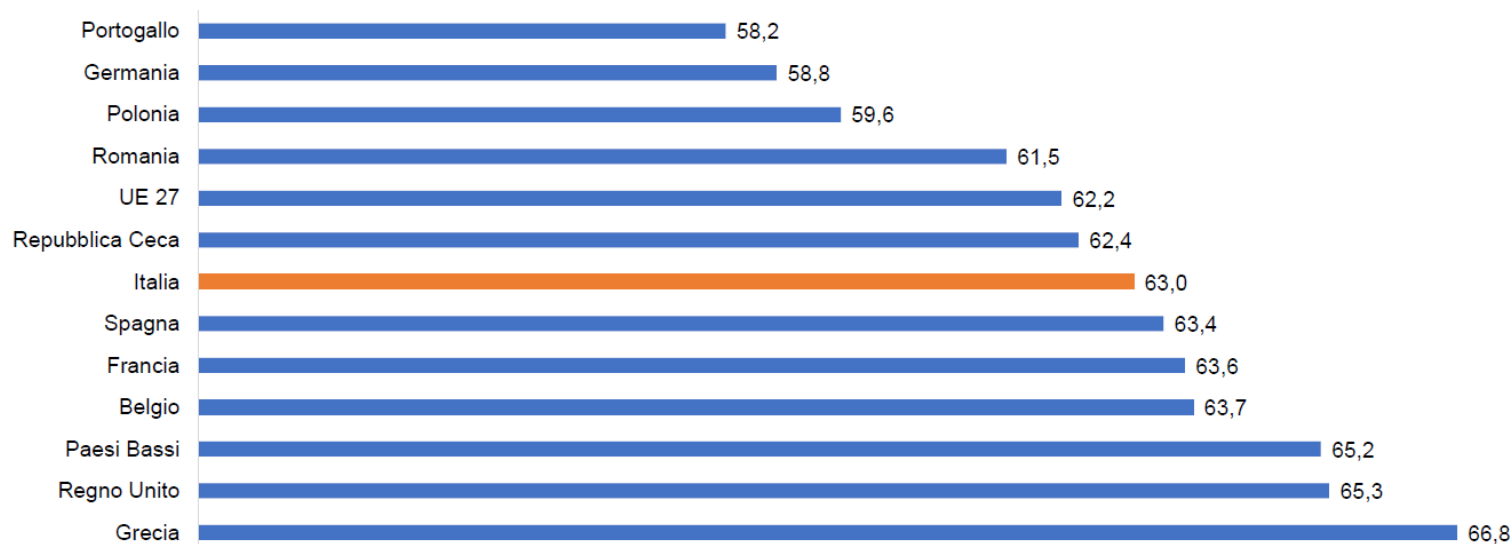
Base: totale decisori fin.



La tua Assicurazione svizzera

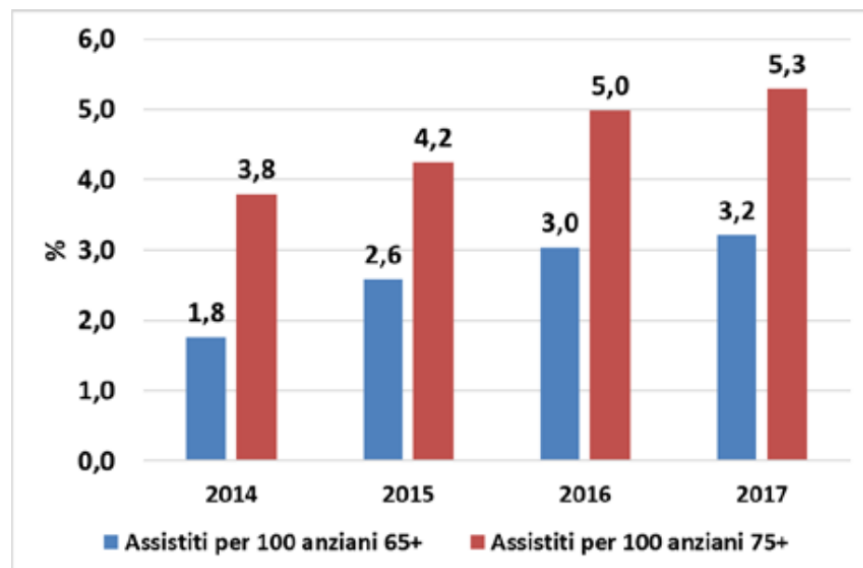
Si vive di più ma non sempre in buona salute...

Speranza di vita in buona salute alla nascita nei Paesi dell'UE con popolazione > 10 milioni

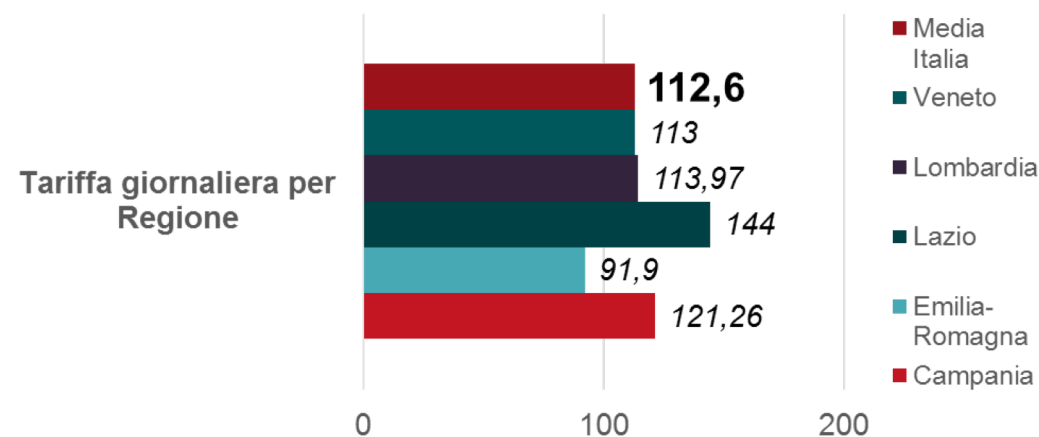


... e si ha sempre più bisogno di servizi

Percentuale di anziani (65+ e 75+) riceventi cure domiciliari nel quadriennio 2014-2017



Costo giornaliero RSA per Regione in euro

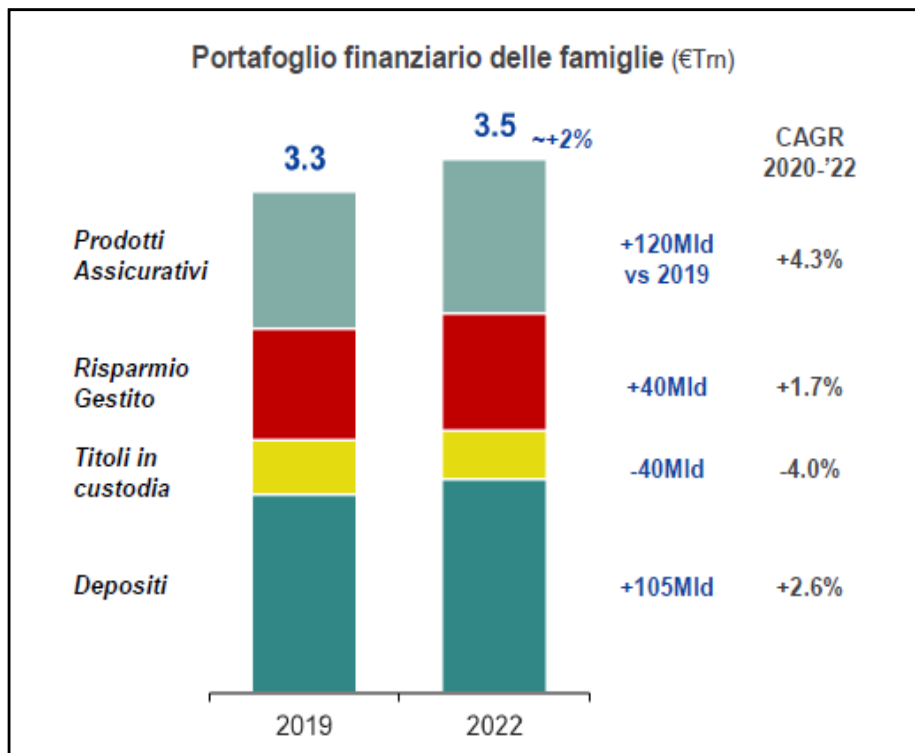


Stima delle badanti presenti in Italia, anno 2018

	Anno 2018
Numero delle badanti regolari	402.121
Numero delle badanti irregolari	603.182
Numero totale delle badanti presenti nel territorio nazionale	1.005.303

Fonte: Ragioneria Generale dello Stato, *Le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio-sanitario – aggiornamento 2019*

Opportunità per i prodotti vita....



Stime Prometeia su dati Banca d'Italia, Assogestioni, Covip, Ania e BCE.
 Prodotti assicurativi compresi i fondi pensione e una stima delle cross-border.
 Risparmio gestito: fondi comuni e GPI

Assicurati contro il rischio morte (n°)



2-2,3 mln

Assicurati LTC individuale (danni e vita) (n°)



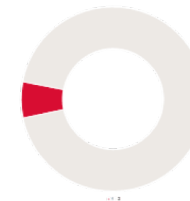
≈ 30.000

Indice di penetrazione



5,5% - 6,4%
delle persone in età assicurabile

la percentuale rapportata al numero di famiglie italiane è compresa nell'intervallo tra il 7,7% - 8,9% nell'ipotesi di diffusione di una polizza per nucleo familiare



Indice di penetrazione



<0,5%
delle famiglie



**Grazie per
l'attenzione.**



semplice. chiaro. helvetia 
La tua Assicurazione svizzera