



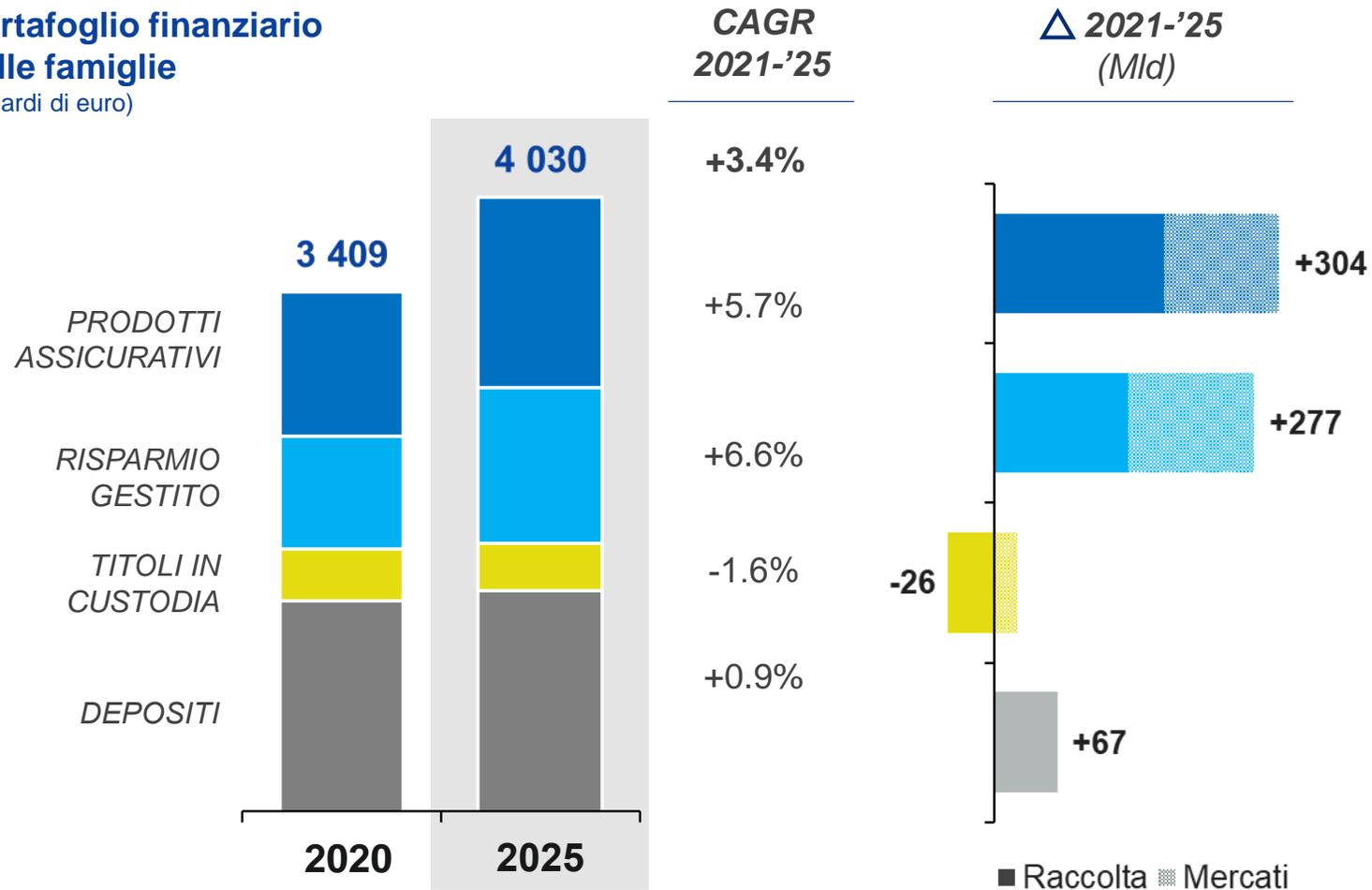
# Affluent Wealth Management: modelli e tecnologia per il cliente al centro

*Sebastiano Mazzoni Perelli  
Managing Director - Head of Wealth & Asset Management Area*

25 Novembre 2021

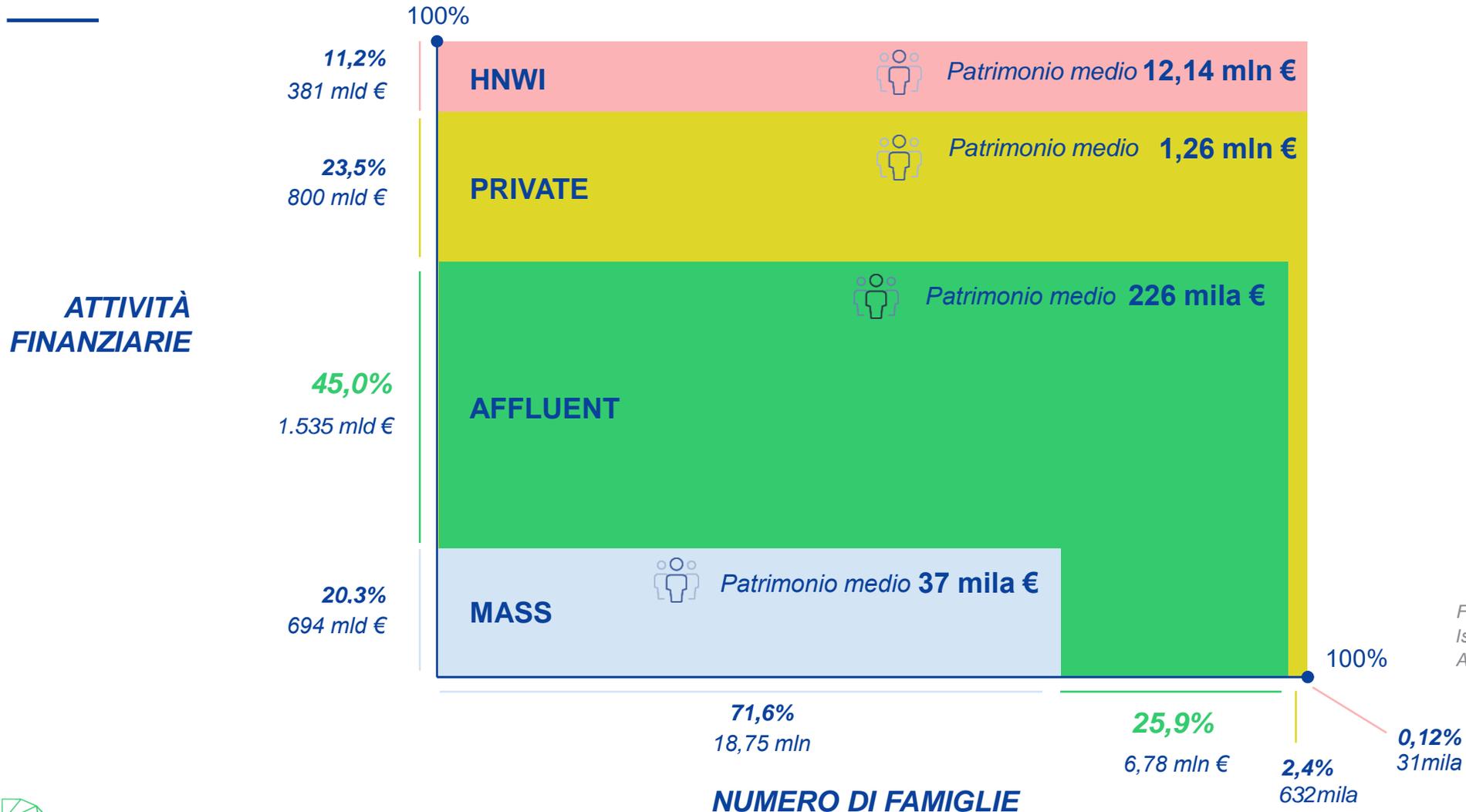
# ... e in prospettiva ancora crescita, con famiglie più aperte agli investimenti e con un deciso orientamento al gestito e all'assicurativo

**Portafoglio finanziario delle famiglie**  
(Miliardi di euro)



Fonte: stime e previsioni Prometeia su dati Banca d'Italia, Assogestioni, Ania, Covip

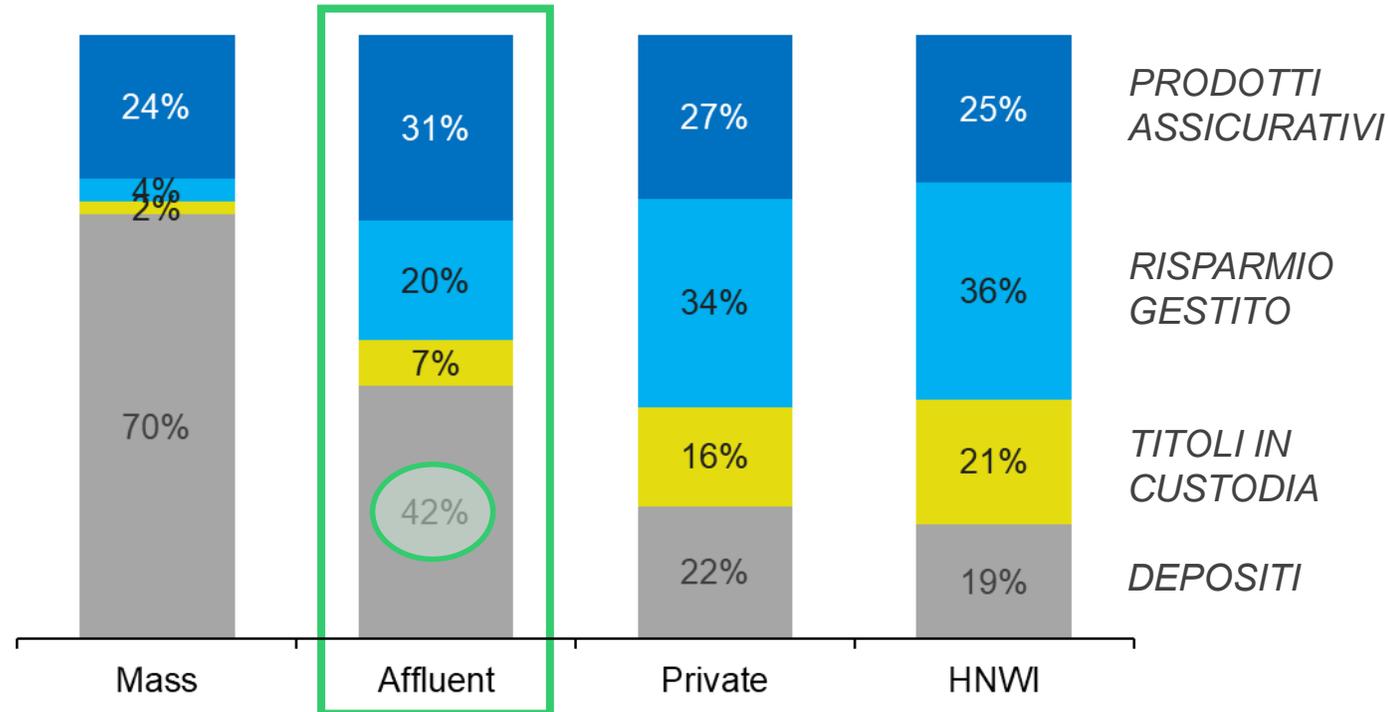
# Il segmento affluent rappresenta circa la metà delle attività finanziarie e un quarto delle famiglie italiane



Fonte: stime Prometeia su dati Istat, Banca d'Italia, Assogestioni, Assoreti, Ania, Covip, 2020

# Gli affluent hanno oltre il 40% del portafoglio in depositi, quasi il doppio rispetto alla media dei private ...

Portafoglio finanziario per segmento di famiglie  
(Composizione % a fine 2020)



**~ 30%**  
degli affluent detengono **esclusivamente liquidità** nel patrimonio finanziario

Fonte: stime Prometeia su dati Istat, Banca d'Italia, Assogestioni, Assoreti, Ania, Covip

## ... e detengono liquidità principalmente a fini precauzionali ed in logica auto-assicurativa

### Ragioni per cui gli Affluent detengono in liquidità una quota importante del proprio patrimonio finanziario

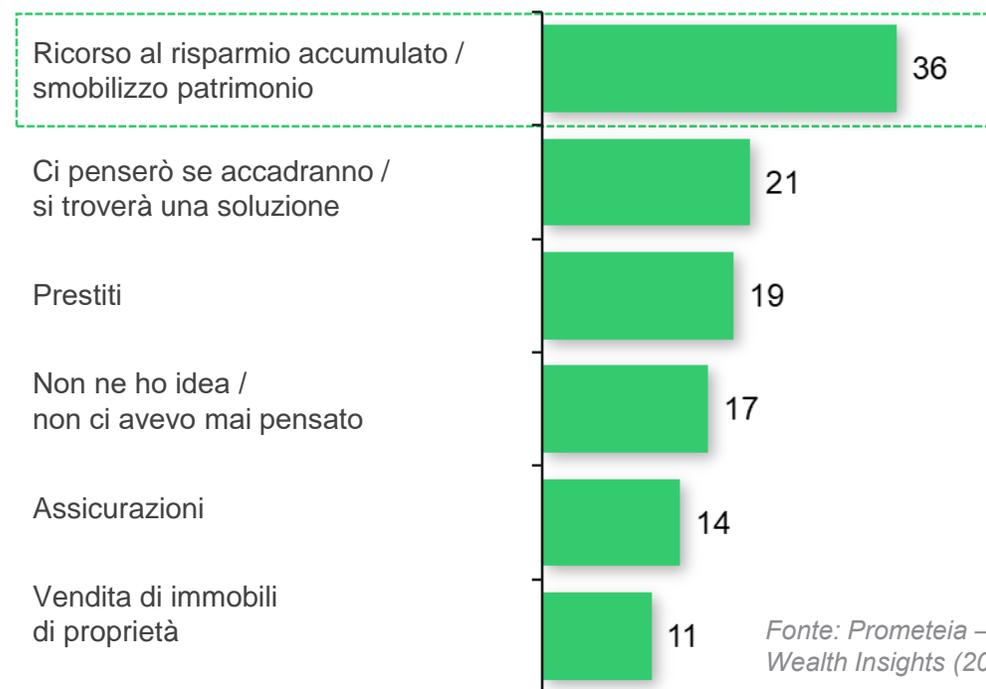
(incidenza % delle risposte, possibile multipla)\*



\* Risposte alla domanda «Per quale ragione detiene una buona quota del suo patrimonio in liquidità?». Risposte in ordine decrescente di motivazioni degli affluent  
Base: affluent che hanno in liquidità oltre un quarto del patrimonio finanziario

### Misure che gli Affluent adotterebbero in caso di evento negativo

(composizione % delle risposte)\*

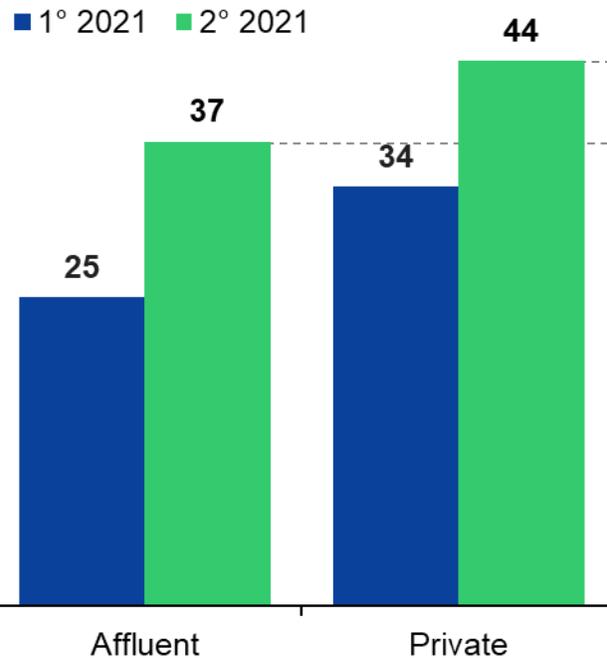


\* Risposte alla domanda «Nel caso dovessero accadere gravi eventi negativi quali malattie, interventi sanitari, gravi danni a (o causati da) la sua famiglia o le sue proprietà, come pensa di farvi fronte?». In ordine decrescente delle risposte degli affluent  
Base: totale decisori finanziari

# Continua la crescita della conoscenza e della propensione agli investimenti ESG, sia per gli affluent che per i private

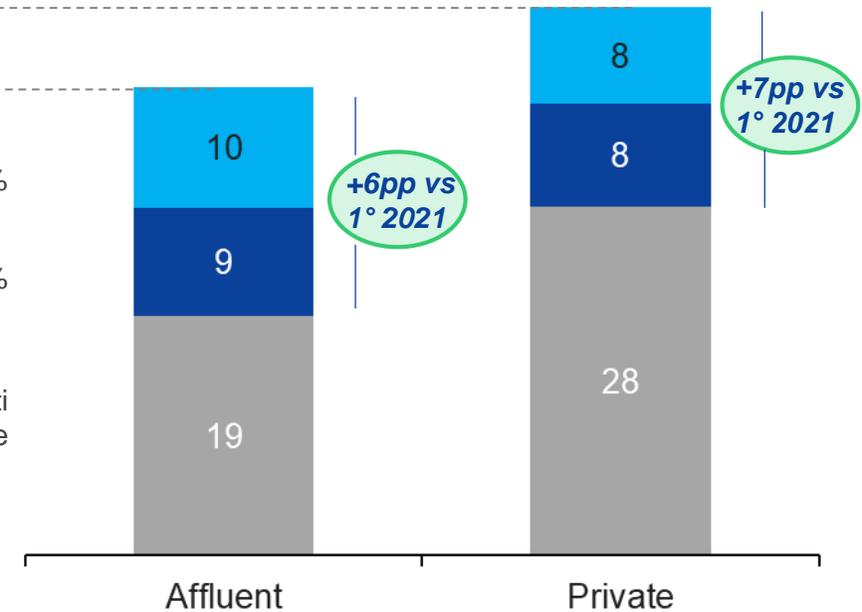
## Conoscenza degli investimenti ESG

(incidenza % dei conoscitori)



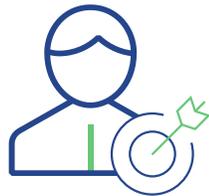
## Quota potenziale dei prossimi investimenti da destinare a prodotti ESG

Oltre il 10%  
Non più del 10%  
Nulla / non interessati nel breve



Fonte: Prometeia – Ipsos, Wealth Insights (novembre 2021)  
Base: possessori di prodotti di investimento / accumulo

# Quali le sfide per gestire e valorizzare il segmento affluent?



Sviluppare **approcci cliente – centrici**, adottando **modelli** e **tecnologie** in grado di valorizzare il complesso delle informazioni (talvolta destrutturate e disseminate) ed abilitare **modelli di interazione ibridi – channel neutral**



**Centralizzazione e automazione del supporto ai processi di consulenza**, per «liberare produttività» degli advisor e innalzare la qualità media del servizio della rete commerciale



Sviluppare un **posizionamento distintivo ESG** lungo tutte le fasi del processo di consulenza (non solo prodotti...). ESG non solo come obbligo regolamentare ma come elemento fondativo del processo di advisory



Investire maggiormente sulle **competenze e sul capitale umano** affinché gli advisor potenzino la specializzazione sui contenuti e la capacità di gestire una relazione supportata dal digitale, fattori critici di successo nel servizio al cliente

# Confidentiality

---

Questo documento è la base per una presentazione orale, senza la quale ha quindi limitata significatività e può dar luogo a fraintendimenti.

Sono proibite riproduzioni, anche parziali, del contenuto di questo documento senza la previa autorizzazione scritta di Prometeia.

*Copyright © 2021 Prometeia*

# Contatti

---

## Bologna

Piazza Trento e Trieste, 3  
+39 051 6480911  
info@prometeia.com

## Milano

Via Brera, 18  
+39 02 80505845  
info@prometeia.com

## Roma

Viale Regina Margherita, 279  
info@prometeia.com

## Londra

Dashwood House 69 Old Broad Street  
EC2M 1QS  
+44 (0) 207 786 3525  
uk@prometeia.com

## Istanbul

River Plaza, Kat 19  
Büyükdere Caddesi Bahar Sokak  
No. 13, 34394  
| Levent | Istanbul | Turkey  
+ 90 212 709 02 80 – 81 – 82  
turkey@prometeia.com

## Zurigo

Technoparkstrasse 1 – 8005  
switzerland@prometeia.com

## Il Cairo

Smart Village - Concordia Building, B2111  
Km 28 Cairo Alex Desert Road  
6 of October City, Giza  
info@prometeia.com

## Mosca

ul. Ilyinka, 4  
Capital Business Center Office 308  
+7 (916) 215 0692  
russia@prometeia.com

 Prometeia

 @PrometeiaGroup

 Prometeiagroup

 Prometeia

[www.prometeia.it](http://www.prometeia.it)

