

Gruppo Poste: il valore di una consulenza a 360°

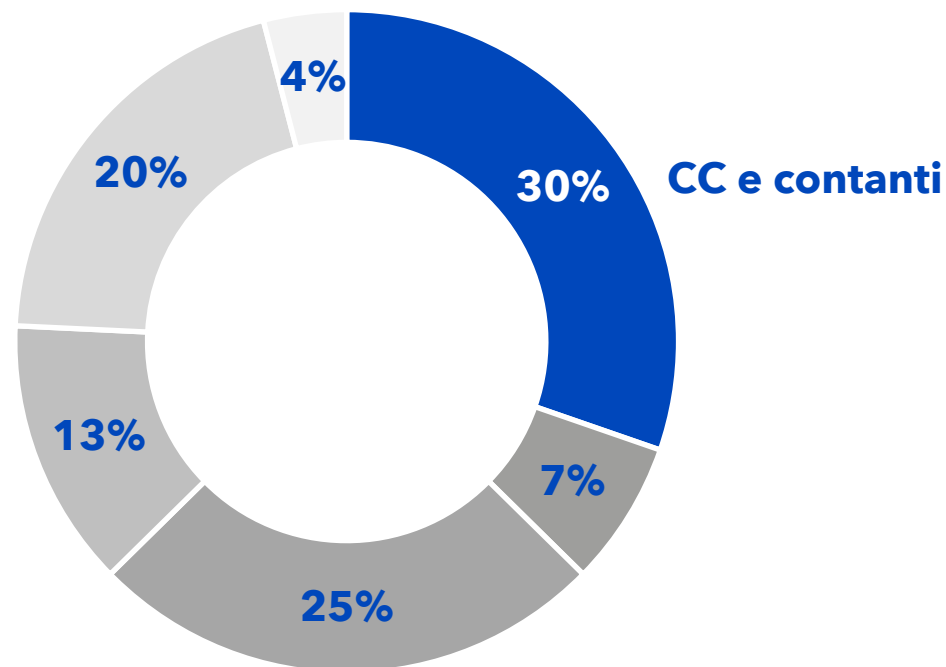
Andrea Pezzi Amministratore Delegato Poste Assicura

Siracusa , 2 aprile 2025

FOCUS ATTIVITÀ FINANZIARIE DELLE FAMIGLIE

La tendenza delle famiglie italiane ad avere **grande riserva di liquidità** è ancora da scardinare: depositi e conti correnti rappresentano ancora la fetta più grande della ricchezza accantonata, pari al 30% circa del totale

Dove sono i soldi degli italiani

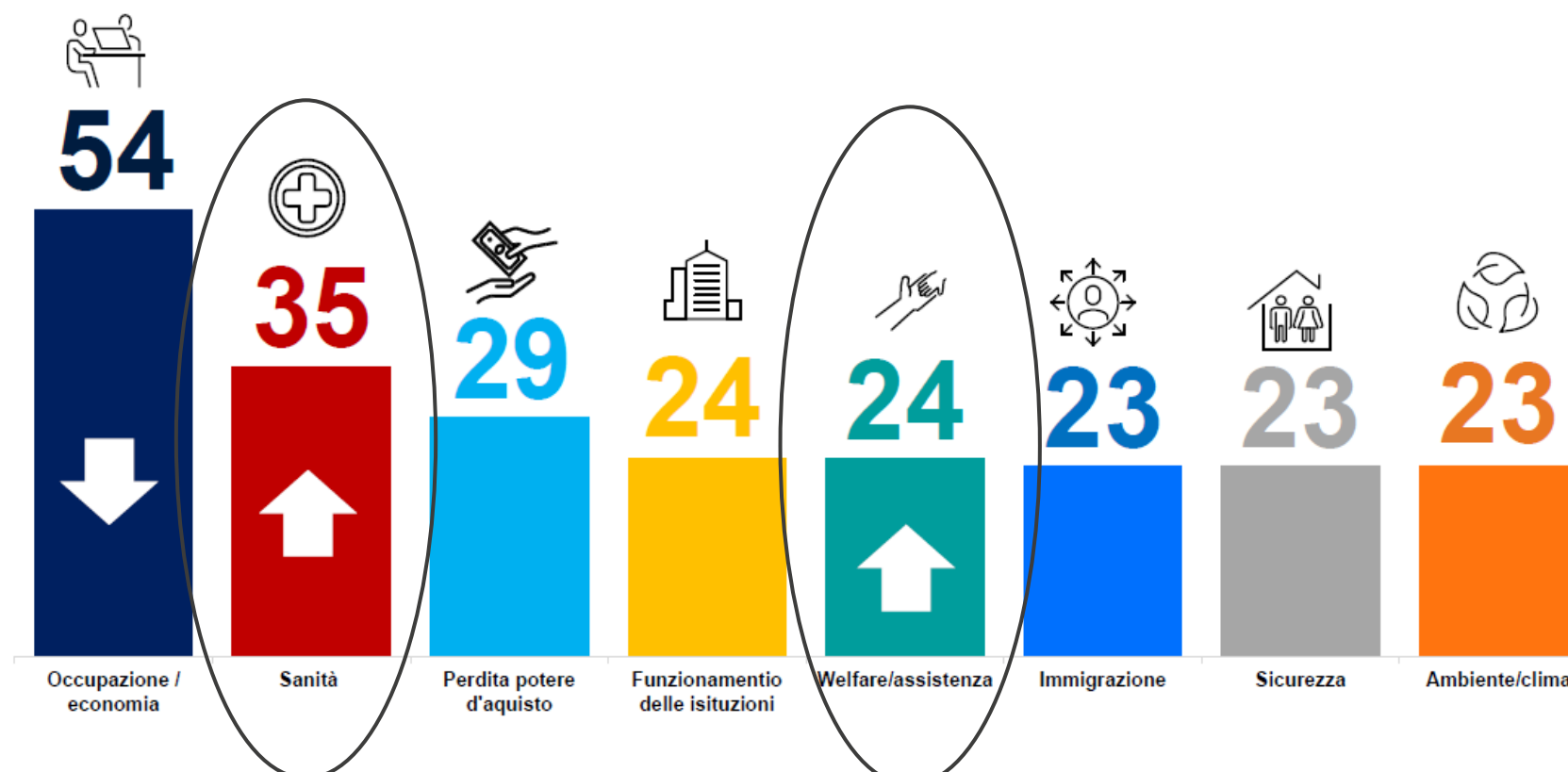


■ CC e contanti ■ Bot, BTP e altre obbligazioni ■ Azioni ■ Fondi comuni ■ Polizze ■ Altro

Fonte: <https://www.fabi.it/2024/02/17/i-risparmi-delle-famiglie-con-il-coste-del-denaro-al-45/>

I PROBLEMI CHE PREOCCUPANO GLI ITALIANI: ECONOMIA E SANITÀ

Qual è per Lei il primo problema, il più grave ed urgente dell'Italia? E quale metterebbe al secondo posto ?



RISPOSTA SPONTANEA: aggregazione per aree tematiche

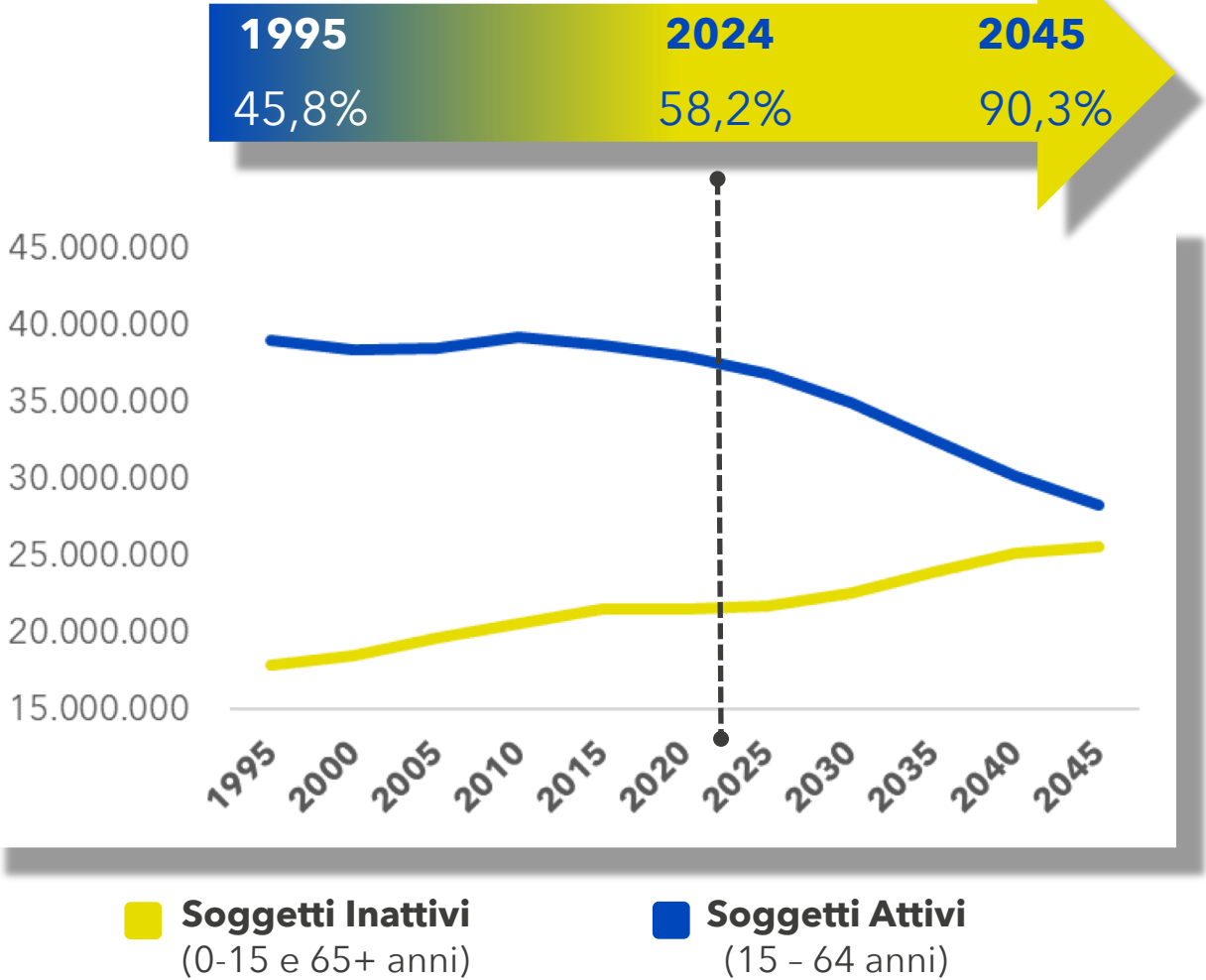
IL SISTEMA DI WELFARE ITALIANO

UN SISTEMA IN CRESCENTE DIFFICOLTÀ



Fonti: Rapporto Annuale INPS 2024
Rapporto Annuale Istat 2024

EVOLUZIONE INDICE DI DIPENDENZA

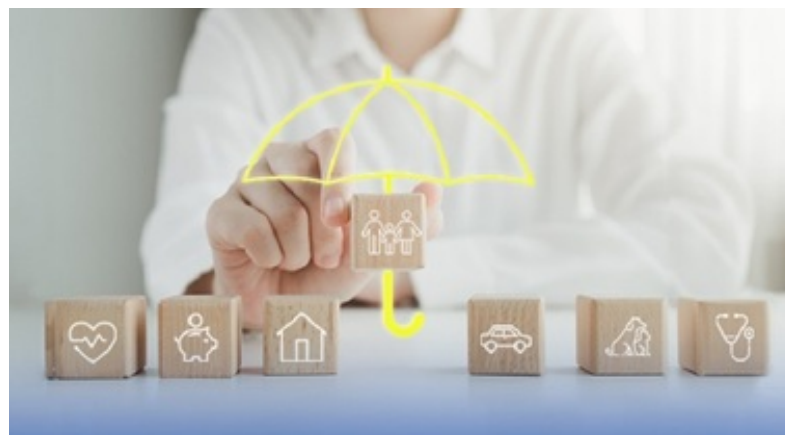


- <https://www.populationpyramid.net/it/italia/2024/> - Wittgenstein Centre Human Capital Data Explorer

GLI ITALIANI E LA GESTIONE DEL PATRIMONIO

RISPARMIARE PER IL «NON SI SA MAI»: È LA SOLUZIONE PIÙ EFFICIENTE?

Quanta parte dei nostri soldi destiniamo agli imprevisti, i «NON SI SA MAI...» della vita?



38%

Nuova liquidità precauzionale¹

(Spese sanitarie, danni all'abitazione, «cuscinetto» economico in caso di perdita di impiego)

1. «Indagine sul Risparmio e sulle scelte finanziarie degli italiani 2023» - Centro Studi Einaudi 2024

LA NOSTRA PROPOSTA DI CONSULENZA

TUTELARE I BISOGNI A 360° IN MODO INTEGRATO

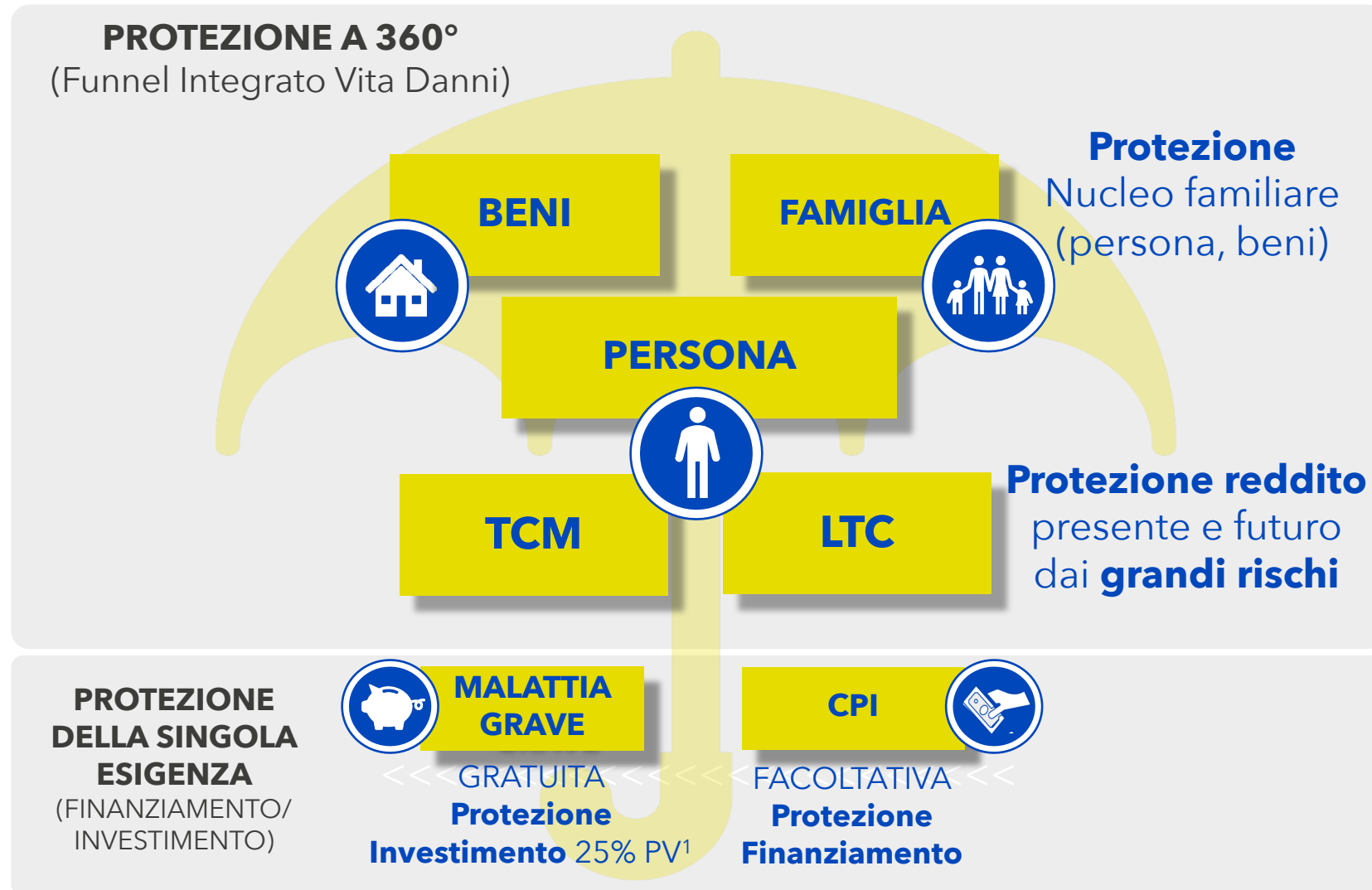
CONSULENZA 360°



COSTRUIRE UNA PROTEZIONE A 360°

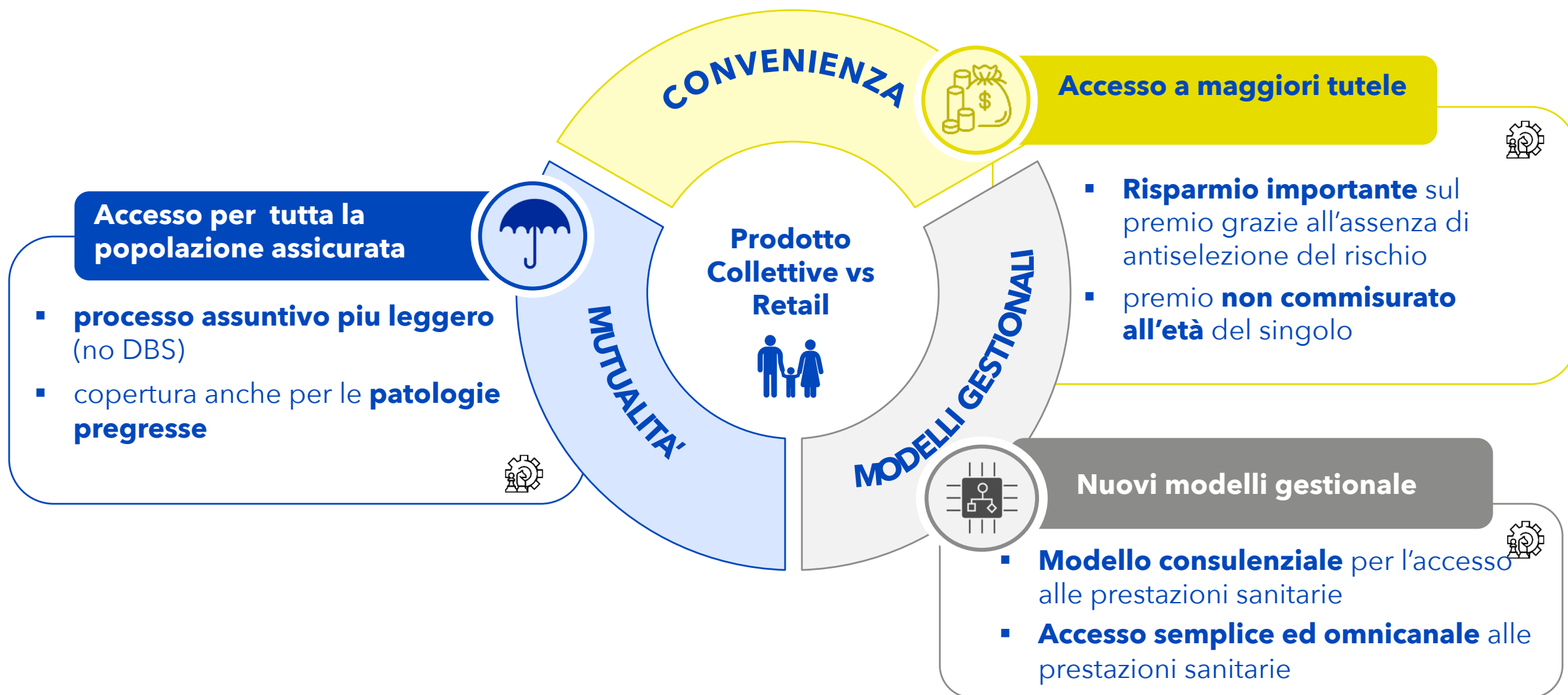
Costruire una **Protezione a 360°** un gradino alla volta valorizzando le soluzioni e gli strumenti a supporto: offriamo ai sottoscrittori dei nostri IBIPs una copertura **Gratuita** a **protezione dell'Investimento**.

Innalziamo il livello di tutela per **proteggere non solo l'investimento ma tutto il patrimonio**.



1. Polizza collettiva per Malattia Grave (Ictus Cerebrale, Cancro o Tumore maligno, Malattia dei motoneuroni) dedicata ai sottoscrittori di età 18-69 anni. Indennizzo pari al 25% dei premi versati nel prodotto di investimento assicurativo acquistato, non rivalutati, e risultanti al momento della prima diagnosi di malattia grave, al netto di eventuali riscatti parziali e uscite per altre cause. Indennizzo non < 1.000€ o > 50.000€.

LA FORZA DELLA PROPOSIZIONE COLLETTIVA



CONSULENZA

360



I CLIENTI AL CENTRO. SEMPRE.