

Overview on Longevity Markets

È opinione diffusa che la longevità sia una preoccupazione crescente indipendentemente dalla posizione geografica. Studi e statistiche ne dimostrano l'evoluzione e l'impatto. Vivere più a lungo significa implicitamente periodi di pensionamento più lunghi, che richiedono anche **risparmi più consistenti e una gestione patrimoniale più intelligente**. I modelli di previsione e le ipotesi devono evolversi per valutare meglio i rischi.

In un contesto geopolitico e macroeconomico turbolento, **la ricerca di investimenti sicuri e redditizi sta diventando sempre più complessa**. Il rapporto rischio/rendimento, la transizione energetica e l'impatto sono al centro delle considerazioni dei selezionatori di fondi. **Diversificare l'esposizione degli investimenti sta quindi diventando fondamentale** per mitigare qualsiasi *shock*, indipendentemente dal fatto che i prodotti utilizzati provengano dai mercati pubblici o privati. I *cat bond* non sono l'unico prodotto di investimento assicurativo che i selezionatori di fondi possono scegliere quando sono stanchi di tale esposizione. Grazie agli Stati Uniti e al loro mercato secondario delle assicurazioni sulla vita in crescita (uno dei più grandi mercati al mondo), è possibile investire in prodotti assicurativi sulla vita. Tali investimenti dovrebbero essere presi in seria considerazione dagli operatori finanziari interessati, poiché costituiscono **una copertura naturale contro il rischio di longevità**.

Abacus Global è un gestore patrimoniale alternativo e *market maker leader* a livello mondiale, specializzato in prodotti finanziari non correlati. La società sfrutta i propri dati sulla longevità e una tecnologia attuariale all'avanguardia **per acquistare polizze assicurative sulla vita da consumatori alla ricerca di liquidità**. Ciò crea una classe di attività ad alto rendimento non correlata alle fluttuazioni di mercato per gli investitori istituzionali. Nella nostra attività di gestione patrimoniale, **miriamo a fornire ai nostri clienti rendimenti superiori** in tutto lo spettro di rischio-rendimento, dagli *asset* non correlati alle soluzioni di investimento basate su reddito fisso e flusso di cassa libero. L'acquisizione di Carlisle nel dicembre 2024 ha segnato una pietra miliare nella strategia dichiarata di Abacus di promuovere la crescita a lungo termine e diversificare la propria proposta di valore ampliando la propria offerta globale di gestione patrimoniale alternativa.

José Garcia, CEO Abacus International

José Garcia è stato Presidente e CEO di Carlisle Financial Group dal 2002 e durante il suo mandato ha supervisionato l'acquisizione e l'implementazione di diverse società nell'ambito dei mercati finanziari. Nel 2024 ha completato la vendita di Carlisle Management Company SCA ad Abacus Life Inc, società quotata al NASDAQ (TICKER: ABL). Oltre alla sua esperienza nel settore, ha lavorato in molte altre aree di investimento, dalle operazioni di finanza strutturata al settore immobiliare. Si è laureato con lode alla Old Dominion University in Finanza ed Economia conseguendo successivamente un Master in Business Administration presso la George Mason University.





2101 Park Center Drive, Ste. 290
Orlando, FL 32835

info@abacusgm.com

www.abacusgm.com

Olivier Garin,
Senior Sales Director

OGarin@cmclux.com

Abacus Global Management

Abacus è un gestore patrimoniale alternativo globale all'avanguardia e un *market maker* specializzato in prodotti finanziari non correlati. L'azienda sfrutta i propri dati sulla longevità e la tecnologia attuariale all'avanguardia per acquistare polizze di assicurazione sulla vita da consumatori in cerca di liquidità. Questo crea una classe di attività ad alto rendimento non correlata alle fluttuazioni del mercato per gli investitori istituzionali. Con quasi 3 miliardi di dollari di *asset* in gestione, incluse le acquisizioni recentemente completate, Abacus è l'unico gestore alternativo globale quotato in borsa focalizzato su prodotti finanziari basati sulla durata della vita. L'acquisizione di Carlisle nel dicembre 2024 ha segnato una pietra miliare nella strategia dichiarata di Abacus di guidare la crescita a lungo termine e di diversificare la sua proposta di valore attraverso l'ampliamento dell'offerta globale di gestione alternativa degli *asset*.

Carlisle Management Company S.C.A

Carlisle Management Company S.C.A (CMC) è una società di gestione di fondi con sede in Lussemburgo, conforme alla direttiva AIFM, focalizzata sul mercato secondario delle assicurazioni sulla vita negli Stati Uniti. Carlisle Management è interamente controllata da Abacus Global Management. CMC gestisce i Luxembourg Life Funds, che offrono agli investitori istituzionali l'accesso agli investimenti nelle polizze vita. Tutto parte da un'idea semplice ma potente: l'acquisto di assicurazioni sulla vita nei mercati secondari e terziari a prezzi scontati può produrre rendimenti elevati. Il vantaggio di questa transazione, nota come *life settlement*, è che offre l'opportunità di ottenere rendimenti interessanti anche in condizioni di mercato turbolente. Fondi chiusi a lungo termine che investono in attività legate alla longevità - *life settlement*. I pagamenti sono variabili per tutta la durata del fondo, con l'obiettivo di offrire agli investitori rendimenti non correlati della media del decennio.