

Longevità e ricchezza: il punto di osservazione del Private Banking

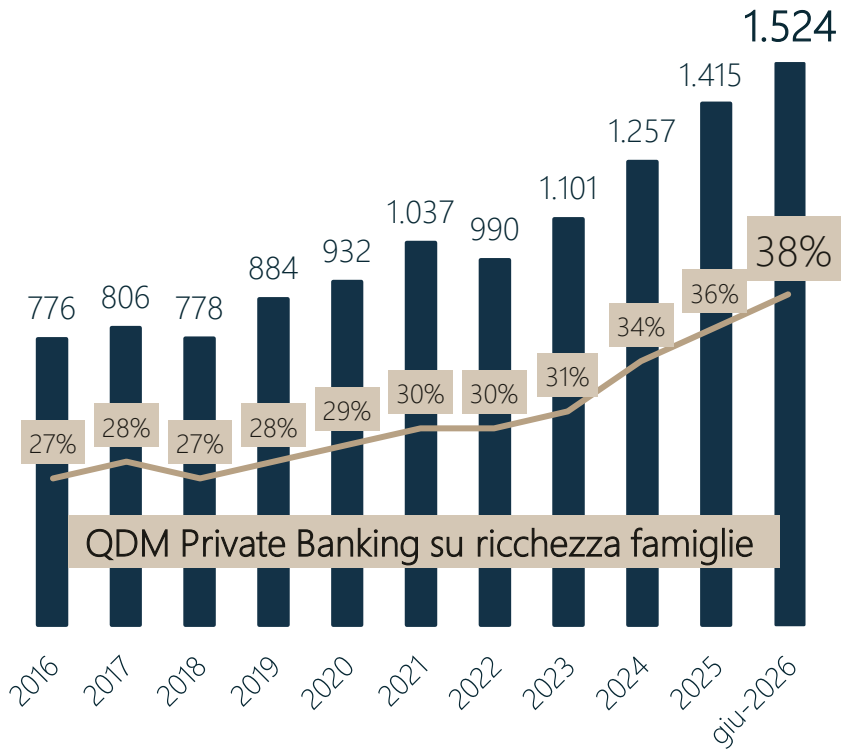
Federica Bertoncelli, Responsabile Centro Studi AIPB

05 novembre 2026

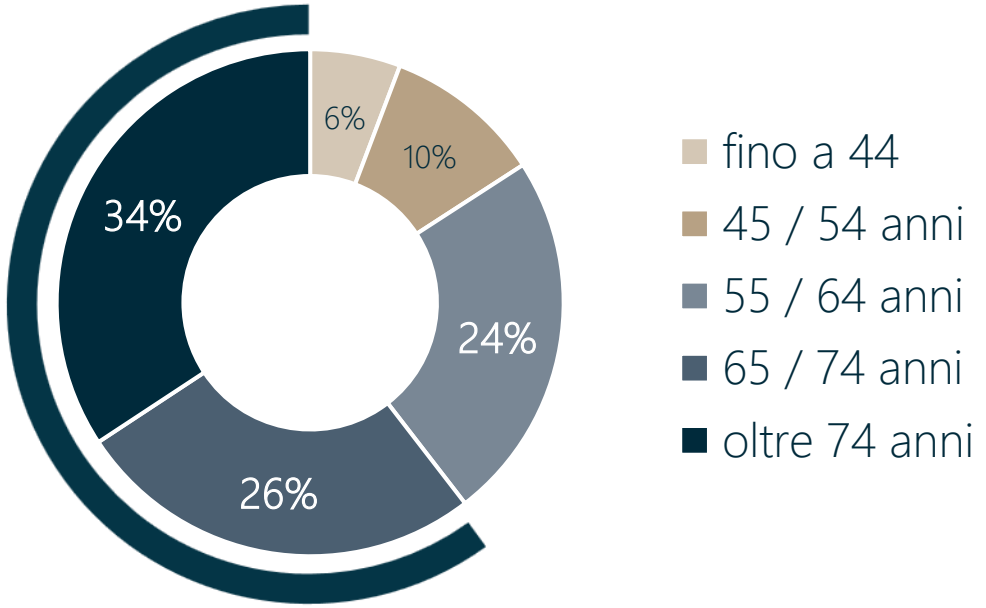
Nel Private Banking la longevità è già realtà

Evoluzione della ricchezza gestita dagli operatori del **PRIVATE BANKING**

mld €



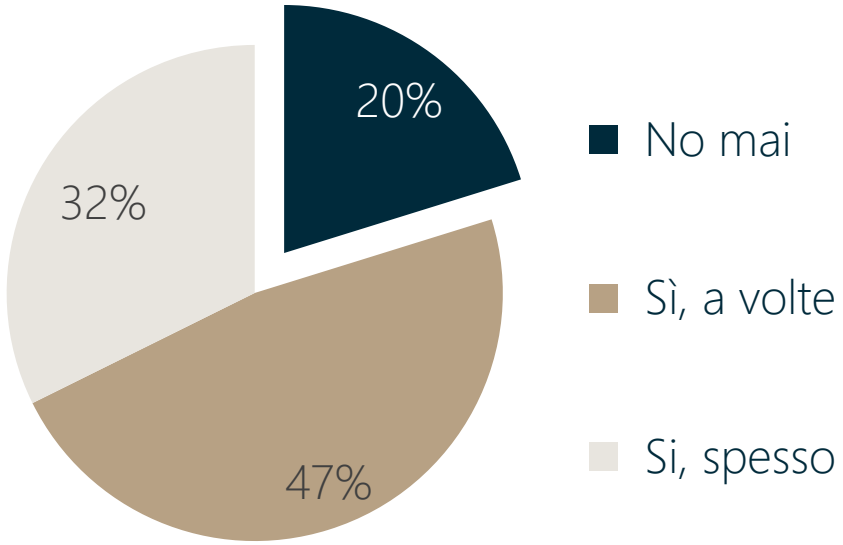
AuM Private Banking per fasce età: **60% è detenuto da Over 65**



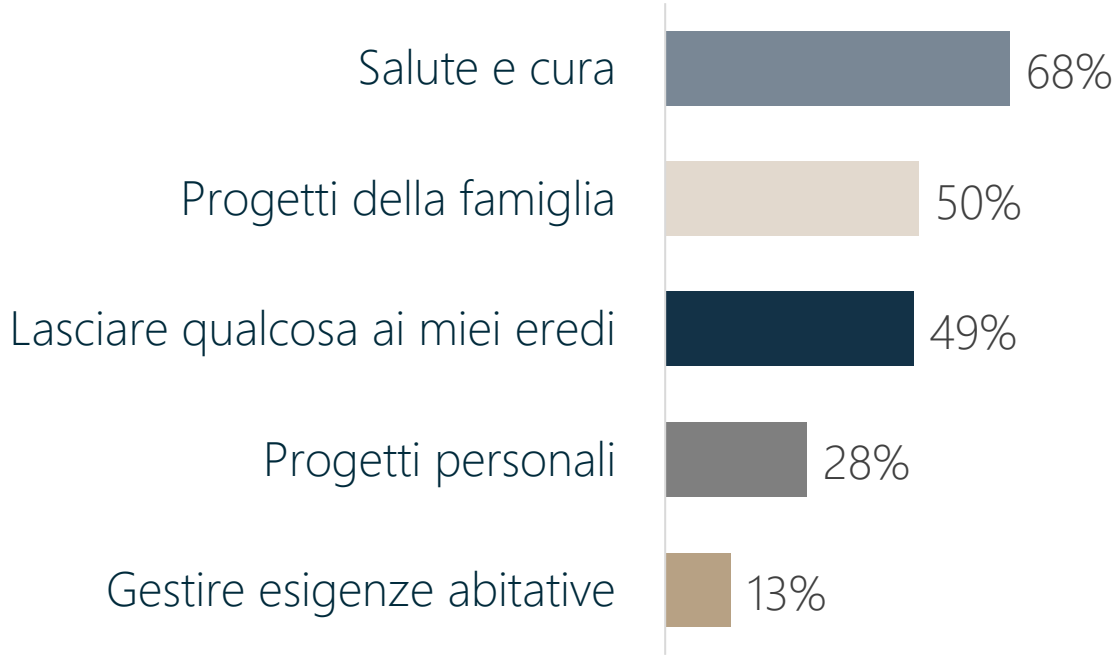
Fonte: AIPB «Analisi del mercato servito dal Private Banking in Italia»; Prometeia

La longevità cambia le regole del gioco: aumenta il bisogno di pianificazione

Pensa al suo futuro e a quello della famiglia guardando in avanti di molti anni? over65



Progetti ed iniziative che sente più vicine alle proprie necessità future – over65



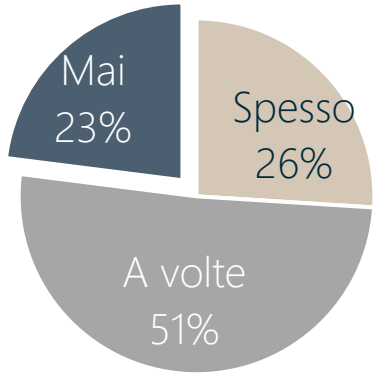
Fonte AIPB – Ipsos Doxa «Osservatorio sulla clientela Private in Italia» 2026

Anche il futuro del patrimonio familiare va pianificato

470
mld euro
Wealth Transfer
nel PB
entro il 2036

Over65

77% Ha parlato almeno qualche volta dell'**organizzazione FUTURA** del patrimonio con il proprio banker



44% Coinvolge il **CONIUGE** ai colloqui con il private banker

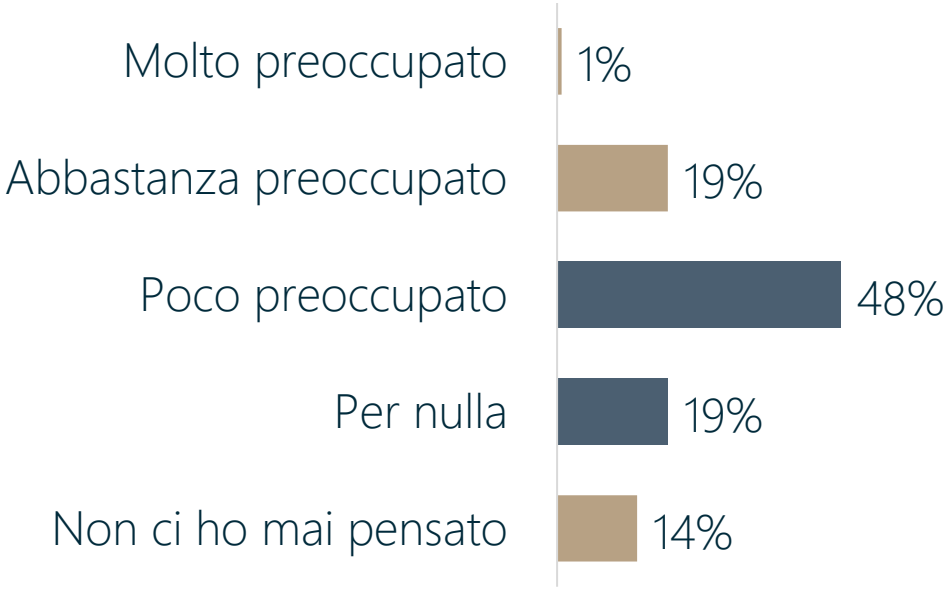
35% Coinvolge i **FIGLI** ai colloqui con il private banker

Stima AIPB su dati Istat, AIPB, Prometeia

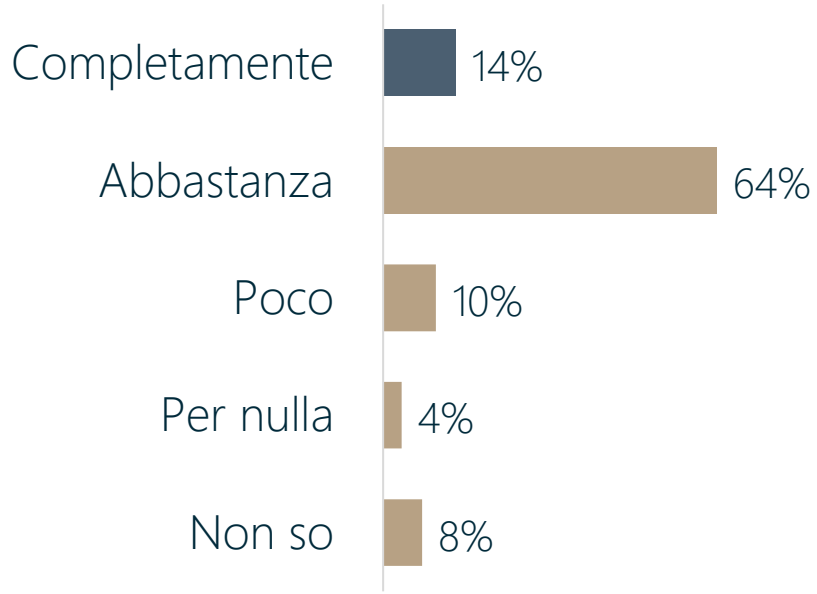
Fonte AIPB – Ipsos Doxa «Osservatorio sulla clientela Private in Italia» 2026

La tranquillità prevale, ma la convinzione di aver pianificato è meno forte

Preoccupazione per l'impatto finanziario di una vita molto lunga – over65



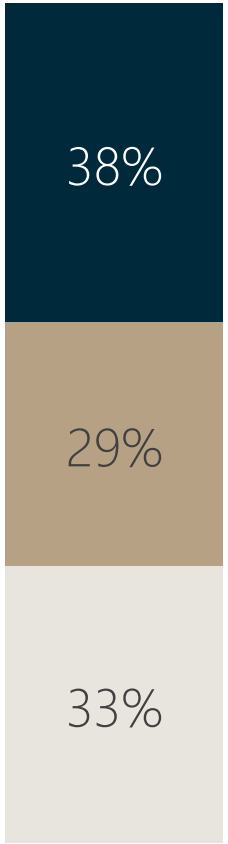
Quanto la pianificazione finanziaria considera il rischio di longevità – over65



Fonte AIPB – Ipsos Doxa «Osservatorio sulla clientela Private in Italia» 2026

La longevità richiede una visione d'insieme delle risorse: l'esempio della previdenza

Over65 - Pensando al suo stile di vita, la sua pensione...



Sarà SUFFICIENTE
a sostenere lo stile di vita

Farò piccola
INTEGRAZIONE

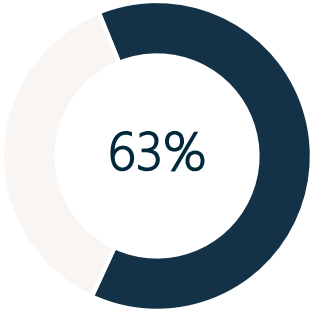
NON sarà sufficiente,
integrerò con fonti differenti
(altri redditi da lavoro,
investimenti, immobili, ...)

52%
NON ha mai fatto una simulazione sulla propria pensione

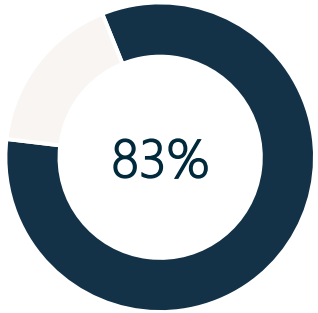
60%
ha aderito ad una forma di PREVIDENZA INTEGRATIVA

Fonte AIPB – Ipsos Doxa «Osservatorio sulla clientela Private in Italia» 2026

Pianificare la longevità: il contributo del Private Banking

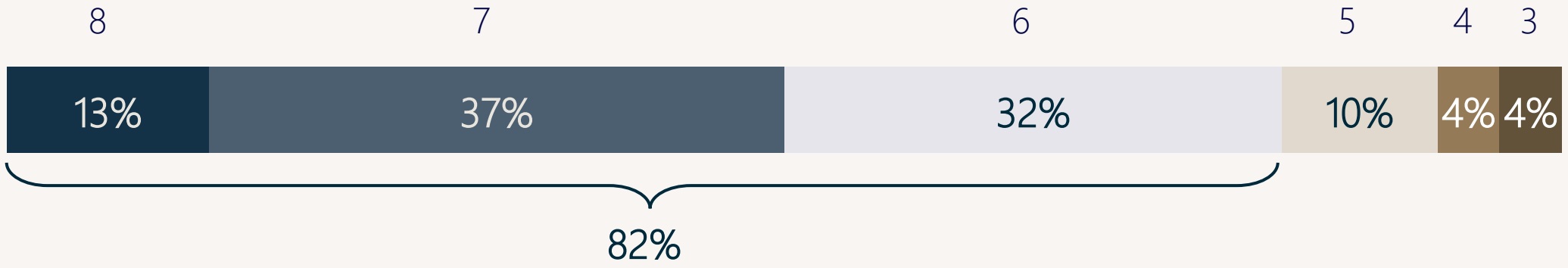


CLIENTI PB che riconoscono al proprio Banker un ruolo di **consulenza sui temi di lungo periodo**



CLIENTI PB
Che ritengono che la consulenza sugli investimenti abbia **accresciuto** la propria **competenza finanziaria**

Quanto ritiene **UTILE** che la sua banca le offra consulenza sulle sue **esigenze di lungo periodo**?
Valutazione di TUTTA la clientela servita da Private Banking (scala 3-8)



Fonte AIPB – Ipsos Doxa «Osservatorio sulla clientela Private in Italia» 2026


AIPB
The Hub of Private & Wealth Management