

Wall Street Italia

COVER STORY

www.wallstreetitalia.com



CREDEMVITA

PIANIFICARE OGGI IL NOSTRO FUTURO

Rossella Manfredi, direttore generale di Credemvita

Rossella
Manfredi,
direttore
generale di
Credemvita





CREDEMVITA

Pianificare oggi il nostro futuro

**MANTENERE UN TENORE DI VITA ADEGUATO
ANCHE AL TERMINE DELLA VITA LAVORATIVA.
ROSSELLA MANFREDI, DIRETTORE GENERALE
DI CREDEMVITA, CI HA RACCONTATO COME
AVVICINARE GLI ITALIANI AGLI INVESTIMENTI
DI LUNGO PERIODO GRAZIE ANCHE A
NUOVE POLIZZE MULTIRAMO CHE OFFRONO
LA GARANZIA DEL CAPITALE INVESTITO**

di Massimiliano Volpe

Guardare con fiducia al proprio futuro, non solo finanziario. Le compagnie assicurative sono impegnate sempre di più ad aiutare gli italiani a pianificare la gestione dei propri risparmi per far fronte ai nuovi scenari caratterizzati dall'allungamento della vita media e dall'allentamento del welfare pubblico. Rossella Manfredi, direttore generale di Credemvita ci ha ricordato che le scelte di oggi influenzeranno il nostro futuro. Per questo il gruppo emiliano mette a disposizione innovativi prodotti e servizi che offrono la partecipazione ai mercati finanziari con un certo grado di sicurezza. Vediamo di cosa si tratta.

Gli italiani hanno oltre 2.000 miliardi fermi sui conti correnti. Le assicurazioni come la vostra come possono aiutare gli italiani a trasformare il risparmio in investimenti?

Negli ultimi anni il risparmio italiano ha mostrato la sua forza, ma anche il suo limite di crescita. L'enorme liquidità parcheggiata sui conti correnti senza rendimento erode il potere d'acquisto: l'inflazione non aspetta. L'Italia è un Paese di risparmiatori cauti, con portafogli che crescono meno della media europea e che, spesso, non battono l'inflazione. Questa prudenza difensiva ha un costo. Guardando ai mercati più maturi come gli Stati Uniti e il Nord Europa, l'approccio vincente è l'accumulo attivo: investire gradualmente, con disciplina, trasformando la paura della volatilità in opportunità di valore nel tempo. Le compagnie vita come la nostra devono colmare il divario tra la necessità di sicurezza e l'esigenza di rendimento reale. La nostra missione è fornire soluzioni che consentano la partecipazione ai mercati con una sicurezza di base.

Che vantaggi offrono i prodotti vita rispetto ad altre forme di investimento?

I prodotti vita offrono un vantaggio strutturale distintivo che va oltre il semplice rendimento, combinando la logica finanziaria dell'investimento con la funzione primaria della protezione. Il loro valore si fonda sulla sicurezza garantita sul capitale, un vero e proprio scudo contro la volatilità che permette anche agli investitori più cauti di partecipare ai mercati con serenità.

A ciò si aggiunge una straordinaria efficienza fiscale e successoria: i capitali investiti sono esenti dall'imposta di successione, garantendo una trasmissione del patrimonio rapida e certa a vantaggio della pianificazione familiare.

Infine, per loro natura, le polizze vita impongono una disciplina di accumulo a lungo termine, mitigando le reazioni emotive ai cicli di mercato. Per noi, il prodotto vita è l'asset class ibrida ideale e fiscalmente efficiente, che non costringe a scegliere tra crescita e sicurezza, ma offre l'equilibrio necessario per affrontare le sfide della longevità.

Vivremo tutti più a lungo rispetto al passato e servono più risorse finanziarie per mantenere lo stesso tenore di vita. Come è possibile coniugare tutte le nuove esigenze?

La longevità è una realtà sociale che impone una ridefinizione radicale della pianificazione finanziaria. Vivere più a lungo è un successo, ma richiede una "salute finanziaria" altrettanto prolungata. La libertà economica negli anni della pensione si costruisce solo attraverso la pianificazione, l'accumulo e la protezione con largo anticipo. Il nuovo risparmio assicurativo deve essere un'alleanza strategica tra sicurezza e rendimento.



La longevità è una realtà sociale che impone una ridefinizione radicale della pianificazione finanziaria





Rossella Manfredi,
direttore generale
di Credemvita



La nuova polizza multiramo 'Orizzonte by Credemvita' offre al cliente una garanzia sul capitale versato

» Non è un compromesso, ma l'evoluzione necessaria per un Paese che risparmia tanto ma investe male. Imparare a "rischiare bene" – tramite strumenti solidi, trasparenti e sostenibili – è il passo decisivo per trasformare il risparmio odierno in libertà futura. La sfida si sposta da se risparmiare a come farlo in modo intelligente. La fase di accumulo non è un'attesa, ma il motore per la costruzione di benessere reale, che ci permetterà di mantenere un tenore di vita adeguato alla nostra longevità.

Concretamente, cosa mettete a disposizione dei risparmiatori italiani?

Sviluppiamo soluzioni per una pianificazione finanziaria e previdenziale

completa che copra l'intero ciclo di vita del cliente. La nostra priorità è costruire un futuro sostenibile e autonomo per gli assicurati. Per questo, puntiamo su prodotti flessibili, personalizzabili e integrati con garanzie di longevità. La vera innovazione oggi risiede nell'unire la protezione del capitale con la partecipazione ai mercati. Il nostro ruolo è aiutare i clienti a gestire il rischio in modo intelligente, non a subirlo. Un portafoglio che combina stabilità e accesso all'equity può cambiare radicalmente il risultato finale. Ad esempio, la differenza tra un capitale "parcheggiato" e uno "messo al lavoro con protezione" può generare su un orizzonte di 15 anni un incremento reale di oltre il 30%. Ed è in quest'ottica che abbiamo ideato la nostra

nuova polizza "Orizzonte by Credemvita", una vera e propria novità per il mercato italiano. Si tratta di una polizza multiramo che, a differenza di quelle tradizionali, offre al cliente una garanzia sul capitale versato. Questa soluzione è stata concepita per consentire anche ai risparmiatori più avversi al rischio di accedere con serenità anche all'investimento azionario, difendendo il valore nel tempo e favorendone una crescita sostenibile.

Dove si possono trovare le vostre polizze?

Le polizze di Credemvita sono distribuite in esclusiva attraverso le reti commerciali del Gruppo Credem. Il modello del Bancassurance è il nostro principale punto di forza e differenziante. Questo modello offre al cliente un unico punto d'accesso per tutte le esigenze finanziarie, di investimento e di protezione, semplificando la gestione patrimoniale. Attraverso questo approccio integrato e consulenziale, possiamo identificare con precisione eventuali lacune di copertura e adattare le soluzioni in modo coerente e personalizzato agli obiettivi finanziari e di vita del cliente. Ne risulta una gestione più comoda, personalizzata ed efficiente. ●

I NUMERI DI CREDEMVITA

fonte: Credemvita - Dati aggiornati: 31/12/2024.



275%

Solvency
Ratio



2.142mln

Premi
emessi



80

Numero
dipendenti