

RAPPORTO NUOVE FORMULE ASSICURATIVE

A cura di Emanuele Elli

Rendimento del 3% il primo anno, orizzonte breve e bassa volatilità La nuova soluzione di Alleanza per assicurare (e stimolare) gli investimenti

In un'attuale congiuntura di mercato, con livelli di inflazione sempre elevati, le famiglie manifestano ancora una preferenza per l'accumulo di liquidità sui conti correnti, nonostante l'assenza di remunerazione da parte delle banche. Secondo l'indagine di Acri-Ipsos il 62% degli italiani non investe il proprio denaro, per quanto la svalutazione ne eroda il potere d'acquisto. Il totale dei risparmi depositati sui conti correnti delle famiglie ammonta a €1.104 mld al 30 ottobre 2023 (Fonte [Unimpresa](#)). Tra coloro che investono prevale la quota di risparmiatori che cerca strumenti «più sicuri», in salita al 38% dal 23% del 2022. Per rispondere a queste esigenze, Alleanza Assicurazioni lancia ValoreOro, una soluzione assicurativa d'investimento caratterizzata da bassa volatilità che copre un orizzonte temporale breve, con un rendimento atteso del 3% nel primo anno. La nuova soluzione della compagnia del gruppo Generali, che investe il capitale nella storica gestione separata di Alleanza del Fondo «Euro San Giorgio», si propone dunque di rispondere ai bisogni dei risparmiatori italiani, offrendo rendimenti stabili e costanti negli anni, salvaguardando il capitale dalla volatilità dei mercati e rispondendo contemporaneamente alle rinnovate esigenze di protezione della persona, grazie all'integrazione della copertura complementare facoltativa per tutelarsi dagli infortuni. Una risposta anche ai BTP, come ci spiega **Ivan Mestriner**, responsabile Vita e Danni di Alleanza Assicurazioni: «In un contesto come quello attuale, caratterizzato da tassi di interesse stazionari, inflazione ancora elevata e più di mille miliardi di liquidità parcheggiata sui conti correnti delle famiglie, più

della metà degli italiani continua a non investire il proprio denaro anche per una bassa alfabetizzazione finanziaria che ci pone come fanalino di coda dei Paesi Ocse. Tra coloro che invece decidono di farlo, è netta la propensione a cercare strumenti sicuri, a basso rischio. Con ValoreOro offriamo una soluzione assicurativa di investimento studiata per offrire rendimenti stabili e costanti negli anni, proteggendo il capitale dalla volatilità dei mercati. Così rispondiamo ai bisogni di sicurezza dei risparmiatori, grazie all'elevata solvibilità della compagnia che ci pone ai vertici del mercato assicurativo italiano e alla solidità dimostrata dal tracking storico della nostra gestione separata Euro San Giorgio che, anche nel 2022, è risultata come la gestione con il rendimento più alto tra quelle di grandi dimensioni, senza dimenticare la componente fondamentale di protezione della persona attivabile in via opzionale». Con un tasso di fedeltà del 94%, anche in questo caso caratterizzati da un'età molto giovane (il 40% degli stessi ha meno di 45 anni), la società di Generali nel 2022 ha raccolto 6,3 miliardi di euro di premi totali e ha al suo attivo €40 miliardi di asset in gestione. (riproduzione riservata)

Fiorella Cipolletta

