

## Osservatorio Investitori 2024 di CNP Vita Assicura: sicurezza del capitale e consulenza finanziaria le priorità per gli Investitori Italiani

- *Prioritari nella scelta degli investimenti degli italiani, sicurezza del capitale (38%) e stabilità del rendimento (23%)*
- *L'81% si rivolge a un consulente prima di sottoscrivere*
- *I titoli di Stato sono la tipologia di investimento più conosciuta, ma le polizze sono il prodotto più sottoscritto (57%)*
- *Diminuiscono gli investitori che dichiarano aver ricevuto una proposta di prodotti ESG (dal 54% del 2023 al 42% del 2024)*

Milano, 06 agosto 2024 – Gli investitori italiani si dichiarano meno preoccupati del futuro e nell'investire ricercano sicurezza del capitale e consulenza. Sono queste alcune delle evidenze della seconda edizione dell'Osservatorio Investitori di **CNP Vita Assicura – società parte di CNP Assurances, sesto Gruppo assicurativo in Italia** – realizzato in collaborazione con BVA Doxa.

Dall'indagine, che analizza i comportamenti, le attitudini e le competenze in ambito finanziario dei decisori finanziari italiani, condotta attraverso 2.400 interviste, emerge il **ruolo cruciale dei consulenti finanziari** come punto di riferimento nella gestione e nella costruzione delle strategie di investimento. In particolare, nonostante il 65% del campione (con un picco del 94% tra gli investitori Private) si senta molto o abbastanza competente in tematiche di investimento, **l'81% continua ad affidarsi alle competenze dei professionisti per valutare l'orizzonte temporale e l'approccio al rischio**, oltre che **per definire gli obiettivi di investimento**.

Il 54% degli italiani affronta le scelte finanziarie e assicurative senza consultarsi con altri membri della famiglia, dati in aumento di 2 punti percentuali rispetto al 2023. Il 46%, invece, ritiene importante discuterne con i familiari.

Nella scelta degli investimenti emergono come prioritari per gli investitori **la sicurezza del capitale (38%, in crescita rispetto al 2023) e la stabilità del rendimento (23%)**. Tra gli ulteriori aspetti considerati, troviamo la fiscalità agevolata (9%) e la possibilità di designare un beneficiario (5%) e, ancora, l'impignorabilità e inalienabilità (rilevante per l'8% del campione rispetto al 5% del 2023).

Cresce anche la **progettualità degli italiani**. Nel 2023, solo il 22% degli intervistati dichiarava come finalità del proprio investimento la realizzazione di progetti attuali o futuri. Nel 2024, osserviamo una crescita di 5 punti percentuali attestandosi al 27%. In calo, ma ancora preponderante, l'investimento per affrontare l'incertezza nel domani (56% 2024 vs 59%).

Si registra, inoltre, un calo della preoccupazione per gli investimenti: se a inizio 2023 il 66% degli investitori si dichiarava preoccupato, quest'anno la percentuale scende al 48%. Dato confermato anche da una minore preoccupazione per l'inflazione e per il costo del denaro nelle scelte di investimento.

### Gli strumenti di investimento preferiti dagli italiani

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. – Sede Legale: via Arbe, 49 - 20125 Milano – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Min. dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 pubblicato sulla G.U. n. 186 del 10/08/1989 - Capitale sociale Euro 247.000.000,00 iv. - Reg. delle Imprese di Milano, C. Fiscale e P.IVA 09269930153 - Iscr. all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00081 | Pec: cnpvita\_assicura@legalmail.it – www.gruppcnp.it

Nel 2024, l'86% degli investitori intervistati conosce i titoli di Stato, seguiti dalle polizze vita di risparmio/investimento/previdenza (85%), dai fondi di investimento (81%) e dalle azioni (81%). Le obbligazioni societarie (60%) e gli investimenti sostenibili e responsabili (45%) sono meno conosciuti.

Tuttavia, quando si analizzano i prodotti effettivamente sottoscritti, **le polizze sono al primo posto tra i prodotti scelti dagli italiani, presenti nel portafoglio del 57% del campione, con punte del 61% per la clientela Private.**

Al secondo posto si trovano i fondi di investimento (53%), seguiti dai titoli di Stato (44%). Gli investimenti legati alla sostenibilità e le obbligazioni societarie sono presenti nel 23% dei portafogli degli investitori.

In ambito ESG, invece, è **diminuita la percentuale di investitori che dichiara di aver ricevuto una proposta di prodotti socialmente responsabili** da consulenti e istituti finanziari (dal 54% del 2023 al 42% del 2024), nonostante sia cresciuto l'interesse per questo tipo di investimento.

*"Il settore assicurativo risulta essere un attore chiave per rispondere agli obiettivi di investimento degli italiani nell'attuale contesto, riuscendo ad abbinare la capacità di offrire stabilità finanziaria al bisogno di sicurezza per costruire progetti di vita. - commenta **Paolo Fumo**, Direttore Commerciale di CNP Vita Assicura – Come emerge dai risultati della ricerca che abbiamo condotto con BVA Doxa, la polizza vita risulta in particolare uno strumento molto apprezzato per la protezione del capitale (46%), per ottenere un rendimento (40%) e, in misura minore, per massimizzare l'investimento (14%). In aggiunta, tra le evidenze che reputiamo più interessanti quest'anno, vi è poi l'accresciuta attenzione degli italiani verso la progettualità: nel 2023, solo il 22% degli intervistati dichiarava come finalità del proprio investimento la realizzazione di progetti attuali o futuri, mentre nel 2024 questo dato cresce di 5 punti percentuali e diminuisce la quota di chi vuole mettere da parte denaro perché non si sa mai. Crediamo sia un cambiamento significativo di cui dobbiamo tenere conto perché indicativo di un mercato più maturo e consapevole che può affrontare le sfide economiche future con maggiore sicurezza e progettualità".*

*"Gli ultimi anni ci hanno messo alla prova con eventi che pensavamo appartenere ad altre epoche per l'Europa: pandemia, guerre, dissesti idrogeologici catastrofici, eccetera. – commenta **Sara Galli**, Business Account Manager BVA DOXA – Congiuntamente ad altri fattori sociodemografici, ciò sembra rendere sempre più difficile pensare al futuro ed è quasi paradossale se consideriamo che, di anno in anno, con l'allungamento della vita media, avremo sempre più futuro a disposizione. Il piccolo segnale che viene dalla ricerca di una ripresa dell'orientamento dei risparmi alla progettualità, congiuntamente alla centralità che gli investitori italiani continuano a dare alla consulenza, è, a nostro avviso, un grande invito all'industria finanziaria a farsi carico di un ruolo sociale di presa di coscienza dei cambiamenti, aiutando a far sì che il 'risparmiare perché non si sa mai' diventi un risparmiare perché 'si sogna qualcosa per sé o la famiglia' o 'perché si sa' che occorre disporre dei giusti strumenti per proteggere il futuro e renderlo meno incerto".*

**Contatti Ufficio Stampa:**

ufficio\_stampa@gruppcnp.it

**Note per i redattori:**

**CNP Assurances**

Attore di riferimento nel mercato assicurativo francese, CNP Assurances è presente in 19 paesi tra Europa e America Latina. In qualità di assicuratore, coassicuratore e riassicuratore, CNP Assurances conta nel mondo 36 milioni di assicurati per la protezione della persona e 14 milioni per risparmio e previdenza. In linea con il suo modello di business, il Gruppo distribuisce le proprie soluzioni attraverso diversi partner, adattando



l'offerta alle loro modalità di distribuzione, fisica o digitale. Quinto assicuratore in Europa, CNP Assurances in Francia è prima nell'assicurazione sui mutui immobiliari/prestiti e seconda nell'assicurazione sulla vita. CNP Assurances fa parte del grande gruppo finanziario pubblico francese ed è controllata al 100% da La Banque Postale. Ha registrato nel 2023 un risultato netto di €1.550 milioni, una raccolta premi pari a €35,6 miliardi e un Solvency Ratio del 253%. La sua solidità è certificata dalle più importanti agenzie di rating: Fitch (A+), Standard & Poor's (A), Moody's (A1) e la sua attenzione alle tematiche di sostenibilità è certificata dalla classificazione MSCI (AA).

#### **CNP Assurances in Italia**

In Italia, suo secondo mercato europeo, CNP Assurances è presente da oltre 20 anni ed è oggi il 6° player nel mercato assicurativo.

CNP Vita Assicura offre soluzioni per la protezione della persona, la previdenza e il risparmio, adattandosi al meglio alle diverse esigenze di vita e di business dei propri clienti.

La Compagnia opera con un modello di business aperto e multi-partner: lavora con una rete distributiva diversificata basata su accordi con primari gruppi bancari, network di consulenza finanziaria e una rete di agenti plurimandatari e broker.

- Per maggiori informazioni su CNP Vita Assicura: [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)
- Seguici su LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/cnp-vita-assicura>