



Quarto convegno virtuale dedicato alle Compagnie di Assicurazione

*ESG, private market e nuove asset class
per le gestioni assicurative*



Ciclo di incontri web Itinerari Previdenziali
Lunedì 14 dicembre 2020

ESG, private market e nuove asset class per le gestioni assicurative

Le crisi di questi ultimi anni, i mutamenti economici e sociali e l'attuale pandemia hanno evidenziato grandi trend che interesseranno *l'intera industria assicurativa e il risparmio gestito*. Tra questi:

- L'innovazione di prodotto nel settore vita con lo sviluppo di nuove linee di *business* per continuare a soddisfare le esigenze dei propri assicurati in fase di mutamento;
- La trasformazione tecnologica che necessariamente sarà lo strumento attraverso cui immaginare il domani anche dal punto di vista delle coperture assicurative;
- L'investimento attraverso l'applicazione di strategie sostenibili e criteri ESG abbracciando una filosofia di investimento che avvicini le Compagnie agli assicurati di domani;
- Incrementare l'esposizione verso investimenti nei private market per diversificare e aumentare la resilienza dei portafogli assicurativi rispettando i vincoli normativi.



ESG, private market e nuove asset class per le gestioni assicurative

ESG: la crisi sanitaria innescata da COVID-19, che ha rapidamente contagiato il tessuto economico e produttivo dei diversi Paesi, ha evidenziato la necessità di riposizionare i portafogli in un'ottica di maggiore sostenibilità considerando che proprio le aziende che applicano questi criteri sono anche le più stabili e le meglio performanti; ma progressivamente l'utilizzo della sostenibilità è sempre più apprezzato anche dagli assicurati. Ciò offre infatti l'occasione per un'integrazione più profonda della sostenibilità nell'approccio di investimento, con l'obiettivo di avvicinarsi maggiormente al cliente, sensibile ai criteri ambientali, sociali e di *governance*.

Private market e diversificazione: parallelamente, la liquidità accantonata grazie allo smobilizzo di *asset* più rischiosi nella prima fase d'anno potrebbe trovare maggiore allocazione verso i mercati privati, i quali consentono, soprattutto in questa fase, di coniugare la ricerca di un maggior rendimento atteso al sostegno del percorso di rilancio del Paese post COVID-19. In generale, e nei limiti imposti dalla normativa *Solvency*, l'esposizione al rischio verso strumenti di investimento meno liquidi rispetto alle tradizionali azioni e obbligazioni sarà una strada inevitabile da imboccare, a maggior ragione per il perdurare dei bassi tassi di interesse sul *fixed income* anche per i prossimi anni.



I prossimi appuntamenti virtuali di Itinerari Previdenziali:

- 19 gennaio | *Le nuove coperture sanitarie per gli iscritti a Fondi e Casse assistenziali e previdenziali*
- 3 febbraio | *Nuovi modelli di business e tecnologia per l'industria assicurativa*
Evento dedicato all'innovazioni di business e nuove tecnologie nel mondo dell'industria assicurativa e del welfare privato
- 18 febbraio | *"Ricostruzione": dai territori al Next Generation EU*
(evento dedicato alle Fondazioni di origine Bancaria)

Alla prossima!

