



02/10/2017
COMUNICATO STAMPA

Generali Italia lancia GeneraValore: per cogliere le opportunità dei megatrend demografici, di business e investimenti sostenibili

- *Nasce la nuova soluzione assicurativa di investimento, in sinergia con Banca Generali, per cogliere le opportunità di crescita dei nuovi trend globali*
- *Per un'eccellente livello di consulenza verso il cliente, al via il Roadshow con oltre 5.000 agenti per una formazione altamente specializzata. Coinvolti gestori internazionali come Morgan Stanley e Black Rock*

Emanuela Vecchiet
Responsabile Corporate Identity &
Media Relations
M +39 331 5785946
T +39 040.671577
emanuela.vecchiet@generali.com

Renato Agalliu
Media Relations - Ufficio Stampa
M. +39 342 1889490
T. + 39 02.6296422
renato.agalliu@generali.com

Elena Bollea
Media Relations - Ufficio Stampa
M + 39 366.6036771
T + 39 02.6296386
elena.bollea@generali.com



www.generali.it

Milano. In un contesto di perduranti bassi tassi d'interesse, Generali Italia lancia GeneraValore, la nuova soluzione di investimento assicurativa per catturare le opportunità dei megatrend che stanno caratterizzando lo sviluppo dell'economia globale.

GeneraValore arricchisce l'offerta ibrida della Compagnia, rivolgendosi ai clienti con una maggiore propensione al rischio e conciliando le potenzialità di performance dei mercati azionari con la stabilità della gestione separata. La componente azionaria verrà investita in azioni di società per le quali i cambiamenti demografici, i nuovi modelli di business e gli investimenti socialmente responsabili, rappresentano le priorità di sviluppo.

Marco Sesana, Country Manager e Amministratore Delegato di Generali Italia ha dichiarato: *“Con GeneraValore completiamo la nostra offerta di soluzioni di investimento ibride, rispondendo ad ogni esigenza del cliente. 5.000 agenti e consulenti sono coinvolti in un road show con investitori internazionali di altissimo livello, un'innovazione nel modo di fare formazione alle reti assicurative, per accrescere il livello di capacità di consulenza verso i clienti. La nuova offerta e la capacità consulenziale delle nostre reti sono i driver per raggiungere l'obiettivo di completare il passaggio al catalogo ibrido entro fine 2018. Le azioni strategiche già intraprese ci hanno già permesso a giugno 2017 di raddoppiare la nuova produzione ibrida rispetto al semestre 2016, superando il 60% della raccolta totale”.*

L'obiettivo di GeneraValore è mettere insieme in modo virtuoso la ricerca di rendimento e il controllo della stabilità del portafoglio. Il premio unico versato dall'investitore è inizialmente ripartito in parti uguali tra una componente multicomparto azionaria e la Gestione Separata Gesav, che si caratterizza per continuità e solidità dei rendimenti con l'obiettivo di fornire stabilità al capitale investito. GeneraValore è proposto per un orizzonte lungo di investimento. Al momento di sottoscrivere il contratto l'assicurato può scegliere tra due componenti multi comparto: Challenge e Challenge Plus.

Le nuove linee multicomparto



Le linee multicomparto, selezionate con il supporto e l'esperienza di Banca Generali che monitorerà l'analisi degli equilibri delle stesse nel portafoglio, rappresentano una soluzione d'investimento di ultima generazione composta da 4 strategie. Le prime tre sono azionarie tematiche. In ottica di lungo periodo i gestori investono in modo innovativo sui mercati azionari e "catturano" la crescita mediante investimenti in specifici "trend":

- cambiamenti demografici con una particolare attenzione ai titoli dei Paesi emergenti caratterizzati da dinamiche di forte crescita della popolazione ed a quelli di aziende che rispondono alle nuove esigenze di consumo delle giovani generazioni (millennials) o degli anziani specie, per i secondi, in termini di servizi a loro dedicati (Silver Age);
- nuovi modelli di business in cui l'innovazione rappresenta il fattore differenziale su cui puntare, soprattutto in imprese di piccola e media capitalizzazione attive nelle nuove frontiere della tecnologia e dell'intelligenza artificiale;
- investimenti socialmente responsabili, dove ormai si rivolge il 15% del totale degli attivi gestiti a livello mondiale, per la crescente attenzione dei Governi e dell'opinione pubblica verso investimenti attenti all'uso responsabile delle risorse, ai problemi posti dal cambiamento climatico, al valore sociale dell'impresa.

Le tre strategie azionarie sono ribilanciate in modo dinamico con un modello di "Risk Parity", un algoritmo che misura e ripartisce periodicamente il rischio tra i diversi "temi". A contenere la volatilità entro i limiti desiderati contribuisce anche la quarta strategia che si attiva a scopo di protezione del portafoglio in caso di repentine flessioni dei corsi azionari.

Completano GeneraValore i servizi di gestione e protezione a disposizione degli investitori per consolidare e trasferire alla gestione separata, ad esempio, le plusvalenze ottenute nella linea multicomparto (servizio *Consolida*), o per liquidare le stesse plusvalenze quando raggiungono un determinato ammontare (servizio *Realizza*) o per riscatti automatici pianificati dopo i 55 anni di età (servizio *Pianifica*), un efficace strumento di decumulo del capitale accantonato.

Infine il sottoscrittore può aggiungere coperture complementari di protezione (in caso di premorienza) per sé o i propri cari.

Roadshow di lancio, coinvolti oltre 5.000 mila agenti e consulenti

Per scegliere la migliore configurazione del proprio investimento è possibile avvalersi della competenza e dell'esperienza dei professionisti di Generali Italia, che può contare sulla più capillare e qualificata rete distributiva sul territorio nazionale. Sono stati, infatti, più di 5.000 gli agenti e i consulenti assicurativi coinvolti, nelle scorse settimane, nel Road Show di Generali Italia *Accelerazione*, che rappresenta un'innovazione nel modo di fare formazione ad elevata specializzazione alle reti assicurative. Ogni tappa del tour, in diverse location italiane, ha visto il coinvolgimento del top management della Compagnia e di Banca Generali, e di importanti gestori internazionali come Morgan Stanley e BlackRock che hanno incontrato gli agenti per illustrare direttamente le asset allocation della soluzione assicurativa GeneraValore.

Generali Italia, compagnia assicurativa del Gruppo Generali, è leader di mercato con la rete distributiva più capillare e diversificata presente sul territorio. La compagnia si prende cura da sempre delle persone, delle famiglie e delle imprese italiane di cui è un punto di riferimento. Ai 10 milioni di clienti, offre soluzioni assicurative vita, danni e previdenza, personalizzate in base



ai loro bisogni. Con una raccolta premi complessiva nel 2016 di 23,6 miliardi di euro Generali Italia è il 1° assicuratore del Paese. A Generali Italia fanno capo Alleanza Assicurazioni, Genertel e Genertellife.