

# POLIZZE, L'OFFERTA SI RINNOVA

NUOVE SOLUZIONI, MA ANCHE RESTYLING DI PRODOTTO PER TENTARE DI VENIRE INCONTRO ALLE NUOVE ESIGENZE DELLA POPOLAZIONE: ATTENZIONE ALLE ESIGENZE DI RISPARMIO E INVESTIMENTO, SOSTENIBILITÀ AMBIENTALE, INCLUSIONE SOCIALE, TUTELA DEI SOGGETTI PIÙ FRAGILI E APERTURA DEL MERCATO ANCHE A CHI UN TEMPO POTEVA ESSERE ESCLUSO DALL'OFFERTA ASSICURATIVA

di Giacomo Corvi

**S**i rinnova il catalogo di offerta delle compagnie assicurative in Italia. Tante novità, fra restyling di prodotti esistenti e lanci di nuove soluzioni, per tentare di venire incontro a una domanda di mercato che cambia velocemente e che esprime esigenze inedite presso la clientela.

Molto, per esempio, è stato fatto negli ultimi mesi per rinnovare l'offerta di un mercato vita che recentemente, a seguito dell'aumento dei tassi di interesse, ha sofferto parecchio la concorrenza dei titoli di Stato. Lo scorso 11 febbraio, tanto per citare un caso recente, **Generali Italia** ha rilanciato la soluzione *Valore Futuro*. Il prodotto, immesso sul mercato per la prima volta nel 2013, si presenta come una soluzione di investimento a vita intera e premio unico che si propone, come illustra una nota stampa, di mettere i risparmiatori italiani nelle condizioni di poter "cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari, proteggendo il loro capitale dall'inflazione. Nella più classica logica delle soluzioni multiramo, la polizza

combina la sicurezza offerta dalla gestione separata *Gesav* con la possibilità di puntare sulla crescita economica attraverso il ricorso alla linea multi-comparto di organismi di investimento collettivo del risparmio *Multi Global Plus*. Obiettivo dichiarato del rilancio della soluzione, prosegue la nota della compagnia, è fornire risposte adeguate a una popolazione che continua a "detenere liquidità sui conti correnti per oltre 1.500 miliardi di euro" e pone, almeno nell'81% dei casi, la protezione del capitale "come obiettivo primario per la scelta degli investimenti".

## INVESTIMENTI ED ESG

Sono molte, come detto, le novità che hanno visto la luce negli ultimi mesi nel mercato delle polizze vita. Troppe per poter pensare di poterle racchiudere tutte nelle poche pagine di questo articolo. Tutte comunque accomunate dal proposito di offrire una risposta concreta ai nuovi bisogni di protezione e investimento della popolazione.

Per rispondere per esempio alla crescente attenzione dei risparmiatori verso la sostenibilità ambientale e l'inclusione sociale, **Assimoco** ha presentato recentemente *Assolo Virtuoso*, una nuova polizza assicurativa che, distribuita in anteprima con **Banca Etica**, offre un rendimento minimo garantito nei primi anni e propone una strategia di investimento basata sui parametri Esg: la polizza, nel dettaglio, esclude impieghi in società che siano state coinvolte in episodi di violazione dei diritti umani, corruzione o limitazioni delle libertà civili e di espressione. Il tutto attraverso l'applicazione di filtri negativi che, come si legge in un comunicato stampa, escludono "qualsiasi investimento che riguardi armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi e ingegneria genetica".

## TUTELA LEGALE PER IL TERZO SETTORE

L'attenzione del mercato assicurativo verso i soggetti più fragili è ben visibile

anche in altre linee di business. Anche in questo caso, non mancano gli esempi di prodotti specificatamente pensati per tutelare determinate categorie di clienti e offrire garanzie a società, enti e organizzazioni che fanno della cura dell'altro il centro fondamentale della propria attività.

È il caso della soluzione *Das Tutela Associazioni*, lanciata da **Das** per offrire coperture a chiunque operi a vario titolo nel mondo delle organizzazioni e degli enti no profit. La polizza, più nello specifico, garantisce assistenza diretta e il rimborso delle spese legali, peritali, investigative e giudiziarie che possono emergere in caso di contenzioso. La soluzione si propone così di offrire una copertura a un ambito di business, quello del no profit, che negli ultimi anni si è dovuto confrontare con un'elevata produzione legislativa: dal *Codice del terzo settore* alle norme sulla tutela dei minori, fino ad arrivare agli adempimenti necessari per adeguarsi alla nuova disciplina sulla privacy. Completano l'offerta coperture opzionali per gestire eventuali controversie con gli iscritti, le vertenze in materia di danno erariale e questioni legate a contributi o sovvenzioni erogate dagli enti amministrativi.

## NUOVI BISOGNI DELLE FAMIGLIE

Sempre in linea con il proposito di tutelare i soggetti più fragili è poi l'ampliamento delle garanzie offerte da **Zurich Italia** con le soluzioni *MetroperMetro Quadro* e *For Family*. Nate con l'obiettivo di offrire protezione all'abitazione e al nucleo familiare del cliente, le polizze si arricchiscono ora di nuovi servizi che, come si legge in una nota stampa, "mettono al centro le difficoltà di single

e famiglie, spesso trascurate o non comprese, come cyberbullismo, disturbi alimentari, sindrome da hikikomori, violenza e truffe agli anziani".

La compagnia, in questo contesto, ha per esempio messo a disposizione un numero verde attivo 24 ore su 24 per chi, trovandosi in una situazione di pericolo che potrebbe mettere a rischio la sua incolumità, ha bisogno di una sistemazione provvisoria e di ricevere informazioni per contattare un centro antiviolenza. Prevista anche l'offerta di un primo aiuto psicologico che include sei videoconsulti con professionisti, così come l'ampliamento delle soluzioni di protezione legale in caso di truffe o furti di identità.

## UNA POLIZZA SALUTE PER TUTTE

Parlare di nuove fragilità significa inevitabilmente confrontarsi anche con bisogni di cura e prevenzione che evolvono al ritmo frenetico con cui sta evolvendo la nostra società. Ecco allora emergere nuove soluzioni in ambito salute che, attraverso una profonda rimodulazione dell'offerta, si propongono adesso di fornire servizi e garanzie anche a chi un tempo poteva esserne escluso.

Il gruppo **Axa Italia**, che nel frattempo ha anche lanciato la soluzione vita *Pri-*

*vate Choice Plus* attraverso la controllata **Axa Mps Assicurazioni Vita**, ha recentemente annunciato una nuova versione del prodotto *Protezione Salute*. La revisione della polizza è dettata proprio dal proposito di garantire l'inclusione della clientela e di rispondere ai nuovi bisogni della popolazione con scarsa capacità di spesa e limitata propensione assicurativa. Due le versioni del prodotto. La prima garantisce una protezione completa e personalizzata, con una struttura modulare e coperture incrementali che prevede cinque ambiti di garanzia: *ricoveri e interventi, visite e accertamenti, diarie, prevenzione e assistenza*. Inclusi anche servizi come check-up ogni due anni e test nutrigenetico, così come prestazioni nel settore del benessere mentale. La seconda versione offre invece una protezione più mirata e accessibile, con quattro soluzioni specifiche con premi fissi e un processo di acquisto semplificato: *visite e accertamenti urgenti e brevi, ricoveri e interventi comfort, alta diagnostica e fisioterapia* e infine *assistenza 360°*.



© Wipada Wipawin - iStock