

LA COSTRUZIONE DEL PORTAFOGLIO PER LE FAMIGLIE ITALIANE: CNP PARTNERS A CONSULENTIA18

LA COMPAGNIA PARTECIPERÀ ALLA TAVOLA ROTONDA IL 10 OTTOBRE ALLE ORE 15:15

Un portafoglio flessibile nel tempo che unisca protezione, una gestione del risparmio efficiente e costante gestione del rischio: è questo l'approccio all'asset allocation consigliato per le famiglie italiane che **CNP Partners**, la società del Gruppo **CNP Assurances** attiva in Italia nei settori degli investimenti e della protezione della persona, presenterà in occasione di ConsulenTia18 a Napoli durante la tavola rotonda "**Costruzione di Portafoglio. Trend attuali e nuove tendenze evolutive per gestori e consulenti**".

"Il 70% degli italiani è ormai consapevole della necessità di dedicare attenzione e risorse alla pianificazione finanziaria" ha dichiarato Gilles Ferreol, Country Manager di CNP Partners "e tuttavia solo il 58% di essi ritiene di avere gli strumenti necessari per la gestione del proprio portafoglio. Questa crescente consapevolezza rappresenta naturalmente un'enorme opportunità per i consulenti, che possono avere un ruolo sempre più rilevante a fianco dei loro clienti, guidando le scelte finanziarie a medio e lungo termine non solo dei singoli, ma anche delle loro famiglie."

CNP Partners dedica importanti risorse alla promozione dell'educazione finanziaria attraverso i consulenti, che, grazie al rapporto diretto, **aiutano gli investitori a sviluppare una visione complessiva del loro portafoglio di investimento**. Un approccio consapevole che è importante tenga conto della **necessità di combinare la componente di risparmio** – rappresentata per esempio da prodotti di ramo I con garanzia del capitale e da prodotti di ramo III orientati alla ricerca della performance - **con la componente di protezione garantita dalle polizze con focus sulla persona**, che consentono di gestire il rischio in maniera efficiente, evitando l'utilizzo improprio della liquidità per "autoassicurazione".

Nell'ambito della gestione del portafoglio naturalmente un approccio dinamico e aperto all'innovazione è essenziale: per questo motivo in occasione di ConsulenTia18 CNP



Partners annuncia l'arricchimento della già ampia gamma di 150 fondi selezionati per la sua polizza multiramo **CNP Investment Insurance Solutions (Ciis) con 10 nuovi fondi SRI e**, entro fine ottobre, **15 ETF a gestione passiva**, che consentono un'ancora maggiore diversificazione degli stili di gestione del portafoglio all'interno della soluzione d'investimento flessibile a vita intera del Gruppo.

Marco Romani, Head of investment Advisory di CNP Partners, ha dichiarato *"La costruzione e gestione di un portafoglio di investimento richiede naturalmente un adattamento costante, non solo al contesto di mercato, ma anche all'evoluzione nel tempo dei bisogni degli individui e degli obiettivi delle loro famiglie. Le polizze multiramo cosiddette "a vita intera" si adattano perfettamente a queste necessità, poiché consentono di modificare costantemente l'asset allocation sottostante, oltre naturalmente a presentare altri vantaggi fiscali e successori.*

In questa logica l'utilizzo, attraverso una selezione accurata di strumenti finanziari e stili di gestione attivi e passivi permettono di massimizzare e ottimizzare la gestione del portafoglio consentendo anche un miglioramento della struttura dei costi".

CNP Partners sarà presente a Consulentia18 con uno *stand* dedicato all'incontro con i Partner attuali e potenziali.