Generali Italia informa

Le soluzioni Generali Italia di investimento e risparmio: Partner di Vita

Oggi per parlare di futuro è ancor più necessario analizzare il presente e i probabili sviluppi che esso avrà.

Il nostro presente si trova ad affrontare forti incertezze, che si ripercuotono sugli scenari sociali ed economici, dovute alla diffusione del virus COVID-19 noto come Coronavirus. Come potrebbero evolvere questi scenari?
Vediamolo insieme provando a rispondere a 3 domande:

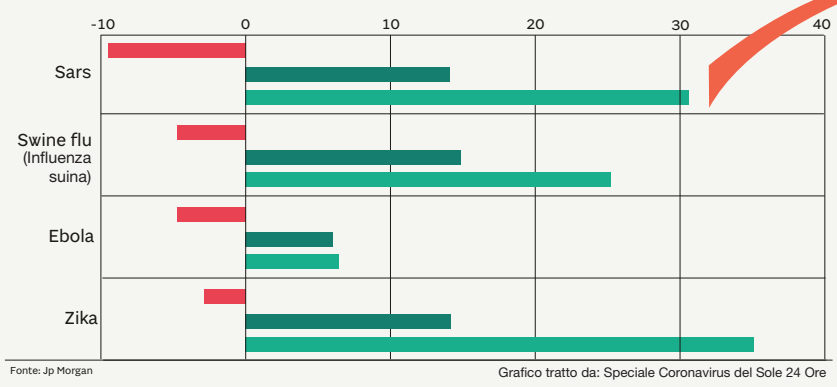
1 Come reagiranno i mercati al COVID-19?

Le borse sono scosse da uno scenario di incertezza a livello globale causato da una grave emergenza sanitaria: il Coronavirus (le barre rosse nel grafico a destra mostrano come nella prima settimana dal manifestarsi del Coronavirus le borse abbiano subito realizzato performance negative). Ma è la prima volta che assistiamo ad un evento di questa tipologia e così fuori dall'ordinario? Non proprio.La SARS, epidemia influenzale che scoppiò a fine 2002, ne è un esempio. Ad un anno dall'esplosione di quell'epidemia tutti i principali settori azionari della borsa americana hanno fatto registrare **performance positive** (pallini azzurri nel grafico di destra).

La buona notizia, quindi, è che questi eventi, per quanto possano apparire gravi, una volta affrontati ed efficacemente contenuti cessano di deprimere i mercati che, anzi, hanno saputo mettere in campo una rapida ripresa al mitigarsi dell'emergenza (linee verdi nel grafico a sinistra).

Come sono andati i mercati nei precedenti contagi

Sars: Msci China Index; Swin flu (influenza suina): Msci Mexico Index; Ebola: Msci Africa Index; Zika: Msci Brazil Index

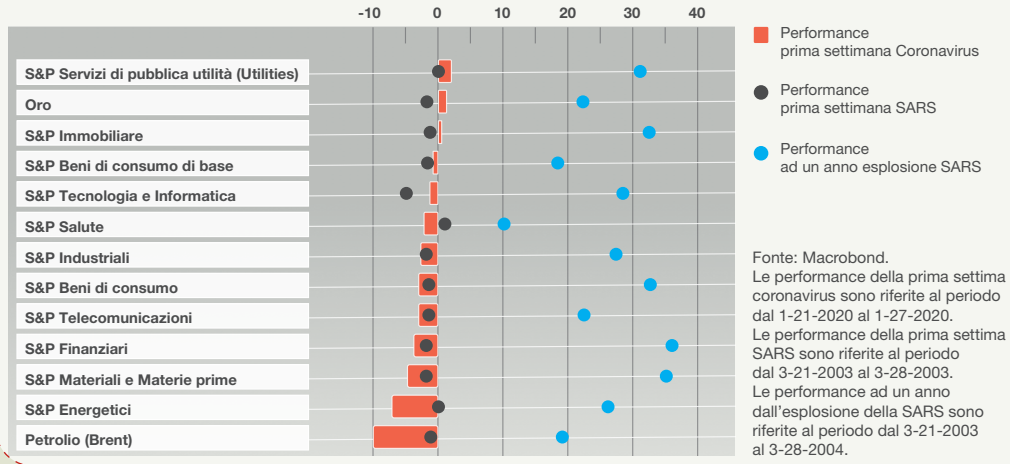


Fonte: Jp Morgan

Grafico tratto da: Speciale Coronavirus del Sole 24 Ore

EMERGENZE SANITARIE E MERCATI: L'ESEMPIO DELLA SARS

Effetti sui principali settori azionari della borsa americana (Indice S&P 500)



Fonte: Macrobond.
Le performance della prima settima coronavirus sono riferite al periodo dal 1-21-2020 al 1-27-2020.
Le performance della prima settima SARS sono riferite al periodo dal 3-21-2003 al 3-28-2003.
Le performance ad un anno dall'esplosione della SARS sono riferite al periodo dal 3-21-2003 al 3-28-2004.

2 Come fronteggiano gli scenari attuali le nostre soluzioni di risparmio e investimento?

Le soluzioni Generali Italia: fattori di mitigazione del rischio e opportunità di investimento

Presenza della Gestione Separata: nelle nostre soluzioni è sempre presente una Gestione tradizionale di tipo assicurativo per offrire stabilità nel tempo tenendo al riparo da possibili turbolenze sui mercati. Ad esempio **GESAV** che, con un patrimonio di oltre 43 miliardi di Euro (dato al 30/06/2019),**è una delle più grandi gestioni del mercato italiano**.

Investire in aziende attente alla sostenibilità: l'attenzione alla sostenibilità in tutti gli ambiti diventa sempre più importante aumentando la competitività di un'azienda in qualsiasi scenario essa operi. La soluzione **GeneraSviluppo Sostenibile** è ben focalizzata sulla sostenibilità.

Diversificazione: vengono inseriti in portafoglio **diversi strumenti finanziari (es. fondi d'investimento di diverse tipologie) e gestori differenti** per sfruttare le migliori competenze e professionalità come accade nelle soluzioni della **famiglia Valore Futuro**, della famiglia **Premium** o nel piano d'accumulo **Domani**, nel Piano di risparmio e tutela **ImmaginaFuturo** e in quello previdenziale **GeneraFuturo**.

Servizi d'investimento evoluti: il servizio Bilancia (attivabile all'emissione), presente nelle soluzioni d'investimento della **famiglia Genera**, come ad esempio **GeneraEquilibrio**, permette di **modulare nel tempo l'ingresso nei mercati finanziari per cogliere opportunità di rendimento anche in momenti di flessione delle quotazioni azionarie.**

Flessibilità nell'approccio gestionale: le nostre soluzioni adottano un **approccio gestionale attivo**, pronto a variare sia la percentuale di esposizione azionaria sia quella geografica per **un efficace e rapido contenimento del rischio specie quando è più necessario**.

Trend d'investimento di lungo periodo: investiamo in strategie che guardano ai **macro-trend di lungo periodo** (come ad esempio i business legati all'invecchiamento della popolazione nei paesi sviluppati o alla scoperta di nuovi farmaci e nuovi vaccini) **perché offrono ulteriore valore all'investimento sganciandolo dai fenomeni di breve periodo**. Ciò accade, ad esempio, per **GeneraValore**.

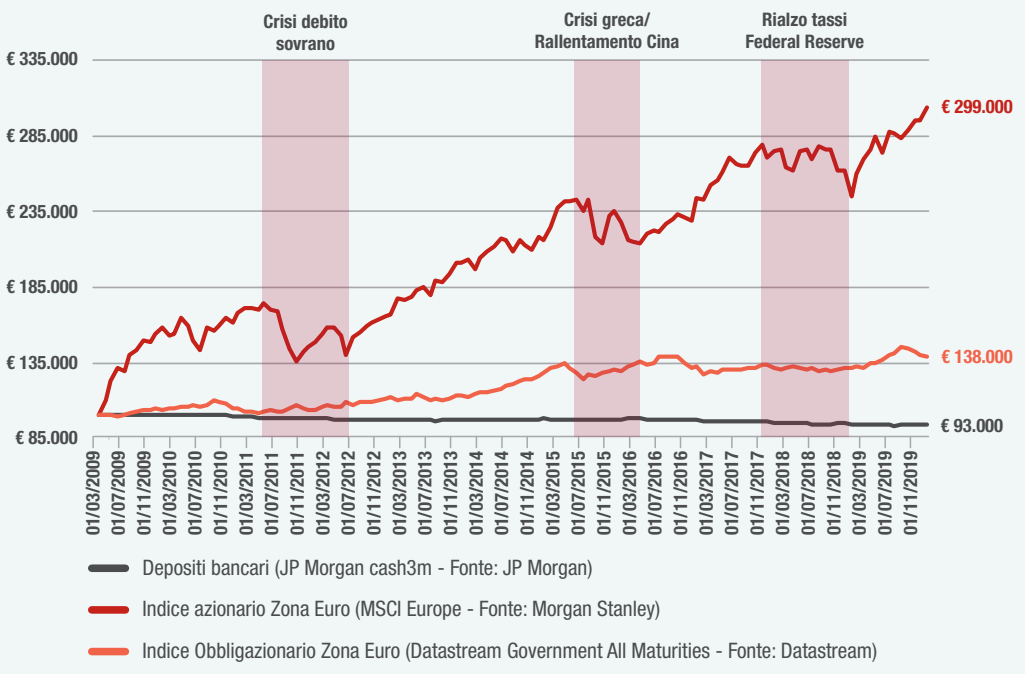
3 Come comportarsi in situazioni come quella attuale?

Non lasciare che la paura e l'immobilità distruggano nel tempo il valore di ciò che vuoi preservare **(nel grafico a destra le conseguenze di una prolungata immobilità del capitale sul conto corrente confrontate con gli andamenti di un investimento azionario e obbligazionario nonostante le crisi finanziarie degli ultimi 10 anni).** Ricorda che **le scelte di risparmio e/o investimento realizzate con noi hanno i requisiti per fronteggiare anche scenari di incertezza**. Ecco come:

- ✓ i portafogli d'investimento delle soluzioni Generali Italia si posizionano su un **corretto arco temporale** di medio-lungo termine che ti pone al riparo dalle criticità del momento;
- ✓ ciascuna soluzione ha caratteristiche volte a tutelare l'investimento, siano esse una **struttura finanziaria equilibrata tra Gestione assicurativa e portafogli d'investimento**, dei servizi di gestione dedicati o strategie d'investimento ottimali;
- ✓ in particolare i servizi di gestione dedicati che ti permettono di **effettuare versamenti aggiuntivi** o, come il servizio **Bilancia**, di **entrare con gradualità nei mercati** sfruttando la solidità della Gestione separata, sono ottimi strumenti per **cogliere opportunità di investimento nei mercati finanziari in modo mediato e progressivo**;
- ✓ in più hai al tuo fianco tutta la forza e l'affidabilità di **un Partner di Vita solido e affidabile come Generali Italia che, con i suoi Agenti e Consulenti, ti supporta nelle scelte importanti relative al tuo futuro**.

TENERE I RISPARMI FERMI SUL CONTO DISTRUGGE VALORE

Valore reale di € 100.000 in 10 anni investiti in azioni, obbligazioni o depositi bancari



Contattaci con fiducia, siamo i tuoi Partner di Vita per costruire e vivere il futuro che più desideri.

Per le soluzioni assicurative: prima della sottoscrizione leggere il set informativo. Per la soluzione di previdenza complementare: messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari, prima dell'adesione leggere la Sezione I della Nota informativa "Informazioni chiave per l'aderente". Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa, nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto. La documentazione di cui sopra è disponibile su generali.it e in Agenzia. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote.

Ed. 1 - 03/2020