

COME INVESTIRE CON SUCCESSO IN UNO SCENARIO DI INCERTEZZA

CNP PARTNERS PRESENTA IL PRODOTTO MULTIRAMO
E IL PRIMO PIR ASSICURATIVO AL SALONE DEL RISPARMIO 2017

I vantaggi e l'efficienza dei prodotti multiramo, che possono combinare ETF, Fondi e gestione separata, nella costruzione di un portafoglio di successo: è stato questo il tema dell'incontro promosso da **CNP Partners**, che ha avuto luogo oggi, a Milano, al **Salone del Risparmio 2017**, e che ha visto nel ruolo di moderatrice la giornalista di **Sportitalia Giada Giacalone**.

I relatori **Mauro Camelia**, Professore aggregato di Tecnica di Borsa e di Organizzazione degli Intermediari Finanziari presso l'Università di Siena, **Alessandro Gallo**, Amministratore di Value & Strategies, consulente strategico esperto in pianificazione patrimoniale e **Marco Romani**, Head of Investment Advisory di CNP Partners, si sono confrontati sugli strumenti finanziari **più adatti per la definizione dell'asset allocation** in un contesto di mercato come quello attuale caratterizzato dall'incertezza.

In dettaglio, il Professor **Mauro Camelia** ha analizzato le caratteristiche e i vantaggi dei diversi strumenti, mettendo **a confronto fondi attivi e fondi passivi, fondi flessibili e fondi ETF "beta"**, l'ultima generazione di ETF. In particolare ha evidenziato **i vantaggi della Gestione Separata**, che pur viene considerata un prodotto assicurativo e non un prodotto d'investimento: *"In un momento di tassi molto bassi" ha dichiarato "un prodotto che non faccia mark to market e sia valutato a costi storici presenta vantaggi notevoli all'interno di un portafoglio ben diversificato"*.

Soffermandosi sulle soluzioni d'investimento assicurative, il Dott. **Alessandro Gallo** ha descritto i vantaggi dei prodotti multiramo nelle diverse fasi della vita degli investitori e delle imprese: *"Nella fase di gestione del capitale, gli strumenti assicurativi beneficiano di un trattamento di favore grazie all'esenzione fiscale degli switch; nella fase di protezione del capitale offrono una tutela rispetto a rischi patrimoniali; nella fase di trasferimento del capitale hanno il vantaggio di essere esenti dalle imposte di successione"*.

Durante l'incontro **CNP Partners, la società del Gruppo CNP Assurances** attiva in Italia nei settori del risparmio, degli investimenti e della protezione della persona, ha illustrato **le caratteristiche e le opportunità del suo prodotto multiramo CiiS**: un prodotto estremamente flessibile, che, nelle parole **dell'Head of Investment Advisory di CNP Partners Marco Romani** *"unisce tre anime in uno stesso contenitore"*, poiché prevede il mix di tre diverse realtà: *"le gestioni separate con garanzia del capitale, i fondi interni che replicano gestioni patrimoniali e un'ampia gamma di OICR, a cui si aggiungeranno a breve gli ETF, che si combinano in un portafoglio di investimento ben diversificato e rimodulabile nel corso del tempo a seconda degli obiettivi e del profilo di rischio degli investitori e delle condizioni dei mercati finanziari"*.

Al termine dell'incontro, **CNP Partners** ha presentato il proprio nuovo prodotto, **CiiS PIR, il primo PIR assicurativo in Italia**. Questo strumento, che è **disponibile già dal 10 aprile, aggiunge ai vantaggi fiscali**, previsti dalla Legge di Bilancio 2017, **i vantaggi propri dei prodotti assicurativi**, come l'esclusione dall'asse ereditario, il diritto proprio del beneficiario e la flessibilità di poter modulare nel tempo gli investimenti, anche utilizzando futuri nuovi fondi che verranno lanciati sul mercato.

Ha dichiarato **Arcadio Pasqual, Direttore Generale di CNP Partners**: *"Intendiamo rendere sempre più completa l'offerta dei nostri prodotti multiramo, che si sono rivelati particolarmente adatti, per la loro flessibilità e capacità di diversificazione, a mercati altamente volatili come quelli attuali. Il nostro impegno è fornire sempre ai nostri clienti gli strumenti più adeguati alle diverse fasi di mercato, puntando anche molto sulla formazione finanziaria, che rappresenta l'asset veramente strategico su cui investire per la crescita costante e serena dell'industria del risparmio in Italia".*

Pagine web: www.cnppartners.it e www.gareggiaconnoi.it

Facebook: www.facebook.com/gareggiaconnoi/

Twitter: @CNP_PartnersIT

CNP PARTNERS

CNP Partners è la società del Gruppo **CNP Assurances** attiva in Italia nei settori della protezione della persona, del risparmio e degli investimenti.

CNP Assurances, con più di 4.700 dipendenti in tutto il mondo, è il **colosso assicurativo francese fondato nel 1850**, oggi **prima compagnia nel settore vita in Francia e quarta in Europa per la protezione della persona**, con 36 milioni di clienti nel segmento protezione e 13 milioni di clienti nel segmento risparmio e pensione.

Il Gruppo è attivo in Italia nel settore della bancassicurazione dal 1990 e ha una presenza diretta dal 2002, con attività focalizzate sulla protezione della persona.

Nel 2004 la Società è entrata anche nel mercato spagnolo acquisendo, due anni più tardi, il controllo di Skandia Vida e creando la società **CNP Partners**, che dal 2010 offre le garanzie danni dei prodotti di **CNP Barclays Vida y Pensiones**, la branch italiana della joint venture tra CNP Assurances e Barclays Bank.

Dal 2012 CNP Partners, operando in libera prestazione di servizi, ha integrato la propria offerta nel mercato italiano con prodotti assicurativi di risparmio e investimento e nel 2014 ha aperto la propria stabile organizzazione.

Dal 2016 CNP Partners ha incorporato anche il portafoglio di Barclays Vida y Pensiones, divenendo così la **Società di riferimento in Italia per le attività del Gruppo CNP Assurances**.

MSL Group

Ufficio stampa CNP Partners

Claudia Bolognese

Telefono +39 02 773 36 209

E-Mail: claudia.bolognese@mslgroup.com

Vittorio Scifo

Telefono: +39 02 773 36 472

Mobile: +39 334 691 4251

E-Mail: vittorio.scifo@mslgroup.com