

Patrimonio, reddito e risparmi degli over 65

Ricchezza media
(immobiliare e mobiliare)



Indebitamento medio



Reddito medio annuale



Spese medie annuali



Decremento annuale di ricchezza



Decremento del patrimonio su base annua



Gli over 65 e il mondo bancario-assicurativo: cosa possiedono e dove comprano

MONDO BANCARIO

il
31%
dei
risparmi

*Il livello medio degli
investimenti finanziari
rispetto a risparmi totali*

il
62%
dei senior

*Possiede almeno un
prodotto di investimento
finanziario*

il
36%
dei senior

*Possiede azioni e
obbligazioni*

il
10%
dei senior

*Possiede azioni,
obbligazioni e gestioni
patrimoniali*

MONDO ASSICURATIVO

oltre
85%
dei senior

*hanno almeno 1 prodotto
assicurativo*

oltre
2
prodotti

*il numero medio dei prodotti
assicurativi in possesso dei
senior*

oltre
72%
dei senior

*comprano i prodotti
assicurativi attraverso le
agenzie*

oltre
17%
dei senior

*comprano i prodotti
assicurativi attraverso le
banche*

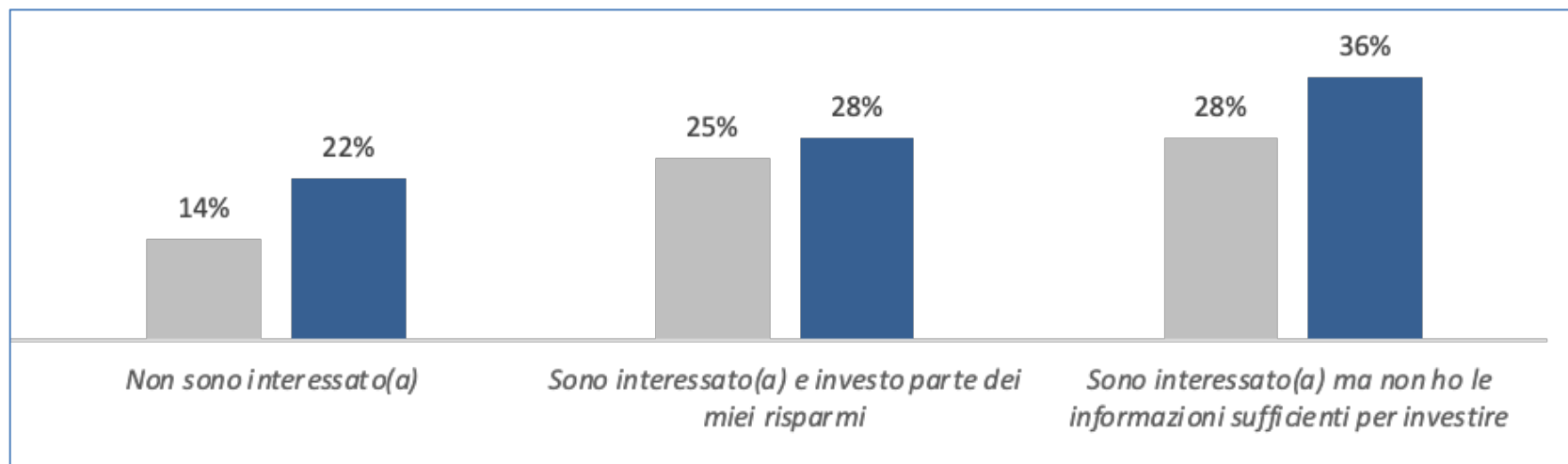
Interesse degli over 65 ad investire e fiducia verso gli attori finanziari e assicurativi



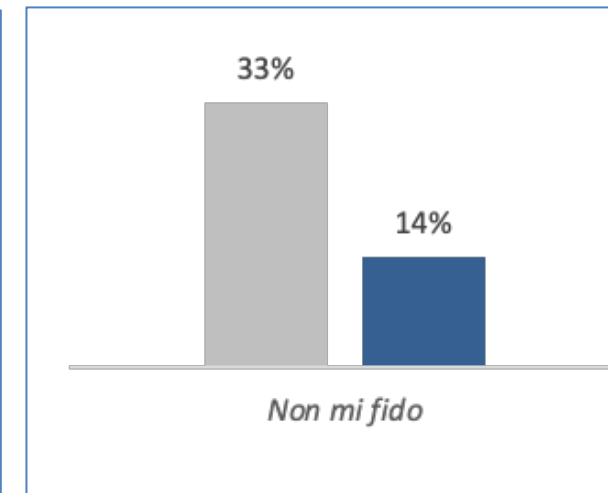
% del totale dei rispondenti

■ finanziario ■ assicurativo

Interesse da investire



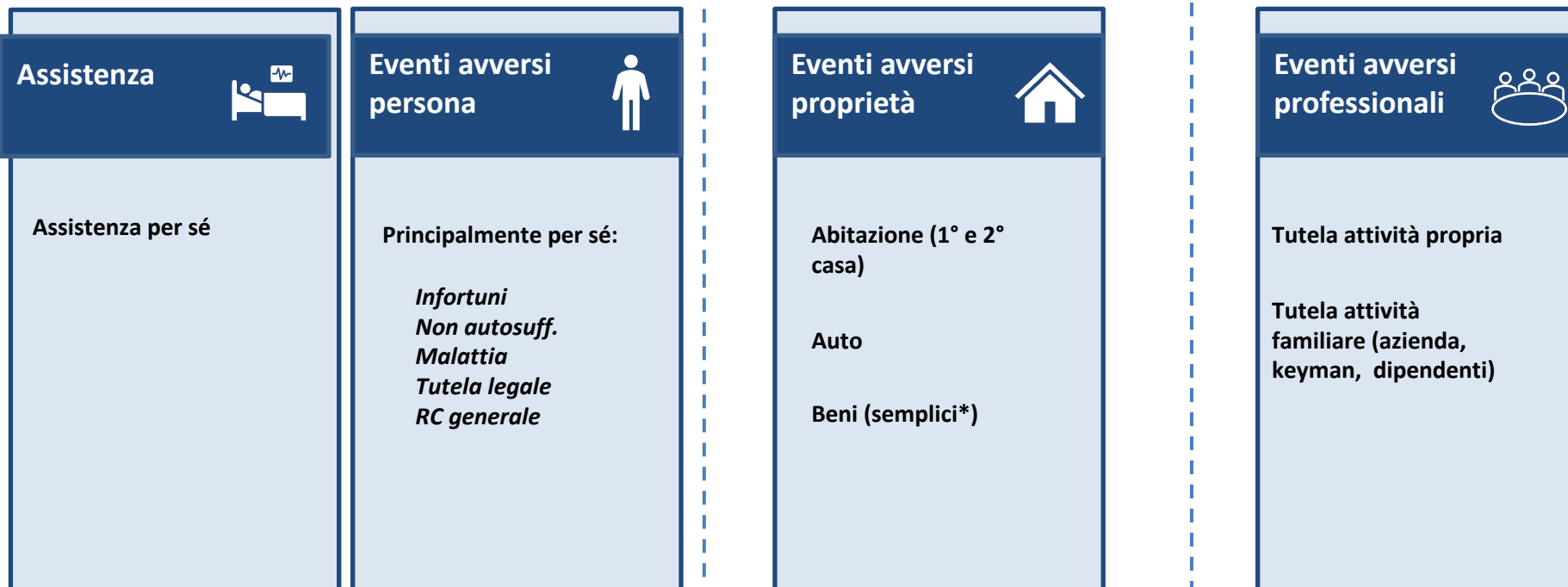
Fiducia verso gli operatori



Bisogni assicurativi degli over 65 e canali di acquisizione prodotti assicurativi



Bisogni degli
over 65



Canali di
acquisto
prodotti
assicurativi

Infortunati e Malattia

- Agenti 53,8%
- Vendita Diretta 17,4%
- **Sportelli bancari/Postali 15,5%**
- Broker 12,4%
- Consulenti finanziari abilitati/Sim 1,3%
- Internet 0,8%

Danni alle proprietà

- Agenti 74,2%
- Broker 11,4%
- **Sportelli bancari/Postali 11,7%**
- Vendita Diretta 2,5%
- Internet 1,1%
- Consulenti finanziari abilitati/ Sim 0,5%

Altri rami Danni

- Agenti 70,3%
- Broker 19,8%
- **Sportelli bancari/Postali 6,6%**
- Vendita Diretta 4,2%
- Consulenti finanziari abilitati/Sim 0%

Fonte: analisi Excellence su dati di mercato

(*) Esempio: devices, carta di credito, acquisti di spesa contenuta, etc.