

## 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

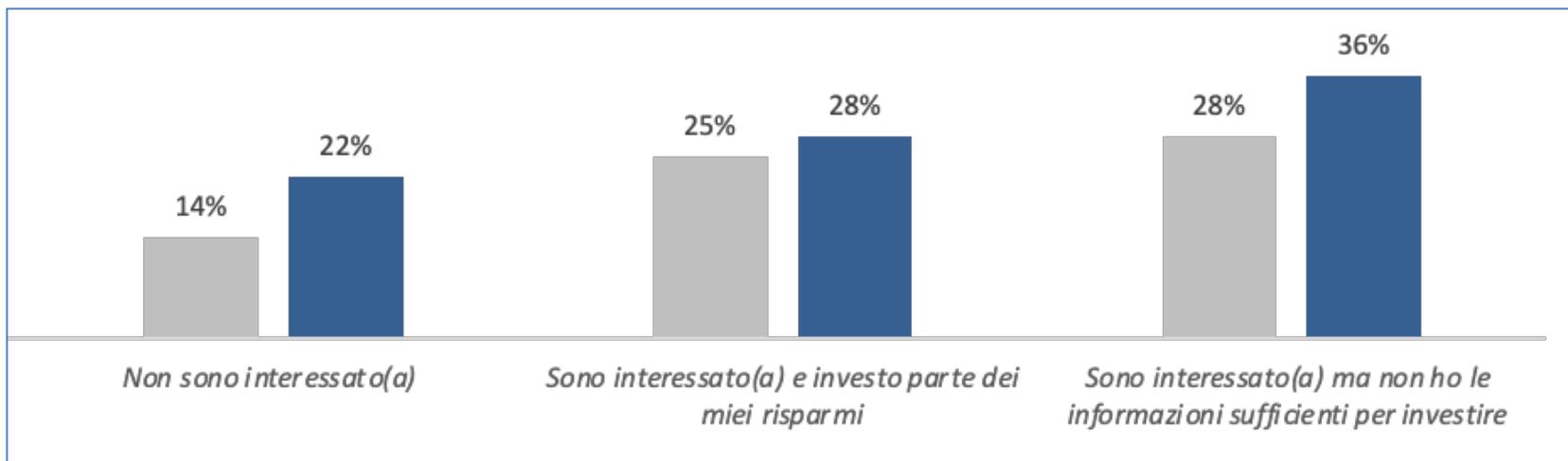
*comprano i prodotti assicurativi attraverso le banche*

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

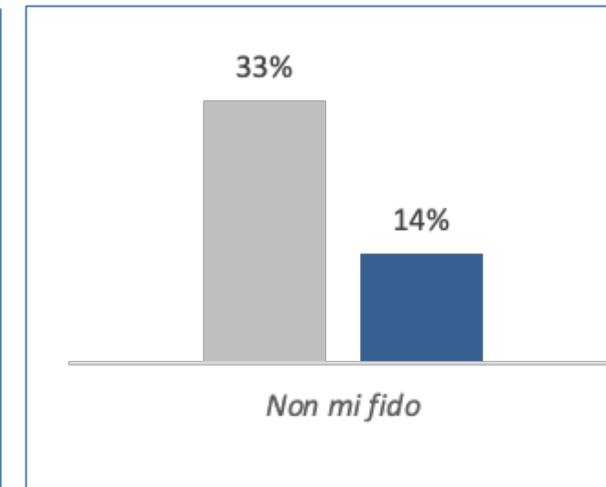
% del totale dei rispondenti

■ finanziario ■ assicurativo

## Interesse da investire



## Fiducia verso gli operatori



# Bisogni assicurativi degli over 65 e canali di acquisizione prodotti assicurativi



Bisogni degli over 65

**Assistenza**

Assistenza per sé

**Eventi avversi persona**

Principalmente per sé:

- Infortunati*
- Non autosuff.*
- Malattia*
- Tutela legale*
- RC generale*

**Eventi avversi proprietà**

Abitazione (1° e 2° casa)

Auto

Beni (semplici\*)

**Eventi avversi professionali**

Tutela attività propria

Tutela attività familiare (azienda, keyman, dipendenti)

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.