

Home > ATTUALITÀ > Valore Insieme: il cliente al centro del servizio di consulenza globale

ATTUALITÀ Silver Economy Forum top

Valore Insieme: il cliente al centro del servizio di consulenza globale

11 Giugno 2019

< Share



ULTIMI ARTICOLI



Centri dialisi e gestione ambientale nel turismo e nella sanità: Gadomed...



Technolux: quando l'innovazione entra nella chirurgia estetica



È in arrivo l'estate, ecco qualche consiglio su come mantenere la...



Genova, Silver economy forum: dopo i 50 anni in salute e...

Leggi più articoli ▾

Lo scenario della **gestione del risparmio**, negli ultimi anni, è profondamente cambiato, tra i nuovi servizi abilitati dal fintech e l'evoluzione delle aspettative della clientela, più preparata e consapevole anche grazie agli stimoli derivanti dalle nuove frontiere digitali.

Su questi presupposti **Intesa Sanpaolo**, che anche quest'anno partecipa in qualità di sponsor al **Silver Economy Forum di Genova**, ha deciso di costruire Valore Insieme, una piattaforma di relazione innovativa, che consente non solo di offrire un livello di servizio qualitativamente più elevato, ma anche di mappare e coprire uno spettro più ampio di bisogni, rispetto a quelli della pura consulenza finanziaria.

Ascolto strutturato del cliente, analisi e monitoraggio/gestione di tutto il patrimonio, soluzioni personalizzate sono alla base di Valore Insieme, il servizio di consulenza globale di Intesa Sanpaolo che, attraverso una piattaforma di relazione tecnologicamente all'avanguardia, messa a disposizione dei gestori, consente una forte interazione con il cliente e mette al centro le sue esigenze, ma anche le sue passioni.

La promessa di Valore Insieme è ambiziosa: rendere ancora più profonda e completa la consulenza in ambito finanziario ed estenderla dal tradizionale ambito degli investimenti, alla consulenza sull'intero patrimonio, finanziario e immobiliare; alla protezione del benessere del nucleo familiare; alla programmazione del trasferimento della ricchezza ai propri cari.

Consulenza finanziaria evoluta

Strumenti di analisi evoluti consentono di analizzare e monitorare gli investimenti in termini di composizione, rischio, rendimento e diversificazione; tempestivi alert avvisano il gestore, nel caso di eventi che riguardino il portafoglio, come un eccesso di rischio o l'utile potenziale di un prodotto che ha superato la soglia impostata. Integrando i dati relativi agli strumenti finanziari detenuti presso altri intermediari, la piattaforma offre una visione globale sugli investimenti, con una reportistica dedicata.

Gestione e monitoraggio nel tempo del patrimonio immobiliare

Due terzi della ricchezza degli italiani risiede negli **immobili**: la nuova piattaforma tiene conto di questa realtà, e accedendo direttamente alle basi dati del Catasto è in grado di mappare il patrimonio immobiliare del cliente, restituendo un'indicazione del valore commerciale delle sue proprietà e delle imposte che gravano su di esse e monitorandone l'andamento nel tempo. Strumenti di simulazione permettono di ricercare i prezzi degli immobili per zona di interesse, calcolando i potenziali effetti di interventi di ristrutturazione sul valore delle proprietà immobiliari e i benefici fiscali.

Analisi dei bisogni assicurativi

Un ambito strettamente complementare a quello della gestione della ricchezza è quello della protezione, per assicurare il benessere presente e futuro del cliente: tramite il modulo di check up assicurativo, è possibile acquisire maggiore consapevolezza sull'esposizione ai rischi relativi al nucleo familiare, ai beni e alla salute e sugli ambiti assicurativi non protetti, o non protetti in modo adeguato. L'analisi viene effettuata non solo per la parte assicurativa, ma anche per quella previdenziale.

Pianificazione del passaggio generazionale

La pianificazione successiva ha l'obiettivo di rendere consapevole il cliente dei propri obiettivi di trasmissione del patrimonio e dei mezzi per raggiungerli, tenendo conto anche della fiscalità in vigore. Il censimento del nucleo familiare del cliente permette di rappresentare i possibili scenari, simulando le diverse allocazioni delle componenti del patrimonio tra gli eredi e la conversione di parte di esso in strumenti finanziari esenti da tassazione.

Servizi esclusivi ed eventi dedicati

Valore Insieme non è solo consulenza: ai clienti riserva l'accesso agevolato a prodotti e servizi, eventi dedicati e promozioni esclusive.

«Quando si parla di risparmio, i clienti sono sempre più attenti: alla propria banca chiedono una professionalità elevata, capacità di analisi approfondite, strumenti evoluti – dichiara **Cristina Balbo**, direttore regionale Piemonte Valle d'Aosta e Liguria Intesa Sanpaolo – Per questo motivo, con Valore Insieme offriamo loro non prodotti, ma soluzioni che abbracciano tutta la sfera dei bisogni attinenti al patrimonio, con una significativa personalizzazione della consulenza e la possibilità di interagire in prima persona attraverso i canali digitali. Oltre al tradizionale ambito della gestione mobiliare, riserviamo grande attenzione e soluzioni innovative alla gestione del patrimonio immobiliare e alle possibili modalità per affrontare il passaggio generazionale. Rendiamo inoltre più consapevoli i clienti sull'esposizione ai rischi relativi al nucleo familiare, con proposte che spaziano dalla protezione alla previdenza. Un ambito, quello del wealth management e della protezione, nel quale Intesa Sanpaolo intende raggiungere la leadership a livello europeo, come previsto dal piano d'impresa dei prossimi tre anni».

Link all'articolo: <https://www.altraeta.it/valore-insieme-il-cliente-al-centro-del-servizio-di-consulenza-globale/>