

AXA

COMUNICATO STAMPA

ROMA, 10 OTTOBRE 2013

Italian AXA Forum 2013: un nuovo ruolo degli investitori istituzionali per il rilancio dell'economia reale, tra sfide e opportunità.

Roma, 10 ottobre 2013 – Si è svolto a Roma, presso il Tempio di Adriano, l'**Italian AXA Forum 2013**, appuntamento annuale istituzionale di AXA in Italia, in collaborazione con ANIA, che vuole contribuire all'avanzamento di riflessioni di frontiera e di confronto aperto sul ruolo che il settore assicurativo riveste nel creare valore nella società.

Giunto alla 12^a edizione, l'Italian AXA Forum ha scelto quest'anno di concentrarsi sul **nuovo ruolo degli investitori di lungo periodo, tra cui le assicurazioni, per il rilancio della crescita e della competitività del sistema economico.**

Un tema al centro dei dibattiti internazionali ed europei, data **la necessità di ripensare i modelli tradizionali di finanziamento dello sviluppo economico, con una pluralità di attori da coinvolgere:** oltre alle banche, le assicurazioni e i fondi pensione, che in **Europa hanno asset in gestione per 11.400 miliardi di euro**¹.

Diverse iniziative sono state già avviate in Europa sia a livello pubblico che privato, a fronte di un dibattito e un confronto tra pubblico, investitori istituzionali, impresa, da lanciare con decisione nel nostro Paese.

È però importante fare presto, soprattutto in Italia, dove la sfida della crescita si gioca anche sul tema dell'accesso a fonti di finanziamento da parte delle PMI, cuore del tessuto produttivo italiano, che rappresentano il 99.9% del totale delle imprese presenti sul territorio² e incidono per il 71% sulla formazione del PIL³. E si traduce nell'opportunità di diversificare l'offerta di finanziamenti a lungo termine verso questi soggetti.

Come evidenziato dall'indagine comparativa **AXA-IPSOS 2013 sulla percezione di PMI e autonomi dei principali indicatori economici e il loro stato assicurativo**, sono proprio le PMI a subire i maggiori effetti del *credit crunch*, **con un calo dal 31% al 17% nella propensione a chiedere finanziamenti alle banche nei prossimi 12 mesi.**

A ciò si aggiunge una conferma del loro stato di sottoassicurazione: ad esempio, solo una PMI su 4 dichiara di avere un piano di *business continuity* per la gestione del rischio.

Al centro dell'Italian AXA Forum anche un dibattito **sul contributo delle assicurazioni come driver di sviluppo a supporto delle PMI nel loro rilancio competitivo**, a partire dall'impegno ad un

¹ Fonte: "Funding the future", Insurance Europe/Oliver Wyman, in "Italian AXA Paper n.5: Le sfide della crescita".

² Fonte: Scheda informativa SBA 2012 - Italia - European Commission, disponibile all'indirizzo http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/performance-review/files/countries-sheets/2012/italy_it.pdf

³ Fonte: "Small Business Act", Rapporto 2010, Ministero dello Sviluppo Economico.

dialogo per favorire una migliore comprensione dei rischi e indagare insieme sul possibile legame tra assicurazione e merito di credito.

Insieme a Henri De Castries, CEO e Presidente AXA, e Frédéric de Courtois, Amministratore Delegato di AXA in Italia, esponenti di rilievo del panorama accademico, istituzionale e finanziario italiano ed internazionale si sono confrontati sul ruolo degli investitori istituzionali per il rilancio dell'economia reale: **Luigi Guiso**, AXA Professor of Household Finance and Insurance Einaudi Institute for Economics and Finance; **Giacomo Vaciago**, Professore di Economia Monetaria, Università Cattolica; Presidente, REF Ricerche; **Fabio Cerchiai**, Presidente FeBAF; **Alberto Corinti**, Consigliere, IVASS; **Olivier Guersent**, Capo di Gabinetto del Commissario Europeo per il mercato interno ed i servizi, Commissione Europea; **Michaela Koller**, Direttore Generale, Insurance Europe; **Fabio Gallia**, Amministratore Delegato, BNL-Gruppo BNP Paribas; **Aldo Minucci**, Presidente, ANIA; **Marcella Panucci**, Direttore Generale, Confindustria; **Fabrizio Viola**, Amministratore Delegato, Banca Monte dei Paschi di Siena.

*“Una più rapida ripresa e il mantenimento quantomeno del trend di crescita passato, richiede due tipi di interventi, uno di breve e un altro di lungo periodo – ha affermato nel suo studio “Piccole e Medie Imprese, finanza e assicurazione: il legame in tempi di credit crunch”, **Luigi Guiso, AXA Professor of Household Finance and Insurance Einaudi Institute for Economics and Finance** –. In primo luogo, occorre che si ripristini al più presto il normale funzionamento del credito bancario. In secondo luogo è necessario sviluppare forme di finanza alternativa accessibili alle imprese di piccole/medie dimensioni.”*

Un nuovo modello finanziario presuppone un approccio di sistema che veda protagonisti anche gli investitori istituzionali, come emerge dall'analisi su *“Il ruolo degli investitori istituzionali per lo sviluppo e la crescita dell'economia reale”* di **Giacomo Vaciago, Professore di Economia Monetaria, Università Cattolica; Presidente, REF Ricerche**. *“Il ritorno alla normalità richiede una finanza di nuovo utile all'economia reale, che ne favorisca la “crescita-qui”, altrimenti abbiamo solo la “crescita-altrove”, con gli opportuni strumenti e nel rispetto delle necessarie regole. Molte le analisi e le proposte, concordi nel sostenere che regole e strategie spettano ai Governi, innovazione e modelli di business appropriati spettano alla filiera: intermediari, mercati, investitori istituzionali”.*

*“Il passaggio ad un nuovo equilibrio finanziario non può prescindere dal contributo del settore assicurativo – ha concluso **Frédéric de Courtois, Amministratore Delegato di AXA in Italia**. Esistono “missing links” a cui occorre dare risposte concrete: dalla cronica sottoassicurazione delle PMI, alle difficoltà di attivare un circolo virtuoso tra assicurazione, rischiosità e mercato del credito, fino alla sfida di giocare un ruolo da investitori di lungo periodo nel finanziamento dell'economia reale. Per una nuova finanza per la crescita, dobbiamo impegnarci nel favorire una solida cultura del rischio e promuovere una mentalità “imprenditiva” nella protezione. Ulteriore tema chiave: un patto con gli altri attori coinvolti, banche, stato ed imprese per lavorare insieme su nuove modalità di finanziamento, osservando con attenzione le esperienze estere”.*

AXA in Italia ha voluto contribuire ulteriormente alla riflessione sulle sfide della crescita con i contributi e le analisi economiche confluite nel quarto volume, presentato in anteprima oggi, degli **Italian AXA Paper**, la collana di pubblicazioni di AXA In Italia sui rischi emergenti e trend del futuro, dal titolo, **“Le sfide della crescita”**. La pubblicazione sarà scaricabile agli indirizzi:

http://www.axa.it/studi_e_ricerche/italian_axa_paper.aspx

http://www.axa-mps.it/UfficioStampa/convegni_ricerche/Pagine/ItalianAXAPaper.aspx

AXA Assicurazioni

AXA Assicurazioni opera capillarmente sul territorio nazionale tramite una rete composta da circa 660 agenzie e circa 1200 collaboratori. Distribuisce attraverso il canale agenziale prodotti assicurativi dedicati alla persona, alla famiglia e all'impresa; fornisce le soluzioni più adeguate per ogni esigenza di protezione del patrimonio e dei beni accompagnando i clienti in ogni fase della loro vita. Attraverso il suo servizio di consulenza personalizzata volto alla protezione completa, propone forme innovative di previdenza, di risparmio e di investimento. Sito internet: www.axa.it

AXA MPS

AXA MPS, protagonista del mercato italiano della protezione in banca nel vita, danni e nel business previdenziale, nasce nell'ottobre 2007 dalla partnership strategica di lungo periodo tra i Gruppi AXA e Montepaschi ed offre, tramite la rete di sportelli bancari, soluzioni e servizi assicurativi adatti a qualsiasi esigenza della clientela. AXA MPS opera tramite le compagnie AXA MPS Assicurazioni Vita, nata nel 1991 come Montepaschi Vita, primo esempio di bancassicurazione in Italia, AXA MPS Assicurazioni Danni, operativa dal 1974 e specializzata nei rami danni e AXA MPS Financial, compagnia specializzata nei prodotti finanziari. Sito internet: www.axa-mps.it

Media Relations AXA Assicurazioni e AXA MPS

Isabella Falautano
Responsabile Communication, Corporate responsibility
& Public affairs
isabella.falautano@axa.it
Tel. 06 50870297

Nicoletta Debernardis
Addetta stampa AXA Assicurazioni
nicoletta.debernardis@axa.it
Tel. 02 48084575

Eleonora Mecarelli
Addetta stampa AXA MPS
eleonora.mecarelli@axa-mps.it
Tel. 06 50870257

Ufficio Stampa

Emanuela Locci Tel: 348 3113193
emanuela.locci@publicisconsultants.it
Carla Trigilia – Tel. 02 77336263
carla.trigilia@mslgroup.com