

Un rating per le polizze vita Ibips

Da **Fida** il database con tutte le informazioni su oltre 2.000 prodotti

Da oggi i risparmiatori e i distributori di polizze vita Ibips, ovvero i prodotti assicurativi a contenuto finanziario, hanno un importante strumento in più per orientarsi in un settore che non sempre è di immediata comprensione. Il gruppo torinese **Fida** ha infatti messo a punto un database strutturato e standardizzato di tutte le polizze vita Ibips vendute in Italia dalle compagnie che hanno una sede nel Paese. Si tratta di oltre 2.000 prodotti per i quali sono disponibili tutte le informazioni principali, incluse quelle sugli strumenti finanziari sottostanti (gestioni separate, fondi interni e fondi esterni). Le polizze vita Ibips sono infatti simili ai fondi d'investimento sia attivi che passivi, ma presentano una struttura e caratteristiche piuttosto variegata che li rendono particolarmente difficili da valutare.

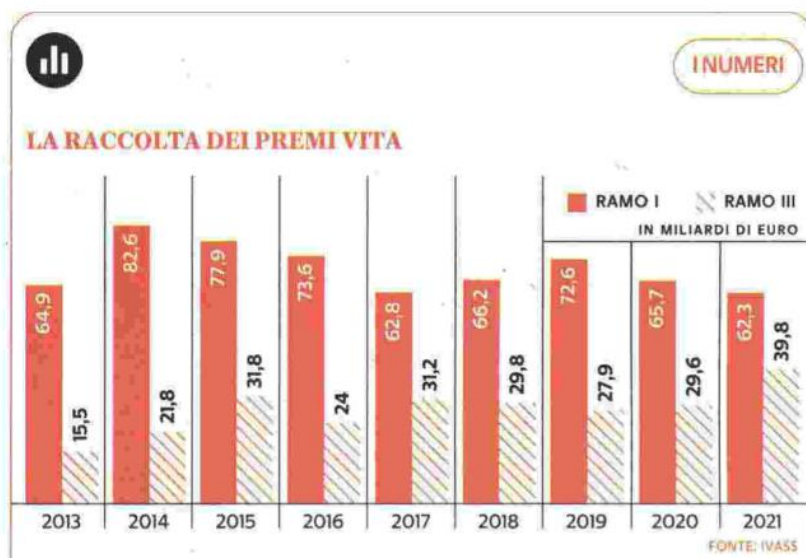
«**Fida** si contraddistingue per produrre rating di natura quantitativa, legati alle performance dei fondi e degli Etf - spiega Gianni Costan, amministratore delegato di **Fida** - Abbiamo creato recentemente il rating Esg sugli strumenti di risparmio gestito, un unicum italiano e ora presentiamo il rating sulle polizze vita, anch'esso una novità per il mercato italiano. Il nostro ufficio studi si è cimentato nel compito decisamente complesso di normalizzare e valutare il comparto assicurativo vita, che come è noto, fonde le caratteristiche assicurative delle polizze vita con gli investimenti finanziari».

Il sistema studiato da **Fida** - che sarà illustrato al Salone del Risparmio (18 maggio, ore 11, sala Amber2 al MiCo e livestreaming su FRVision) - è organizzato per categorie e integra un motore di ricerca specifico costruito per selezionare i prodotti e i sottostanti rispetto alle loro specifiche caratteristiche. Per realizzare analisi di

mercato e di posizionamento, la società guidata da Costan ha inoltre ideato un sistema di rating basato su metriche standardizzate in grado di confrontare i prodotti sia a livello complessivo che rispetto a singoli aspetti. Le caratteristiche principali che ne contraddistinguono la natura e la qualità possono essere sintetizzate e schematizzate in tre componenti: costi, qualità degli strumenti nei quali è investito il premio versato dal sottoscrittore e opzioni/contenuti assicurativi che definiscono le caratteristiche del veicolo commercializzato sotto forma di polizza.

«Il percorso che abbiamo svolto e i risultati acquisiti ci hanno permesso di ottenere non solo un nuovo rating utile sia ai professionisti che agli investitori acquirenti delle polizze vita, ma anche un interessante percorso di analisi dell'offerta assicurativa vita in Italia, utile alle compagnie emittenti per valutare il posizionamento e la value proposition della propria gamma prodotti», conclude Costan.

Marco Frojo



GIANNI COSTAN
Ceo del gruppo torinese **Fida**