

TESTATA: CITYWIRE.COM

DATA: 18 maggio 2023

PAGINA:

<https://citywire.com/it/news/sdr-23-insurtech-arriva-il-primo-rating-sulle-polizze-vita/a2417182>



ASSICURAZIONI | 18 MAG, 2023

SdR '23 - Insurtech: arriva il primo rating sulle polizze vita

I prodotti assicurativi a contenuto finanziario presentano importanti affinità con i prodotti finanziari gestiti come fondi ed ETF ma la complessa struttura e le loro peculiarità li rendono particolarmente difficili da valutare.

DI **ALESSANDRO BERGONZI**

“Il mercato dei prodotti assicurativi di investimento ha raggiunto dimensioni assolutamente rilevanti e penso che il futuro non possa che andare in questa direzione”, è questo il punto di vista espresso oggi al Salone del Risparmio dall’amministratore delegato **Fida, Gianni Costan**.

Tuttavia, “Il settore non è ancora del tutto maturo. Quando i distributori sono soggetti diversi dai creatori di prodotti, il percorso è un po’ farraginoso. Noi stiamo operando in quest’ottica, provando a facilitare la vendita che avviene attraverso la consulenza con l’implementazione di piattaforme e di protocolli di comunicazione che rendano il lavoro più fluido”, ha aggiunto Costan, intervistato da *Citywire Italia* a margine della conferenza curata da Fida.

TESTATA: CITYWIRE.COM

DATA: 18 maggio 2023

PAGINA:

<https://citywire.com/it/news/sdr-23-insurtech-arriva-il-primo-rating-sulle-polizze-vita/a2417182>

E proprio per creare **un sistema avanzato di valutazione e di monitoraggio dei prodotti IBIPs** (i prodotti assicurativi di investimento), che sia coerente con la Direttiva sulla Distribuzione Assicurativa, Fida ha presentato oggi al Salone il primo rating in Italia sulle polizze vita.

I prodotti assicurativi a contenuto finanziario, spiega la società specializzata in soluzioni fintech, presentano importanti affinità con i prodotti finanziari gestiti come fondi ed etf ma la complessa struttura e le loro peculiarità li rendono da sempre particolarmente difficili da valutare. La misurazione delle principali caratteristiche quantitative e qualitative non può quindi passare per metodologie tradizionali.

La sfida di Fida, precisa il gruppo, è stata quella di **individuare un approccio innovativo in termini di analisi e raccolta** dati per poterli normalizzare, valutare il comparto assicurativo vita in Italia e arrivare alla definizione di uno strumento che potesse aiutare concretamente professionisti e investitori, ma soprattutto le compagnie emittenti per la valutazione del posizionamento e le analisi di mercato.

Come funziona il rating

Alla base del rating IBIPs Fida vi è la creazione di **un database proprietario strutturato**, standardizzato e clusterizzato, mai realizzato prima, che comprende tutti i prodotti venduti dalle società con sede in Italia: più di 2.700 strumenti tra quelli in collocamento e quelli attivi non più collocabili e 42 società, con sede legale o secondaria sul territorio italiano, così come definito dagli albi **Ivass** (Sezione I e Sezione II del Registro imprese e gruppi assicurativi).

TESTATA: CITYWIRE.COM

DATA: 18 maggio 2023

PAGINA:

<https://citywire.com/it/news/sdr-23-insurtech-arriva-il-primo-rating-sulle-polizze-vita/a2417182>

Il database raccoglie e mantiene aggiornate tutte le caratteristiche dei prodotti e degli strumenti finanziari contenuti al suo interno, **oltre 6.000 sottostanti di tutti i prodotti IBIPs analizzati**, un centinaio di gestioni separate, oltre a 2000 fondi interni e migliaia di fondi esterni.

“Il rating e tutte le metriche intermedie sono un sistema estremamente efficace di analisi di mercato, posizionamento e di valutazione dei prodotti. La logica utilizzata è inoltre coerente con il tema del value for money, caro al regolatore, che mette appunto in relazione costi e valore aggiunto dei prodotti”, commenta **Luca Lodi**, head of R&D di Fida.