

TESTATA: INVESTIREMAG.IT

DATA: 19 maggio 2023

PAGINA:

<https://www.investiremag.it/investire/2023/05/19/news/da-fida-il-primo-il-rating-sulle-polizze-vita-107146/>

investire

Conoscere, rischiare, guadagnare

ASSICURAZIONE

Da **Fida** il primo il rating sulle polizze vita

Alla base del suo funzionamento vi è la creazione di un database proprietario standardizzato e clusterizzato, che comprende tutti i prodotti venduti dalle società con sede in Italia



 Gianni Costan, amministratore delegato di Fida

TESTATA: INVESTIREMAG.IT

DATA: 19 maggio 2023

PAGINA:

<https://www.investiremag.it/investire/2023/05/19/news/da-fida-il-primo-il-rating-sulle-polizze-vita-107146/>

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 da sempre particolarmente difficili da valutare. La misurazione delle principali caratteristiche quantitative e qualitative non può quindi passare per metodologie tradizionali.

Per colmare questo vuoto, il gruppo **Fida**, specializzato nello sviluppo di applicazioni software per i servizi finanziari e nella distribuzione e analisi di dati nel risparmio gestito, ha definito un rating che permetterà di creare un sistema di valutazione e di monitoraggio dei prodotti IBIPs (i prodotti assicurativi di investimento), coerente con la Direttiva sulla distribuzione assicurativa.

Il nuovo strumento è stato presentato nei giorni scorsi nella cornice del Salone del Risparmio alla presenza dell'amministratore delegato **Fida**, **Gianni Costan** e dell'ufficio studi **Fida** con il team che ha sviluppato il tool: **Luca Lodi**, head of R&D, **Paola Caresio**, data analyst e **Davide Dalmasso**, head of quant.

Il nuovo strumento è stato presentato nei giorni scorsi nella cornice del Salone del Risparmio alla presenza dell'amministratore delegato **Fida**, **Gianni Costan** e dell'ufficio studi **Fida** con il team che ha sviluppato il tool: **Luca Lodi**, head of R&D, **Paola Caresio**, data analyst e **Davide Dalmasso**, head of quant.

Alla base del rating IBIPs **Fida** vi è la creazione di un database proprietario standardizzato e clusterizzato, mai realizzato prima, che comprende tutti i prodotti venduti dalle società con sede in Italia: più di 2700 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).

L'imponente database raccoglie e mantiene aggiornate tutte le caratteristiche dei prodotti e degli strumenti finanziari contenuti al suo interno, oltre 6000 sottostanti di tutti i prodotti IBIPs analizzati, un centinaio di gestioni separate, oltre a 2000 fondi interni e migliaia di fondi esterni.

Per ogni prodotto le informazioni si articolano in: aspetti anagrafici (modalità di sottoscrizione, durata, prestazioni e opzioni assicurative), aspetti finanziari (allocazione sottostante, rischi, target market, valutazione delle performance dei sottostanti), documenti legali e costi - sia quelli del contenitore assicurativo che quelli dei sottostanti (fondi esterni, Etf, fondi interni, gestioni separate).

TESTATA: INVESTIREMAG.IT

DATA: 19 maggio 2023

PAGINA:

<https://www.investiremag.it/investire/2023/05/19/news/da-fida-il-primo-il-rating-sulle-polizze-vita-107146/>

Il rating IBIPs **Fida** permette di confrontare i prodotti assicurativi sia a livello complessivo che rispetto a singoli aspetti e lo fa grazie a un sistema di categorie che agevola l'esplorazione del database, e al motore di ricerca specifico costruito per selezionare i prodotti e i sottostanti rispetto alle loro caratteristiche.

"La metodologia che abbiamo sviluppato – dichiara Luca Lodi, head of R&D di **Fida** - analizza le principali fonti di valore e i relativi costi sia a livello di contenitore assicurativo che di sottostanti nei quali i premi sono investiti. La struttura di questi prodotti è piuttosto articolata e variegata; pertanto, la valutazione implica un processo di standardizzazione dei dati e la costruzione di cluster omogenei. 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"

"L'innovazione a servizio del mondo della finanza è la nostra mission. Fintech e insurtech i nostri ambiti d'azione. – afferma Gianni Costan, ad di **Fida** – Il rating sulle polizze vita realizzato dal nostro ufficio studi ci rende particolarmente soddisfatti, riuscendo nella difficile impresa di semplificare l'accesso alle informazioni di un comparto alquanto complesso. Oggi il mercato può dunque contare su un nuovo utile strumento facilmente fruibile, costantemente aggiornato e IDD compliant".