

TESTATA: TRADERS' MAGAZINE

DATA: 23 maggio 2023

PAGINA: <https://www.traders-mag.it/salone-del-risparmio-2023/>

TRADERS'

Investimenti Trading Risparmio

Rivista Digitale Traders | Ranking

Salone del Risparmio 2023



TESTATA: TRADERS' MAGAZINE

DATA: 23 maggio 2023

PAGINA: <https://www.traders-mag.it/salone-del-risparmio-2023/>

INSURTECH: LA CHIAVE DEL VALUE FOR MONEY NEL MONDO ASSICURATIVO.

IL RATING SULLE POLIZZE VITA DI FIDA. IL PRIMO IN ITALIA.

Milano, 18 maggio 2023 – In occasione del Salone del Risparmio 2023, il gruppo FIDA, specializzato nello sviluppo di applicazioni software per i servizi finanziari e nella distribuzione e analisi di dati nel risparmio gestito, ha lanciato una novità assoluta per il mercato italiano, un rating che permetterà di coprire un vacuum nel mondo delle assicurazioni e di creare un sistema avanzato di valutazione e di monitoraggio dei prodotti IBIPs (i prodotti assicurativi di investimento), coerente con la Direttiva sulla Distribuzione Assicurativa.

Il nuovo rating è stato presentato nella cornice del Salone del Risparmio durante la conferenza tenutasi oggi 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 Dalmaso, Head of Quant.

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.

La sfida di FIDA è stata dunque 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.

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 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.

TESTATA: TRADERS' MAGAZINE

DATA: 23 maggio 2023

PAGINA: <https://www.traders-mag.it/salone-del-risparmio-2023/>

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). La IDD, in particolare, mette proprio i costi al centro del concetto di value for money, tema di particolare attenzione e attualità anche per il regolatore e che si intreccia con il sistema di rating.

Il rating IBIPs FIDA permette di confrontare i prodotti assicurativi sia a livello complessivo che rispetto a singoli aspetti e lo fa in modo semplice grazie a un sistema di categorie che agevola l'esplorazione del database, raggruppando per affinità dal punto di vista finanziario, e al motore di ricerca specifico costruito per selezionare i prodotti ed i sottostanti rispetto alle loro caratteristiche.

L'intero sistema è particolarmente efficace per diversi obiettivi, fra cui la valutazione relativa dei singoli prodotti, il posizionamento e l'analisi di mercato su una gamma di strumenti molto ampia che copre oggi tutte le asset class e molti temi di investimento, riuscendo così a soddisfare la quasi totalità delle esigenze di una clientela progressivamente più evoluta e consapevole.

Il sistema avanzato di FIDA costituisce una metrica sintetica e facilmente comprensibile, la prima sul mercato, uno strumento d'avanguardia che non solo è il primo nel suo genere sul territorio italiano, ma è anche pioniere di attività che stanno diventando sempre più importanti sul panorama assicurativo.

“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.

TESTATA: TRADERS' MAGAZINE

DATA: 23 maggio 2023

PAGINA: <https://www.traders-mag.it/salone-del-risparmio-2023/>

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”.

FIDA – Finanza Analisi Dati è un gruppo specializzato nello sviluppo di applicazioni software dedicato ai servizi finanziari di alta qualità; vanta inoltre una posizione di leadership nel mercato italiano della distribuzione di dati finanziari, con particolare riferimento alla raccolta, analisi e distribuzione di dati e informazioni sui fondi comuni di investimento.

Per ulteriori informazioni: Ufficio Stampa FIDA – Wacky Metzger
Viviana Basso, vivianabasso@wa-me.it – cell. 346 1291469