

TESTATA: LA STAMPA.IT

DATA: 6 giugno 2023

PAGINA:

<https://www.lastampa.it/tuttosoldi/2023/06/06/news/fida-lancia-il-primo-rating-sulle-polizze-vita-la-novita-colma-un-vuoto-12843844/>

LA STAMPA

tuttosoldi

Fida lancia il primo rating sulle polizze vita. La novità colma un vuoto

SANDRA RICCIO

06 Giugno 2023 alle 13:44 | 2 minuti di lettura



(ansa)

Irisparmiatori ancora non avevano a disposizione uno strumento di rating sulle polizze vita. A lanciarlo, primo in Italia, ci ha pensato il gruppo FIDA, realtà specializzata nello sviluppo di applicazioni software per i servizi finanziari e nella distribuzione e analisi di dati nel risparmio gestito. Si tratta di 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.

TESTATA: LA STAMPA.IT

DATA: 6 giugno 2023

PAGINA:

https://www.lastampa.it/tuttosoldi/2023/06/06/news/fida_lancia_il_primo_rating_sulle_polizze_vita_la_novita_colma_un_vuoto-12843844/

«Il sistema di rating rappresenta per il risparmiatore finale un sistema di valutazione sintetico e semplice da comprendere – spiega Luca Lodi, Head of R&D FIDA -. I criteri di selezione agevolano la definizione dei prodotti adatti a soddisfare le singole esigenze, il rating specifico indica poi la qualità complessiva di ognuno dei prodotti rispetto a quelli con caratteristiche simili».

Come funziona questa novità? «Le nostre piattaforme destinate a utilizzatori professionali includono entrambe le funzionalità (rating e motori di selezione) in forma completa ma saranno disponibili in versioni più agevoli da utilizzare anche ai consumatori finali» racconta Lodi.

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.

TESTATA: LA STAMPA.IT

DATA: 6 giugno 2023

PAGINA:

https://www.lastampa.it/tuttosoldi/2023/06/06/news/fida_lancia_il_primo_rating_sulle_polizze_vita_la_novita_colma_un_vuoto-12843844/

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.

La novità colma un vuoto. «I prodotti assicurativi sono alquanto complessi sia come caratteristiche che come attribuzione dei costi, inoltre sono molto variegati – spiega l'esperto -. E' pertanto sempre stato difficile formalizzarli e renderli in qualche modo confrontabili. La realizzazione di un database completo e l'attività di normalizzazione è stata la premessa per poter poi progettare i sistemi di valutazione che sono sintetizzati nel rating da 1 a 5 corone. La lunga esperienza e specializzazione che FIDA ha sui prodotti di risparmio gestito, che costituiscono i sottostanti delle polizze, ci ha permesso di essere i primi a realizzare un sistema di questo tipo».