

# Osservatorio Assicurazioni



**ENTERPRISE RISK MANAGEMENT & GOVERNANCE**

**QUALE VALORE AGGIUNTO?**

**SAVE THE DATE**  
25-26 SETTEMBRE 2014  
PALAZZO LOMBARDIA  
MILANO

La polizza per chi inizia la scuola elementare...					... e per chi comincia la scuola media				
Studente: età 6 anni - Assicurato: Genitore età 40 anni					Studente: età 11 anni - Assicurato: Genitore età 40 anni				
Compagnia	Nome Polizza	Versamento annuo	Rend. % minimo annuo	Capitale a scadenza (1)	Compagnia	Nome Polizza	Versamento annuo	Rend. % minimo annuo	Capitale a scadenza (1)
Cattolica	Domanigrande Piano Università (3)	€ 2.000 x 13 anni	2%	€ 28.231,09	Cattolica	Domanigrande Piano Master (3)	€ 2.000 x 15 anni	2%	€ 32.739,05
Cattolica	Domanigrande Piano Master (4)	€ 2.000 x 20 anni	2%	€ 46.299,95	Reale Mutua	Crescitareale Zerodiciotto	€ 2.000 x 8 anni		€ 17.889,61
Reale Mutua	Crescitareale Zerodiciotto	€ 2.000 x 13 anni		€ 31.546,46	Uniqa Previdenza	Young Doppio Bonus (4)	€ 3.668,27 x 8 anni	2%	€ 29.957,00
Uniqa Previdenza	Young Doppio Bonus (5)	€ 2.226,89 x 13 anni	2%	€ 32.539,50	Zurich	Grandi Passi	€ 2.400 x 8 anni	2%	€ 20.069,52
Zurich	Grandi Passi	€ 2.000 x 13 anni	2%	€ 28.795,81	Unipol	You Risparmio Bimbo	€ 1.300 x 8 anni	1,5%	€ 10.301,22
Unipol	You Risparmio bimbo	€ 1.300 x 13 anni	2%	€ 17.652,76					

(1) Ipotesi rendimento annuo 4% annuo;  
(2) € 50.000 in caso di morte entrambi i genitori;  
(3) € 2.831,11 se voto "Maturità" > 89/100  
(4) € 9.259,99 se voto laurea > 99/100  
(5) Bonus Diploma: € 3.253,95 se voto Maturità > 79/100 + Bonus Laurea: € 4.880,92 se consegue laurea in 7 anni



Strategie I prodotti liquidano un capitale alla maturità o alla laurea. Prevedono bonus e coperture importanti ma attenti ai costi

## Famiglie Quanto vale il paracadute scolastico

Pro e contro delle polizze per i figli. Utili soprattutto per mettere in sicurezza il budget in caso di imprevisti

DI PAOLO GOLINUCCI

Con la ripresa dell'anno scolastico anche le polizze finalizzate a finanziare gli studi dei figli, o la loro carriera professionale, si presentano davanti ai cancelli delle scuole. E tentano le famiglie. Ma valgono la spesa?

### Il profilo

Su sei milioni di famiglie con bambini al di sotto dei 15 anni, almeno il 40% è disponibile a risparmiare a questo scopo. E così molte compagnie hanno lanciato prodotti che consentono agli studenti (figli e nipoti dei sottoscrittori della polizza) di ricevere un capitale per coprire, in tutto o in parte, gli studi universitari,

stiti in fondi a gestione separata (simili a quelli previsti per le polizze vita) e prevedono un rendimento minimo garantito annuo (in genere il 2%).

Le garanzie, presenti in quasi tutti i pacchetti assicurativi, prevedono il completamento del piano di risparmio da parte della compagnia in caso di morte o invalidità permanente della persona assicurata (genitori o nonni). I premi per il periodo mancante vengono versati dalla compagnia.

Completano il mix di garanzie i «bonus» riconosciuti da alcuni prodotti e che dipendono dal voto conseguito dallo studente al termine della scuola superiore o del corso universitario.

I costi che gravano sui versamenti — oscillano tra il 3% ed il 10% — non consentono di pensare a questi prodotti unicamente per il loro rendimento finanziario, anche considerando che investono prevalentemente in titoli di Stato. Restano importanti soluzioni di accantonamento per finanziare gli studi di figli e nipoti, soprattutto considerando il «paracadute» che si apre in caso di imprevisti che mettono a repentaglio la sicurezza economica della famiglia.

### Le cifre

Ma quanto si può incassare? Come si può vedere dalla tabella i capitali finali variano molto. Per un figlio in prima elementare, il genitore di 40 anni che accantona 2.000 euro l'anno si trova, nell'ipotesi di un rendimento annuo del 4%, dopo 13 anni a poter con-

tere su un capitale tra i 28.200 ed i 31.500 euro, più l'eventuale «bonus» legato all'esito della maturità. Per chi frequenta la prima media, 11 anni, i capitali offerti variano, a seconda della durata e

dei versamenti, tra i 10.300 e i 32.700 euro. Più impegnativo lo sforzo per chi ha già un figlio di 14 anni che inizia la scuola secondaria superiore: con 3.000 euro accantonati annualmente si possono ottenere tra i 15.900 e 37.500 euro

nero del pagamento dei premi in caso di morte o di invalidità dell'assicurato — anche per la liquidazione di un capitale una tantum di 15.000 euro in caso di decesso (50.000 se vengono a mancare en-

trambi i genitori). L'offerta di Uniqa Previdenza, denominata «Young Doppio Bonus» riconosce nello stesso piano due integrazioni del capitale. La prima è pari al 10% delle somme maturate, se lo studente raggiunge almeno un voto di maturità pari a 80/100 o superiore. La seconda ammonta al 15% se la laurea viene ottenuta in 7 anni di studi. In più una particolare applicazione per smartphone, scaricabile sul sito [www.uniquaversita.it](http://www.uniquaversita.it) consente di calcolare quanto bisogna risparmiare per finanziare gli studi attraverso la polizza. Basta inserire l'età e la tipologia di formazione: ad esempio uno studente di 11 anni, che vive a Milano e punta di iscriversi

fra 8 anni alla facoltà di Ingegneria (durata 5 anni) alla Statale, considerando tasse d'iscrizione, libri, trasferimenti dovrà accantonare quasi 30.000 euro per far fronte ai costi, che possono essere finanziati accantonando 300 euro al mese.

«You risparmio bimbo» di Unipolsai si caratterizza per un'ulteriore garanzia assicurativa, oltre all'esonero dal pagamento dei premi se si verifica la morte o l'invalidità dell'assicurato: in caso di decesso del genitore, sino al diciannovesimo anno di età al ragazzo, viene liquidata una rendita pari al 20% del capitale, che sarà versato alla scadenza.

«Protezione junior» è il nuovo prodotto di Metlife che ha caratteristiche solo assicurative per i bambini fino a 15 anni: vengono riconosciute indennità giornaliere per far fronte ai disagi economici se il bambino ha subito una frattura o intervento chirurgico, o per gravi malattie, compreso il rimborso spese dell'insegnante a domicilio.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



Ivass Il presidente Salvatore Rossi



Ania Il presidente Aldo Minucci

### I prodotti

Vediamo le caratteristiche di alcune polizze. «Domani Grande» di Cattolica ha tre linee diverse chiamate «Università», «Master» e «Libero» a seconda che il piano sia finalizzato a conseguire il capitale all'inizio dell'Università o al termine e prima del master oppure senza vincoli di età dello studente. Le garanzie assicurative si caratterizzano — oltre che per l'eso-

### I caricamenti sui versamenti possono arrivare al 10%

per sostenere un master all'estero o facilitare l'avvio di un'attività in proprio.

Si tratta essenzialmente di prodotti «misti», che abbinano al piano di risparmio per la costituzione di un capitale o di una rendita, anche garanzie assicurative legate alla persona che finanzia il piano, in caso di scomparsa prima del completamento del programma.

L'incasso delle somme è di solito programmato nel momento in cui lo studente consegue la maturità (19 anni) o al termine degli studi universitari. I premi vengono inve-

### Il carrello è assicurato

Afi Esca Italia, filiale dell'omonima compagnia specializzata nelle polizze individuali abbinate ai finanziamenti, in collaborazione con Conad servizi assicurativi lancia Carrello Protetto. La polizza, riservata ai possessori di Conad Card, Carta Insieme e Carta Insieme Più, protegge la spesa dei clienti da eventi come infortunio, malattia o perdita d'impiego, in grado di compromettere la capacità di spesa mensile, garantendo la possibilità di riempire il carrello con gli stessi prodotti senza rinunce. La polizza si sottoscrive online all'indirizzo [www.conadserviziassicurativi.it](http://www.conadserviziassicurativi.it). L'utente può scegliere l'ammontare dell'importo mensile che sarà corrisposto in caso di sinistro. «Abbiamo studiato una soluzione assicurativa semplice e immediata — sottolinea Pierfrancesco Basilico, direttore di Afi Esca Italia —. In questo modo il consumatore può affrontare con maggiore serenità situazioni particolarmente delicate come quelle legate alle possibili, magari temporanee, difficoltà legate all'acquisto anche di beni di prima necessità». «Carrello Protetto è la prima tra le nostre soluzioni che non s'inquadra nel perimetro delle tradizionali coperture assicurative — sostiene dal canto suo Pietro Maggi, presidente di Conad servizi assicurativi —. Il prodotto permette al cliente di continuare a sostenere la sua spesa mensile, senza rinunciare alla qualità e al servizio cui è abituato». Per un uomo di quarantacinque anni che deve tutelare una spesa mensile di 150 euro, il premio per i clienti Conad è di 57,37 euro per il primo anno e 37,37 per i successivi rispetto a una tariffa ordinaria di 79,80 euro l'anno.

R. E. B.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Con il Patronato di Regione Lombardia In collaborazione con ANDAF

ANRA Associazione Nazionale dei Risk Manager e Responsabili Assicurazioni Aziendali

ERM, Governance e Codice di Autodisciplina: visioni dei CRO a confronto

Big Data & Cyber Risks

Business Continuity & Supply Chain

Gestione dei rischi nei contratti

Valutare i rischi strategici: M&A

Governance e Risk Management del capitale umano: tendenze e best practices nelle aziende multinazionali

Verrà inoltre presentata la ricerca RISKGOVERNANCE/ANRA sull'evoluzione del ruolo del gestore dei rischi aziendali in Italia

Anra Village: un'area espositiva dedicata al networking

Ne parleranno:

PaoloAinio VincenzoAlliotta BillAustin RowanBamford AlessandroCastellano GiovanniCeleri FaustoCosi MariaJosèCruzGomez AlessandroDe Felice MassimilianoFossati DanielaGiannantonio SimonGilliat MarcoGiorgino Julia Graham EnricoGuarnerio JenniferHoffman SalvatoreIannitti PaoloLionetti MassimoLomartire PaolaLuraschi KonradMeisterhans FilippoMiliani BarbaraMonda AlbertoMonti AlessandroPlateroti StefanoPreda PaoloRubini LuigiSantamaria FrancescoSanti LucaScagliarini LucaScaltriti FedericaSeganti FrancescoSogaro MarcoTerzago

**XV CONVEGNO ANNUALE ANRA**

ASSOCIAZIONE NAZIONALE DEI RISK MANAGER E RESPONSABILI ASSICURAZIONI AZIENDALI

MILANO-PALAZZO LOMBARDIA 25-26 SETTEMBRE 2014

[www.anra.it](http://www.anra.it) - [segreteria@anra.it](mailto:segreteria@anra.it) - 02.58103300

in collaborazione con FERMA OFFERTA CREDITO IFRIMA

### Web Le grandi opportunità del digitale

## Premi e coperture in stile hi-tech

Per semplificare e ridurre i costi

Sviluppare la multicanalità e la prossimità con i propri clienti: sono le due sfide che attendono le compagnie d'assicurazione e che vedono impegnata anche Sia, società specializzata nella gestione dei pagamenti elettronici. «Il consumatore richiede la possibilità di contattare l'impresa assicuratrice con un'ampia gamma di canali, a cominciare da Internet — sostiene Carlo Maiocchi, direttore divisione Corporate di Sia —. Da un paio di anni stiamo supportando Quixa, compagnia diretta che fa capo ad Axa, nella semplificazione dei sistemi di pagamento dei premi, che può avvenire attraverso il web ma anche presso le tabaccherie e alcune realtà della grande distribuzione».

Smartphone e tablet sono sempre più importanti. «La tendenza delle compagnie è quella di attivare facilmente prodotti a tempo tramite i nuovi dispositivi — dice Maiocchi —. Ad esempio nel campo delle polizze per i viaggi, l'auto o l'abitazione».

Un altro tema è quello dell'ottimizzazione dei processi di vendita; la riduzione dei costi di collocamento può avere un impatto positivo non solo sull'impresa ma anche, indirettamente, sul cliente finale. «Abbiamo già realizzato progetti importanti per l'automazione delle reti di agenti di diverse compagnie — continua Maiocchi —. Gli intermediari sono stati dotati di Pos di nuova generazione con cui il cliente, oltre a pagare i premi unici, può attivare anche mandati elettronici per effettuare pagamenti ricorrenti. Molte imprese stanno investendo in nuove tecnologie, con l'obiettivo di semplificare i processi di acquisizione del contratto, di pagamento del premio e attivazione della copertura».

Sia è leader europeo nella progettazione, realizzazione e gestione di infrastrutture e servizi tecnologici dedicati a istituzioni finanziarie, imprese e pubbliche amministrazioni, nelle aree dei pagamenti, della moneta, dei servizi di rete e dei mercati dei capitali. Il gruppo Sia eroga servizi in circa quaranta paesi e opera anche attraverso controllate in Ungheria e Sudafrica. Nel 2013 ha gestito 2,7 miliardi di pagamenti con carte e 2,2 di bonifici e incassi, 28,6 miliardi di transazioni di trading e post trading. Il gruppo, che conta circa 1.500 dipendenti, ha chiuso il 2013 con ricavi pari a 380,3 milioni di euro.



Corporate Carlo Maiocchi (Sia)

R. E. B.

© RIPRODUZIONE RISERVATA