

A person's hand is shown holding a pair of glasses over a laptop screen. The laptop screen displays a 'CALENDAR PLANNER' with a grid of days. The background is a blurred office setting. A large blue diagonal shape is overlaid on the left side of the image.

Motore previdenziale

Ania
SAFE

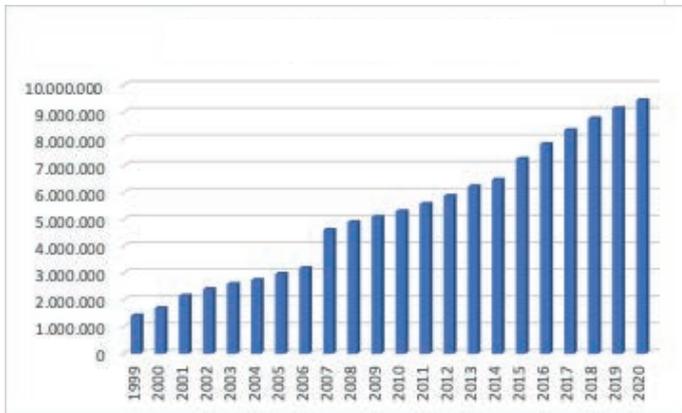
Ania
Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

SERVIZI

INTRODUZIONE E CONTESTO NORMATIVO

Il peso della previdenza complementare in Italia è in crescita, graduale ma continua, e le posizioni previdenziali hanno quasi raggiunto la soglia dei 10 milioni, inoltre grazie al confronto europeo si evidenziano ampi spazi per un'ulteriore espansione.

Numero posizioni previdenziali



Risulta chiara e necessaria la sempre maggiore importanza che fondi pensione e polizze pensionistiche (PIP) possono fornire al mantenimento del tenore di vita.

Come più volte evidenziato dall'IVASS, la pensione complementare non è un elemento aggiuntivo ma un fattore fondamentale e imprescindibile del benessere previdenziale.

Le Compagnie di Assicurazione dovrebbero assumere sempre di più un ruolo attivo nell'educazione finanziaria dei cittadini, informandoli in modo chiaro sulle aspettative di pensione pubblica al fine di tutelare possibili situazioni di fragilità economica futura.

Proprio a tal fine nasce il Servizio “**Motore previdenziale**” di Ania SAFE: consente alle Imprese di fornire ai propri clienti informazioni e consulenza con lo scopo di evidenziare la situazione previdenziale obbligatoria e le opportunità offerte nell'ambito della previdenza complementare, attraverso simulazioni di appositi scenari.

IL SERVIZIO MOTORE PREVIDENZIALE DI ANIA SAFE

In tale contesto, Ania SAFE offre alle Compagnie di Assicurazione e a tutti gli operatori finanziari che operano nel mondo delle Previdenza **un Servizio che consente di stimare**, in base alla legislazione vigente, la copertura previdenziale pubblica all'età di pensionamento (I Pilastro), eventualmente integrata da rendite derivanti da strumenti di previdenza complementare (Fondi Pensione negoziali ed aperti, II e III Pilastro). Tale stima evidenzia il gap previdenziale ovvero la differenza di risorse tra l'ultimo anno di lavoro ed il primo anno di pensione.

Il Servizio si basa su **4 vantaggi competitivi**:

- **NORMATIVA** Ania SAFE prende in carico con il supporto di Ania le attività di:
 - Monitoraggio del contesto regolamentare dei Fondi/Enti e dell'evoluzione delle ipotesi finanziarie e demografiche;
 - Aggiornamento e adeguamento normativo delle componenti attuariali e degli algoritmi di calcolo per la stima delle prestazioni previdenziali secondo i riferimenti normativi (ad esempio il Motore risulta già aggiornato alle nuove Disposizioni COVIP sulle proiezioni pensionistiche in vigore da maggio 2021).

• **TECNICA ATTUARIALE** Ania SAFE garantisce un continuo supporto di aggiornamento attuariale in termini di:

- Costante modifica delle specifiche di calcolo;
- Testing iterativi e conseguenti alle modifiche.

• **DATA UPDATING** Il Servizio garantisce un aggiornamento periodico delle Schede Normative di ciascun Ente previdenziale.

• **INFRASTRUTTURA**

- **Motore centralizzato:** accessibile da connettività diretta con le Imprese e gestito in un ambiente dedicato di facile gestione e scalabile;
- **Affidabilità:** protocolli di sicurezza che garantiscono l'integrità della comunicazione e dello scambio di dati;
- **Flessibilità:** possibilità di recepire velocemente le richieste delle funzioni di business e possibilità di integrazione con i sistemi legacy di Compagnia.

La soluzione descritta è disponibile in modalità *"plug & play"* consentendo alla Impresa di Assicurazione o all'operatore finanziario interessato di poterne fruire senza costi elevanti per la costruzione di un'infrastruttura dedicata.

LE FUNZIONALITÀ

Il Servizio di Motore previdenziale di Ania SAFE ha una struttura modulare, dove ciascun **Modulo** è auto-sussistente e attivabile singolarmente, in modo da strutturare un'offerta flessibile in base alle diverse esigenze siano esse di Compagnia, dei consulenti della Rete di Vendita o di altri operatori finanziari affini.

I Moduli attivabili sono:

- 1. Simulazione Pensione:** fornisce la stima della pensione di primo pilastro (previdenza obbligatoria), distinguendo tra lavoratore dipendente ed autonomo; i dati di output forniti sono i seguenti: Anno di pensionamento, Età, Anzianità contributiva, Tipologia pensione, Reddito, Importo pensione, GAP, Pensione Indiretta (futura e ad oggi), Pensione di Invalidità (futura e ad oggi), Pensione di Inabilità (futura e ad oggi).
 - 1a. Categorie:** in aggiunta al modulo 1, consente di selezionare la specifica categoria di appartenenza dei lavoratori dipendenti ed autonomi fornendo output più aderenti alla realtà di riferimento; sono selezionabili **48 diverse categorie lavorative**.
- 2. Pensioni plus:** oltre alle informazioni del modulo 1, fornisce anche valori di pensione netti, reali/nominali. Consente di gestire in input anche il reddito netto ed eventuali dinamiche reddituali complesse. Consente inoltre di effettuare calcoli in merito a **Riscatti e Ricongiunzioni**.

3. **Fondi pensione:** fornisce la stima delle pensioni complementari di secondo pilastro (fondi pensione negoziali chiusi e fondi pensione aperti ad adesione collettiva) e di terzo pilastro (fondi pensione aperti ad adesione individuale e PIP). Gestisce tutti i fondi negoziali ed aperti presenti nell'Albo COVIP ed i principali PIP del mercato.
4. **PIP personalizzato:** gestisce in maniera personalizzata il PIP della Compagnia cliente, consentendo l'inserimento di input aggiuntivi e restituendo output maggiormente dettagliati utili al cliente sia per l'esposizione web che per la creazione del corrispondente pdf.
5. **RITA:** Calcola le diverse opzioni di RITA disponibile nei singoli anni antecedenti al pensionamento di vecchiaia, in funzione delle regole di accesso (5 o 10 anni di anticipo).

CONCLUSIONI

Ad oggi il Motore Previdenziale di Ania SAFE è utilizzato dalle principali Imprese di Assicurazione operanti nel settore vita sul mercato assicurativo italiano.

In abbinamento al ruolo della Rete di vendita sempre più spostato verso la Consulenza, il Motore Previdenziale diventa un fondamentale supporto ad agenti e broker assicurativi nella proposizione di soluzioni adeguate e personalizzate per il Cliente finale.

Inoltre, il Servizio copre anche l'attività degli attori che, a livello regionale e nazionale, hanno il ruolo di fornire ai cittadini servizi di informazione e consulenza in materia di previdenza, con lo scopo di evidenziare la situazione previdenziale obbligatoria e le opportunità offerte nell'ambito della previdenza complementare anche attraverso la simulazione di appositi scenari.

CONTATTI



Via Aldo Rossi, 4 - 20149 Milano - Tel. 02694948.1

www.aniasafe.it



servizi@aniasafe.it

Copyright © di Ania SAFE. Tutti i diritti riservati

SERVIZI