

Estendere il ruolo dei fondi nella protezione delle famiglie Italiane

Assemblea Assoprevidenza | Roma, 11 Luglio 2019



Introduzione - elipsLife



Swiss Re (100%)

Società di riassicurazione leader a livello mondiale nel settore vita e salute.

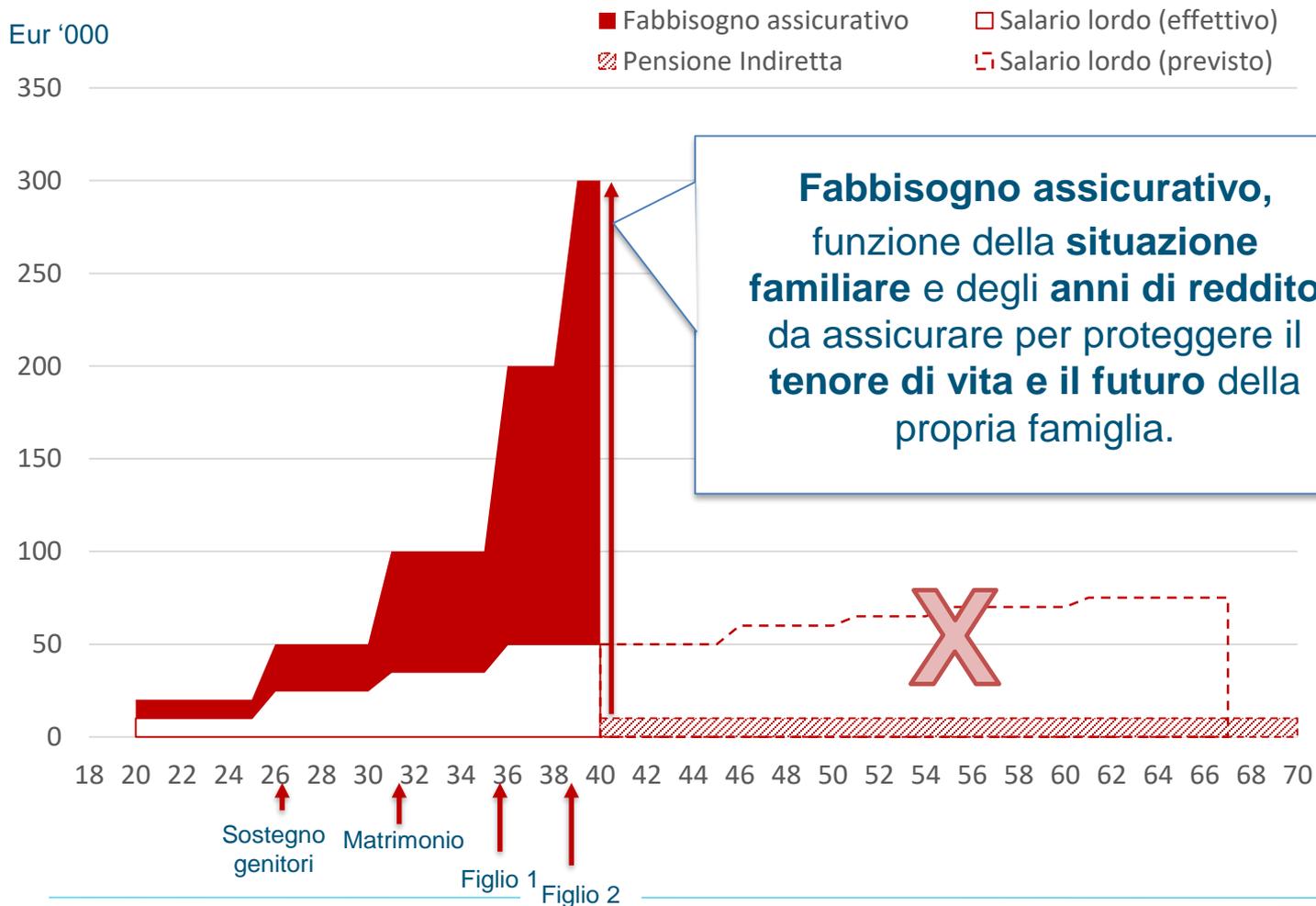
- Know-how internazionale
- Solidità e capacità finanziaria
- Rating S&P: AA-

Core business: Soluzioni assicurative contro le **conseguenze finanziarie** di malattie e infortuni, in particolare contro i **rischi di decesso e di invalidità**

La nostra "missione": la protezione della famiglia...



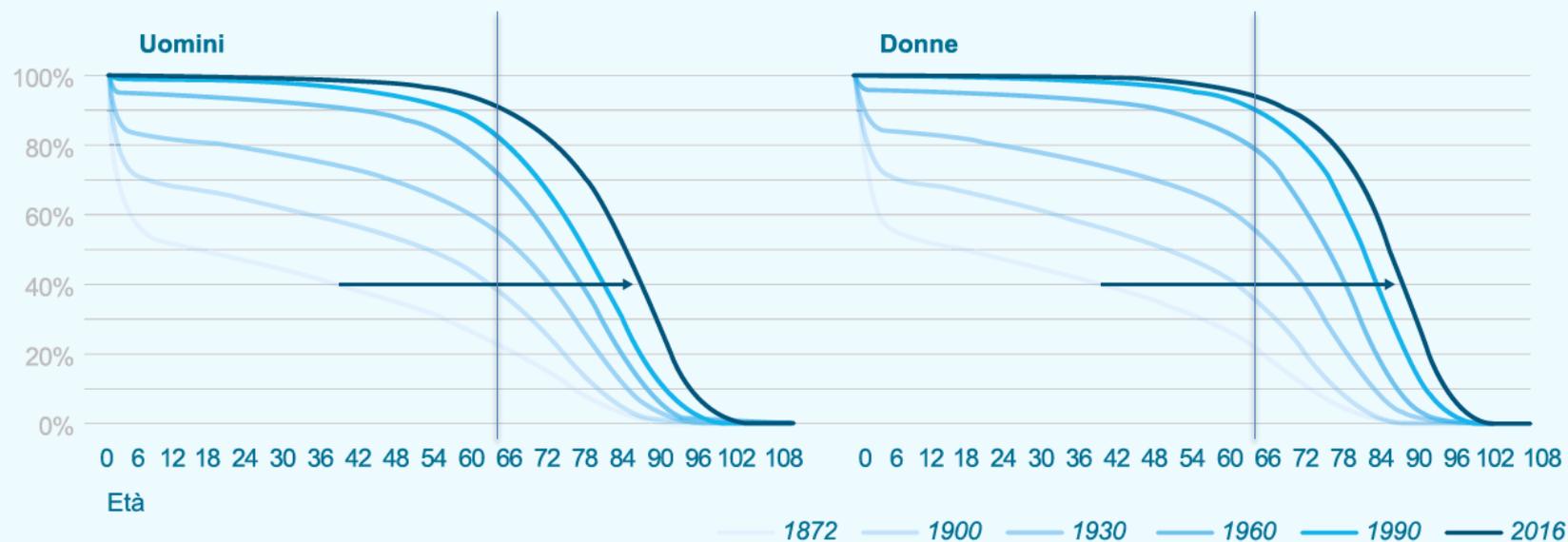
... dalle conseguenze finanziarie di eventi severi per il produttore di reddito.



Il rischio di eventi severi (es. decesso) non è trascurabile

Il 10% della popolazione maschile NON raggiunge i 65 anni; >5% della popolazione femminile NON raggiunge i 65 anni

Curve di sopravvivenza a varie epoche

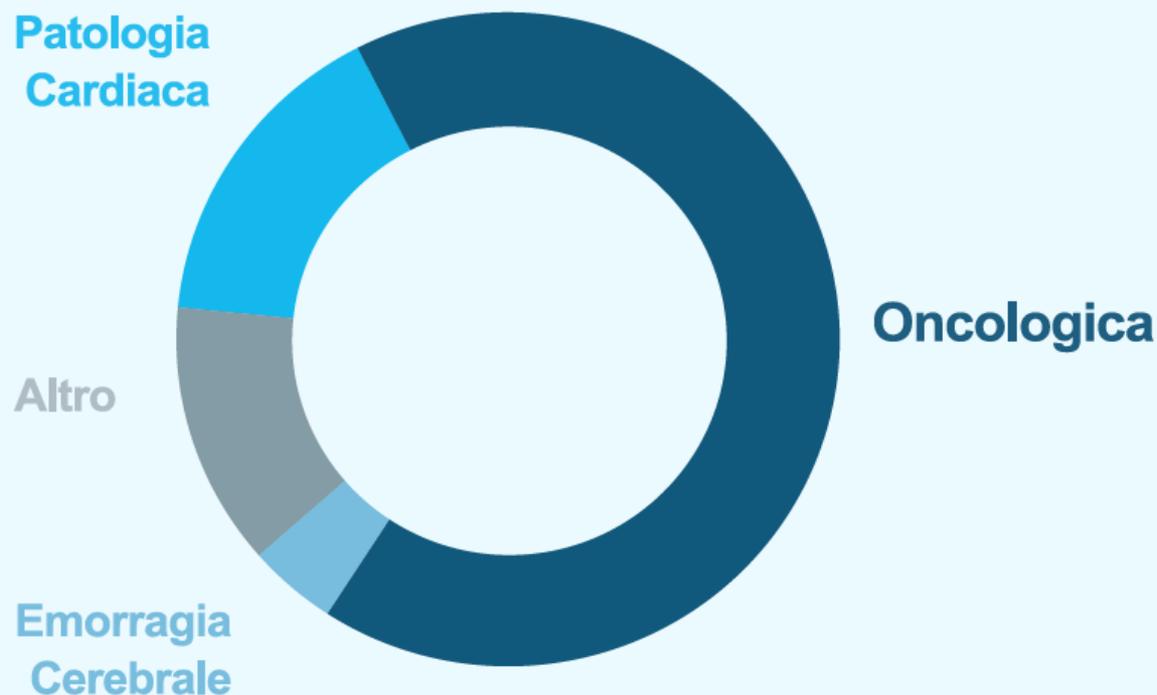


Fonte: Human Mortality Database, Istat (solo i valori 2015 e 2016)

Il rischio decesso è in gran parte legato a malattia

Evidenze empiriche mostrano che la malattia è causa del >95% dei decessi di lavoratori dipendenti (white collars)

Cause di decesso



Le pensioni indirette sono limitate e legate ad ammontare e anni di contribuzione, ...

Esempio rendita INPS in caso di decesso (non conseguente a infortunio o malattia professionale)

Nell'ipotesi di un quadro con moglie e un figlio a carico, un reddito annuo lordo di 50.000 euro che abbia avuto un'evoluzione dell'1,5%, la prestazione indiretta risulta strettamente dipendente dall'anzianità contributiva⁸:

- con 5 anni di contributi circa 3.500 euro/anno netti
(pari a circa l'11% del reddito netto)
- con 10 anni di contributi circa 6.400 euro/anno netti
(pari a circa il 19% del reddito netto)
- con 20 anni di contributi circa 9.400 euro/anno netti
(pari a circa il 28% del reddito netto)
- con 30 anni di contributi circa 14.600 euro/anno netti
(pari a circa il 44% del reddito netto)
- con 40 anni di contributi circa 23.300 euro/anno netti
(pari a circa il 70% del reddito netto)

⁸ Per semplicità la prestazione indiretta lorda è stata tassata ipotizzando la tassazione marginale sul reddito di 50.000 lordi (ad esempio 40%, incluse addizionali IRPEF e contribuzione INPS/INAIL)

... e sono inadeguate a far fronte al rischio a cui una famiglia è esposta.

Spesa complessiva per sostenere la crescita di un figlio da 0 a 18 anni (dati dell'Osservatorio nazionale Federconsumatori)

ETÀ DEL FIGLIO	REDDITO BASSO <i>(fino a 22.100€ / anno)</i>	REDDITO MEDIO <i>(fino a 37.500€ / anno)</i>	REDDITO ALTO <i>(oltre 68.000€ / anno)</i>
0-3 anni	5.850 €/anno	8.400 €/anno	13.800 €/anno
3-5 anni	5.950 €/anno	8.680 €/anno	14.250 €/anno
6-8 anni	6.100 €/anno	9.100 €/anno	14.700 €/anno
9-11 anni	6.300 €/anno	9.450 €/anno	15.400 €/anno
12-14 anni	6.600 €/anno	9.950 €/anno	15.800 €/anno
15-18 anni	7.100 €/anno	11.950 €/anno	16.500 €/anno
SPESA TOTALE <i>(a 18 anni) *</i>	113.700 €	170.940 €	271.350 €

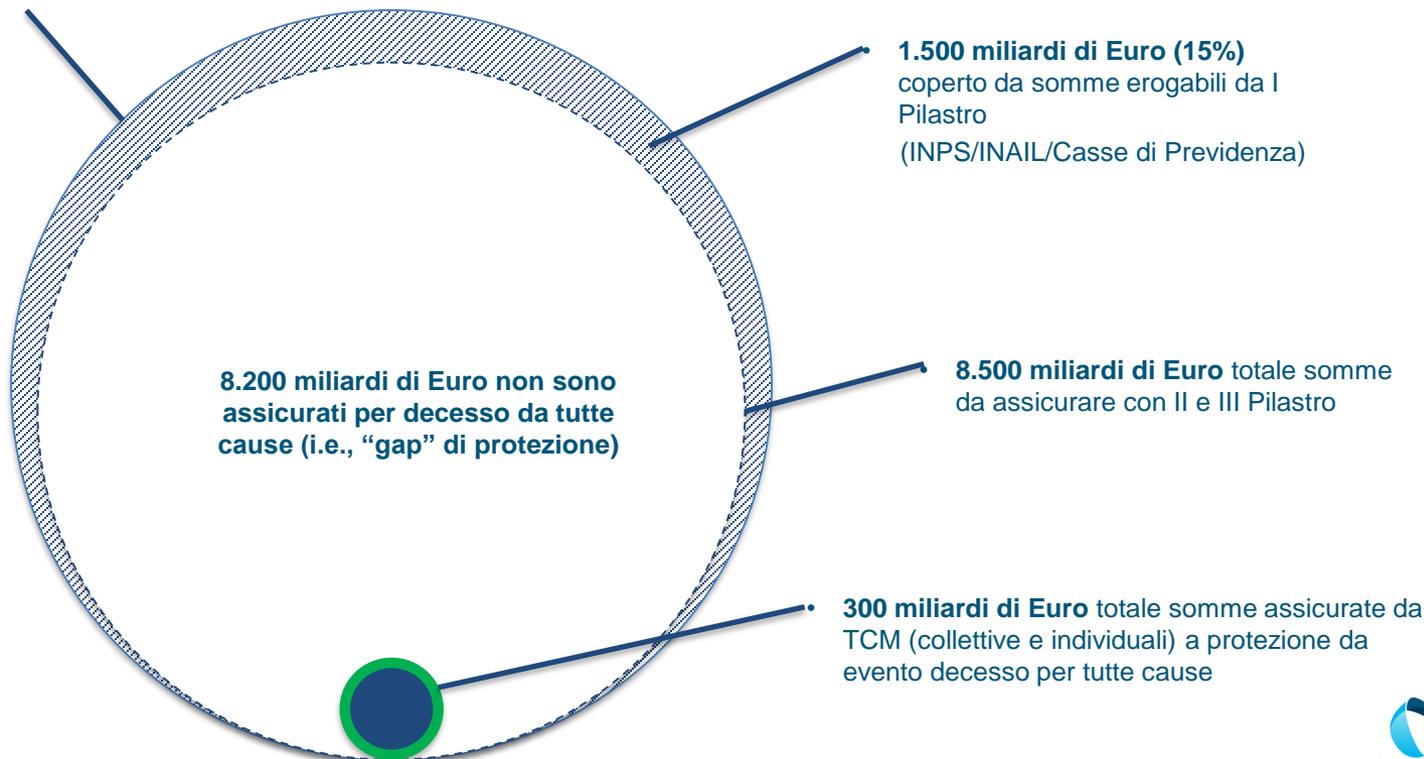
// Spese per fasce di età e per reddito familiare netto nel 2011 (famiglie monoreddito): * il totale è ottenuto moltiplicando il costo/anno x 3 (il numero di anni per ogni fascia di età) e sommando i valori delle 6 fasce di età

L'82% del fabbisogno di protezione nel mercato Italiano non è coperto

Ipotizzando una tutela di 10 anni di salario, l'82% del reddito assicurabile non è protetto da evento decesso per tutte cause

Totale somme da assicurare per anno

- **10.000 miliardi di Euro**
(X10 stima dei redditi complessivi da lavoro
"costo del lavoro" in Italia)



I fondi pensione possono avere un ruolo più ampio nella protezione delle famiglie Italiane

Offrire l'assicurazione Vita è "vero welfare" per i tutti gli affiliati al fondo

- Il **primo pilastro ad oggi non è sufficiente** alla protezione dall'impatto finanziario di eventi severi quali decesso e invalidità permanente.
- **L'assicurazione su eventi gravi** (decesso e invalidità permanente) dovrebbe essere un **diritto di tutti** e dovrebbe essere garantita nel modo più efficiente possibile, in particolare per i produttori di reddito giovani, con pochi anni di contribuzione, e con famiglia.
- A parità di condizioni e somma assicurata, le **soluzioni collettive** offrono **risparmi importanti** rispetto ad analoghe assicurazioni individuali.
- Per tutti gli affiliati attivi al lavoro, **i fondi potrebbero offrire...**
 - **assicurazione collettiva Vita obbligatoria**, anche con un capitale minimo o inversamente proporzionale agli anni di contribuzione, in modo da offrire un'immediata protezione, sfruttare l'effetto "pool" e sensibilizzare al tema;
 - **assicurazione collettiva Vita ad adesione volontaria**, con i vantaggi della flessibilità della scelta della somma assicurata e l'efficienza della gestione collettiva.
- **elipsLife** (Gruppo Swiss Re) è **leader** nelle soluzioni assicurative contro le conseguenze finanziarie di malattie e infortuni, in particolare contro i rischi di decesso e di invalidità¹⁾.
- Siamo **molto disponibili** in caso di richieste per ulteriori chiarimenti, domande e incontri di approfondimento.

1) Attiva in Italia dal 2017, elipsLife è diventata in breve tempo l'assicuratore del fondo ASDEP (INPS, INAIL, Croce Rossa Italiana, ...), del Fondo Intesa Sanpaolo, e di altri prestigiosi enti pubblici e numerose imprese private.

Thank you



Legal notice

Important information

© 2019 Elips Life AG. All rights reserved. It is forbidden to amend this presentation, to create documents or other works derived from it or to use it in any way for commercial or public purposes without the advance written permission of Elips Life AG.

Although the information used in this presentation originates from reliable sources, Elips Life AG cannot offer any assurances or guarantees concerning the completeness and accuracy of the information. Elips Life AG hereby expressly excludes any liability for the completeness and accuracy of the information contained in this presentation and for any damage arising from its use. Under no circumstances does Elips Life AG or any of its Group companies accept liability for any pecuniary and/or consequential losses in connection with this presentation.