

ICAP: L'analisi dei bisogni assicurativi IDD compliant – seconda parte

In questo appuntamento esamineremo l'area che ICAP dedica agli obiettivi propri del nucleo familiare.

Come già detto nel precedente appuntamento la normativa IDD ha introdotto una serie di obblighi informativi basati essenzialmente su:



- un'analisi **oggettiva**: per i clienti è fondamentale sapere se l'intermediario con cui stanno trattando fornisca consulenze sulla base di un'analisi imparziale e personale¹;
- una classificazione **della convenienza assicurativa**: onde evitare casi di vendite abusive, è opportuno che la vendita di prodotti assicurativi sia sempre accompagnata da una verifica delle richieste e delle esigenze sulla base delle informazioni fornite dal cliente. Qualsiasi prodotto assicurativo proposto al cliente dovrebbe essere sempre coerente con le sue richieste ed esigenze ed essere presentato in una forma comprensibile affinché il cliente possa prendere una decisione con cognizione di causa.² Qualora venga fornita una consulenza prima della vendita di un prodotto assicurativo, oltre al dovere di specificare le richieste e le esigenze del cliente, è opportuno che questi riceva una raccomandazione personalizzata che spieghi perché un determinato prodotto soddisfa al meglio le sue richieste ed esigenze in materia di assicurazione.³

A tal fine ICAP nella sezione "Obiettivi" consente di definire l'eventuale interesse a coperture assicurative di tipo previdenziale, lo stato di salute di tutti i componenti, nonché le risorse necessarie per assicurare il futuro percorso accademico dei figli. Analizziamo a seguire le tre aree tematiche dedicate:

- **Previdenza**
- **Protezione**
- **Futuro dei figli**

Si precisa che per un'analisi esauriente e completa è consigliabile compilare e confermare i dati minimi di queste aree.

Previdenziale

Area dedicata all'aggiunta di **obiettivi previdenziali** per i soggetti portatori di reddito.

Previdenza obbligatoria

L'età di pensionamento desiderata è un parametro libero, il sistema cercherà di rispettare tale richiesta, ma questo valore potrebbe variare per esser adeguato alle normative attuali. Infatti, se la data di pensionamento scelta non rispetta l'età minima stimata dal software sulla base della posizione previdenziale inserita, questa verrà automaticamente riportata alla data minima.

La domanda relativa al mantenimento dell'attuale tenore di vita è utile ai soli fini statistici e informativi e non influirà sull'elaborazione dei dati definitivi.

Età di pensionamento desiderata anni
Mantenere l'attuale tenore di vita

¹ Direttiva (UE) 2016/97, p. 47

² Direttiva (UE) 2016/97, p. 44

³ Direttiva (UE) 2016/97, p. 45

Per Anna Bianchi, essendo lei una dipendente di azienda privata, verrà chiesto anche d'indicare il montante del TFR residuo e la relativa data di riferimento.

Età di pensionamento desiderata anni
Mantenere l'attuale tenore di vita
TFR Maturato E.
Data di riferimento TFR (gg/mm/aaaa)

Previdenza complementare e Piano di risparmio individuale

Se si possiede un piano previdenziale, la compilazione della sezione nelle sue parti consente di stimare sulla base di un fondo generico a costi medi di mercato l'eventuale copertura della posizione in essere sul reddito al momento del pensionamento. La sezione del piano assicurativo, invece, non andrà in alcun modo a influenzare i risultati del calcolo. Tale sezione è stata infatti introdotta solo ai fini di censimento, in modo da permettere all'agente di poter comparare fondi e polizze da lui offerti, con quelli già in possesso dal soggetto.

Protezione

Sezione dedicata alla rilevazione dello **stato di salute** effettivo **di ogni componente del nucleo familiare**. Inoltre permette di determinare il grado di qualità e fruibilità del servizio sanitario nazionale al quale gli utenti posso accedere. Tali informazioni sono utili a determinare il livello di vulnerabilità ed esposizione al rischio del nucleo familiare.

Condizioni di salute ed esposizione al rischio

Le informazioni qui richieste contribuiscono a un'analisi **dettagliata dell'effettive condizioni di salute**, in particolare lo stato di salute è determinante sulla valutazione dell'esposizione al rischio.

Livello di pericolosità del lavoro
Spostamento quotidiano
Altezza cm
Peso Kg
Stato di salute

Indice di rischio

La presenza di una o di una combinazione di queste condizioni sullo stato di salute e sulle abitudini quotidiane andrà a definire ulteriormente l'indice di rischio a cui il soggetto è esposto.

Ereditarietà malattie cardiovascolari
Precedenti malattie gravi
Fuma più di 10 sigarette al giorno
Fa uso abituale di alcolici
Attività lavorativa usurante
Sport ad alto rischio
Uso continuo di farmaci

Valutazione del servizio nazionale

Escludendo il medico di base, in quali casi si rivolge o intende rivolgersi al servizio sanitario nazionale e non al privato?
Qual è la disponibilità delle prestazioni pubbliche nella sua zona?
Che tempo di attesa ha sperimentato nella prenotazione al pubblico?
Come definirebbe la qualità dell'assistenza sperimentata?
Con che frequenza esegue un check up completo?

Le informazioni richieste definiscono il **livello di fruibilità e qualità del Servizio Sanitario Nazionale della propria zona di residenza**. Tanto più il servizio sanitario nazionale della propria zona di residenza funziona in maniera inadeguata, tanto maggiore risulterà il fabbisogno di copertura, su cui potranno essere ponderate alternative di assistenza privata.

Invalità o premorienza

Vuole analizzare le cause di infortunio o morte solo in ambito lavorativo?
Per quanto tempo si desidera ottenere la copertura?
Eventuale reddito percepito oltre alla pensione di invalidità

Il sistema di base valuta **le cause di infortunio e premorienza sia derivanti dall'ambito lavorativo che non**. Nel caso in cui l'utente decidesse di assumersi i rischi per cause extra lavorative, verranno valutate le coperture assicurative solo dall'ambito lavorativo.

Le restanti domande hanno solo una valenza informativa e come già visto in altri punti non influiscono sui risultati dell'analisi, infatti sono opzionali.

Futuro dei figli

Analisi delle spese che la famiglia Rossi dovrà sostenere per la futura università del figlio Paolo.

Oltre alle **tassee spese universitarie**, il sistema terrà conto delle **spese di mantenimento, sistemazione e accessorie**.

Soggetto	Paolo Rossi
Provincia di residenza	MILANO
Ateneo	Università Bocconi Milano
Corso	GIURIDICO
Tipologia	Laurea corso unico
Durata del corso in anni	5
Anni mancanti	8
Anni fuori corso	1
Sistemazione	Propria
Distanza in km	20
Trasporto	Pubblico
Vitto	In Famiglia

In funzione della data di nascita di Paolo e presumendo che inizierà il corso di laurea a 19 anni, il sistema indicherà automaticamente gli anni mancanti, tale dato è comunque variabile in funzione delle esigenze. Gli ultimi quattro campi: sistemazione, distanza, trasporto e vitto hanno lo scopo di determinare le spese accessorie necessarie al mantenimento di Paolo durante gli anni universitari.

A conclusione del processo di censimento viene stilata la classifica dei bisogni del nucleo familiare.

Risultati

L'analisi dei rischi analizza il bisogno di tutela della famiglia, al fine di salvaguardarne il tenore di vita nell'ipotesi di un evento avverso. I rischi della vita quotidiana sono molteplici e, proprio per questo, l'analisi si svolge su aree specifiche, al fine di considerare tutti gli ambiti sensibili che possano rilevare la vulnerabilità del nucleo familiare.

Quanto più il censimento riflette il reale stato delle risorse e le caratteristiche del nucleo familiare, tanto più la classifica che il sistema di ICap elaborata rifletterà le esigenze e possibilità del nucleo in analisi. I risultati elaborati presentano due ambiti distinti: i bisogni di oggi, con relativo grafico della convenienza assicurativa, e i bisogni di domani della famiglia.

Bisogni di oggi (rischi attuali dei soggetti e dei beni)

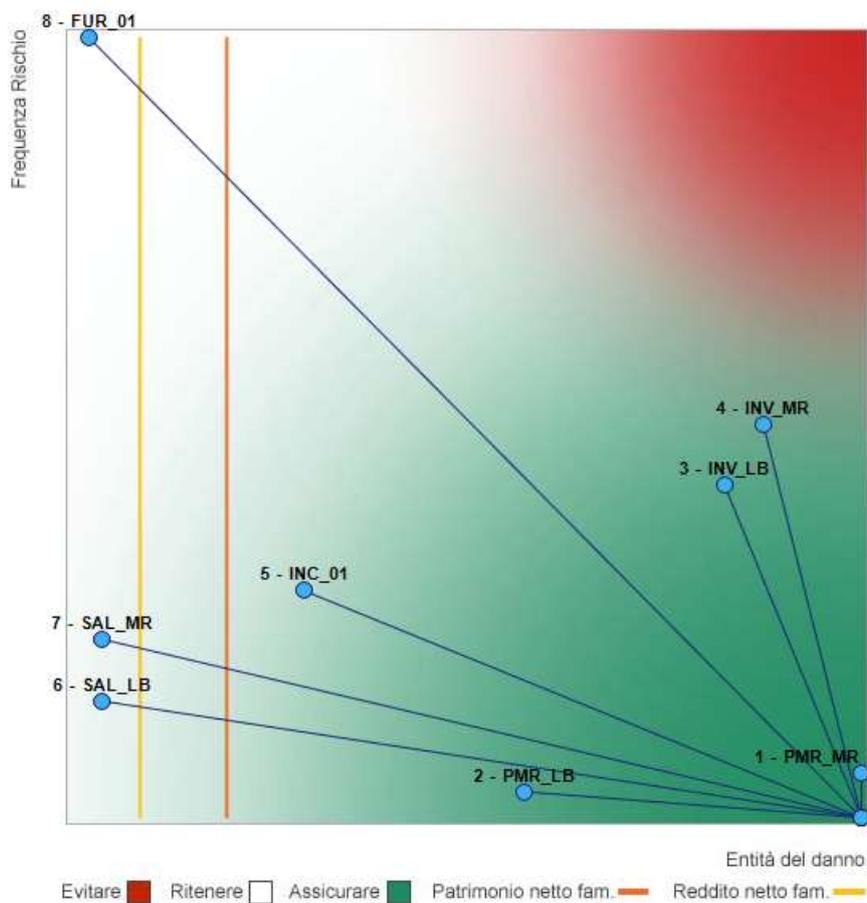
Bisogni di oggi	Bisogni di domani	Grafico convenienza assicurativa
Descrizione bisogno di oggi	Indice di rischio	Gap
- Rischio Responsabilita Civile di Lucia Bianchi	100%	
di Mario Rossi	100%	
1)Rischio Premorienza di Mario Rossi benef.: Lucia Bianchi (causa non da lavoro)	10%	643.464
benef.: Paolo Rossi (causa non da lavoro)	10%	48.860
Spese immediate nel 2022	10%	138.375
2)Rischio Premorienza di Lucia Bianchi benef.: Mario Rossi (causa non da lavoro)	5%	431.968
benef.: Mario Rossi (causa lavoro)	5%	0
benef.: Paolo Rossi (causa non da lavoro)	5%	42.959
benef.: Paolo Rossi (causa lavoro)	5%	0
3)Rischio Invalidità di Lucia Bianchi parziale sopra i 2/3 (causa lavoro)	35%	0
totale (causa lavoro)	35%	0
parziale sopra i 2/3 (causa non da lavoro)	35%	685.874
totale (causa non da lavoro)	35%	431.003

La sezione dei bisogni ad oggi riporta tutti i rischi attuali nei quali i portatori di reddito e i beni familiari potrebbero incorrere, per ciascuno di essi è riportata la probabilità di rischio entro la quale l'evento potrebbe verificarsi e il capitale di tutela individuato per ogni rischio analizzato.

Il quadro completo delle coperture in essere, di quelle che si è intenzionati ad acquisire, delle riduzioni e delle ritenzioni di rischio rappresentano il punto di partenza della pianificazione assicurativa. Per rappresentare le priorità in questo quadro complessivo solitamente si fa affidamento al raffronto delle distanze relative di ogni bisogno sul piano danno – probabilità, dal punto con danno massimo e frequenza minima (che risulta essere il più conveniente da trasferire alle assicurazioni). Sulla base della condivisione delle singole analisi e del quadro sintetico che ne risulta si procederà alla effettiva implementazione della pianificazione assicurativa.

In conclusione, affrontare efficacemente i rischi della vita significa creare una visione il più possibile chiara e quantificata dei danni potenziali e di conseguenza, in funzione delle risorse economiche a disposizione, immunizzarli il più possibile con una efficace combinazione di trasferimento del rischio, ritenzione e riduzione, basandosi su questa oggettiva scala quantitativa di priorità individuata.





Bisogni di domani (obiettivi di pianificazione a lungo termine)

Bisogni di oggi	Bisogni di domani	Grafico convenienza assicurativa		
	Descrizione bisogno di domani		Copertura reddito	Gap Annuale
	Integrazione Pensione Anticipata di Lucia Bianchi		80%	4.581
	Integrazione Pensione Vecchiaia di Mario Rossi		40%	19.865
			Copertura red.fam.	Spesa Annuale
	Pianificazione studi universitari : Paolo Rossi		20%	9.466

Qui vengono elencati tutti gli obiettivi di lunga pianificazione emersi in fase d'intervista. Nel nostro esempio possiamo osservare la tutela previdenziale di portatori di reddito e la sostenibilità degli studi universitari del figlio. Nella colonna "Copertura reddito", per ogni voce verrà indicata la percentuale che essa coprirà del reddito del singolo. Inoltre, nell'ultima colonna, verrà espresso il gap che dovrà esser colmato per raggiungere il tenore di vita atteso. Per quanto riguarda la pianificazione universitaria viene stimata la spesa annuale e viene indicata la percentuale di copertura del reddito familiare.

Per maggiori informazioni consultate il tutorial Icap tramite il QR Code allegato.



Applicazione web per desktop, portatile e tablet, disponibile su formazioneivass.it

