



Il nuovo sviluppo dei Prestiti Vitalizi in Italia

Roma, 17 novembre 2016

CREDITO AL CREDITO 2016

Claudio Pacella

*Amministratore Delegato
claudio.pacella@65plus.it*

La normativa sui prestiti vitalizi rappresenta una best practice



Attori del processo

- 11 Associazioni dei Consumatori
- ABI
- Camera dei Deputati (+Commissioni)
- Senato della Repubblica (+Commissioni)
- Ministero Sviluppo Economico
- Consulta di Stato
- Corte dei Conti

Fasi del processo (2013-2016)

- Proposta di legge (ott '13)
- Protocollo autoregolamentazione (giu'14)
- Approvazione Legge (44-2015)
- Proposta e condivisione del regolamento MiSE n, 226 22dic2015
- Approvazione e pubblicazione regolamento
- FAQ del Ministero Sviluppo Economico '16

**Best Practice
di processo normativo e
riferimento di settore a
livello internazionale**

Fonti: dati Istat ed elaborazioni 65Plus su indagini dell'Osservatorio sull'Invecchiamento attivo e le esigenze finanziarie della terza età

I Prestiti Vitalizi hanno ora un sostegno istituzionale ed un quadro normativo completi



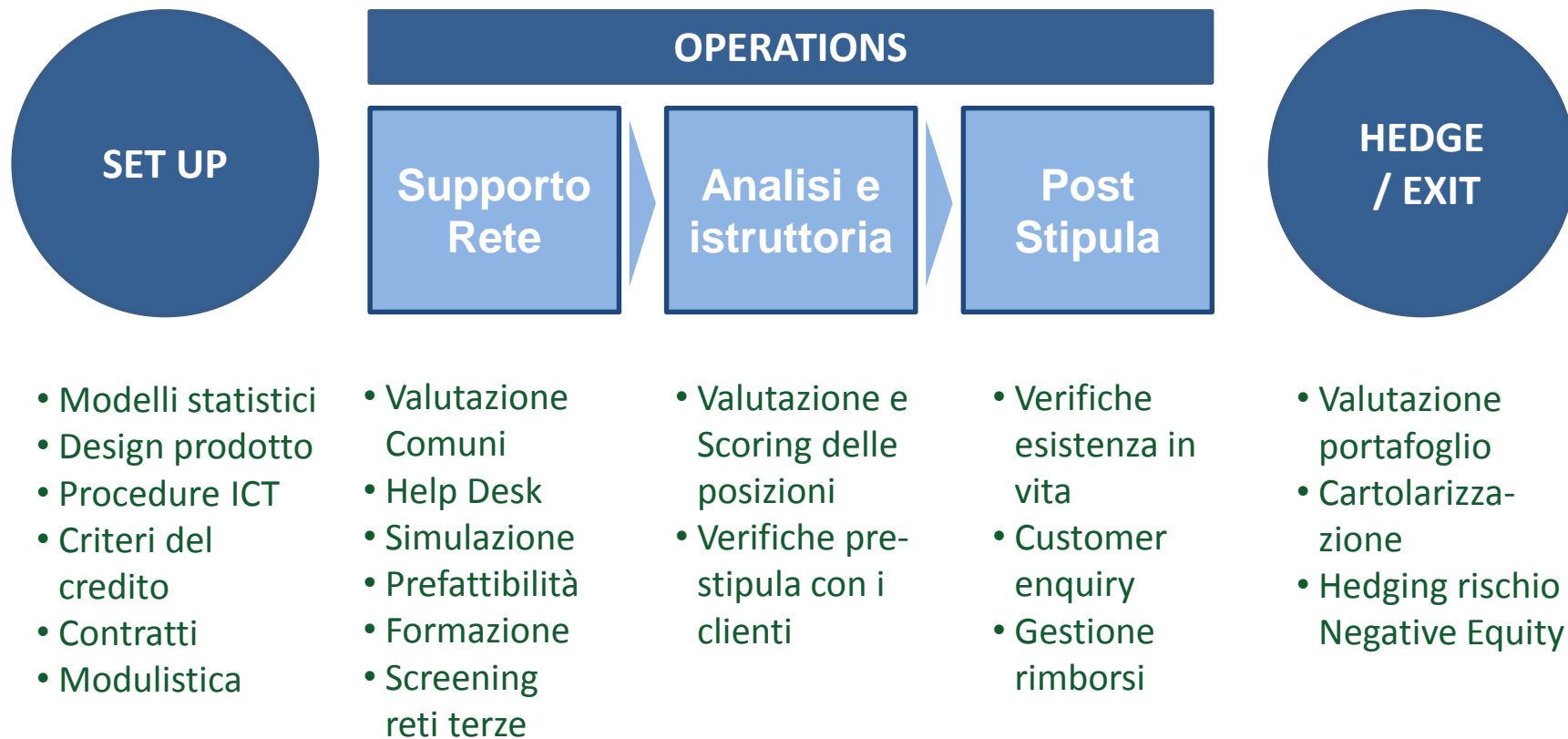
NUOVA LEGGE AMPIAMENTE CONDIVISA ...

- Sostenuta da ABI e 11 Associazioni dei Consumatori
- Approvata con l'83% di voti favorevoli alla Camera
- Approvata definitivamente in sede deliberante in VI Commissione Finanze, senza voti contrari
- Coerente ed integrata con protocollo di autoregolamentazione sottoscritto da ABI ed Associazioni dei Consumatori a giugno 2014

... COMPLETA E CONSOLIDATA

- Abbassamento età minima a 60 anni
- Conferma applicazione imposta sostitutiva 0,25%
- Inserimento «ex-lege» della clausola di non negative equity a tutela degli eredi e contestuale possibilità per la banca, dopo 12 mesi, di vendere direttamente l'immobile evitando completamente le procedure esecutive
- Possibilità di prevedere la formula con pagamento interessi
- Necessità di illustrare e consegnare al cliente il prospetto di capitalizzazione in fase pre-contrattuale
- Cointestazione obbligatoria per i coniugi e per i conviventi «more-uxorio» da oltre 5 anni

I passi necessari che devono essere previsti per erogare i prestiti vitalizi

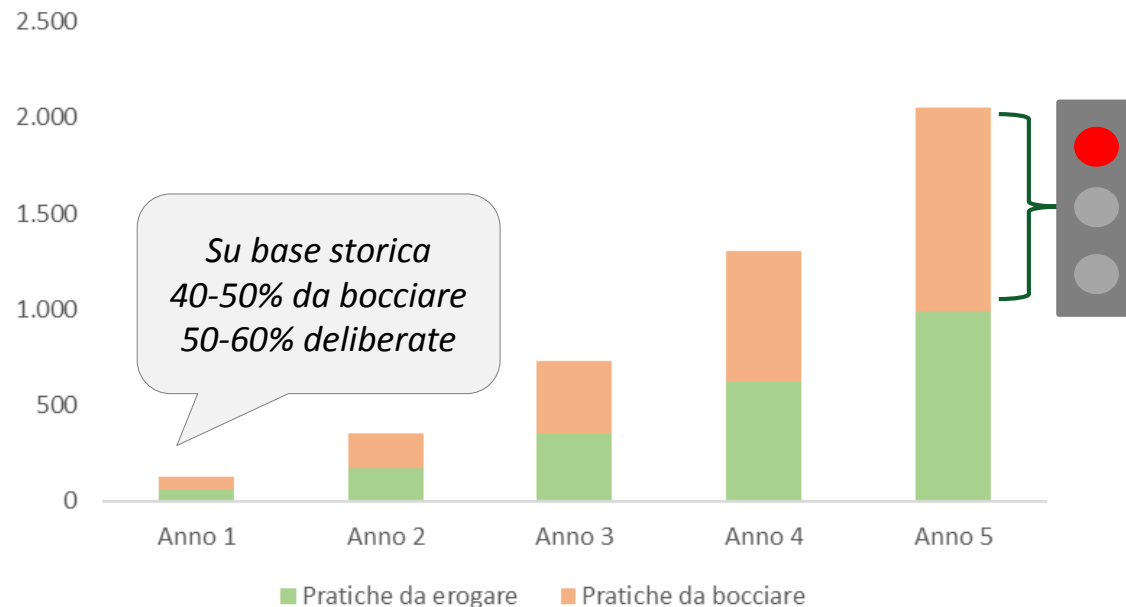


Partnership vs. Greenfield

Un esempio: prevenire lo stratificarsi di rischi per mancanza di un'esperienza consolidata



Simulazione evoluzione di un portafoglio cumulato segmentando le pratiche erogate / da bocciare













Nello sviluppo cumulato di un portafoglio è fondamentale poter usare **sin da subito** modelli di valutazione **già sperimentati** per identificare e scartare le pratiche più rischiose

65Plus mette a disposizione «al tempo zero» strumenti di valutazione e risorse specializzate, basandosi su un'esperienza consolidata sul campo in 10 anni con migliaia di pratiche su tutto il territorio nazionale

Le prime banche sono già operative e 65Plus è il partner specializzato riconosciuto



	Avvio erogazioni	Prodotti ¹ a ott '16	65Plus Consulenza	65Plus Servicing
 MONTE DEI PASCHI DI SIENA BANCA DAL 1472	2007	LS EP IO		
INTESA  SANPAOLO	2016	LS EP ² IO		-
 UniCredit Group	2016	- - IO	-	-
 Banca Popolare di Sondrio	2016	LS - IO		
Altre banche attese sul mercato 2016/17	Tbd	LS EP IO		

¹ LS = Lump Sum; EP = Erogazione Progressiva; IO = Interest Only

² Attualmente atteso nel 2017