



# Servizio Zero Pensieri

La Cessione del Quinto dello stipendio per le Banche: facile,  
conveniente e con servizio tutto incluso



# Servizio Zero Pensieri

## Zero Pensieri, tutto incluso è :

1. un service modulato completo e **pensato esclusivamente** per le Banche del mercato retail
2. un servizio che consente di **effettuare impieghi direttamente** sul prodotto Cessione del Quinto dello Stipendio o della Pensione
3. un service tutto incluso che garantisce in **full outsourcing** tutta la procedura: apertura istruttoria, analisi della documentazione di reddito, analisi del credito, servizio incassi, gestione della collection e attività di recupero



# I vantaggi di CQS Zero Pensieri

Il servizio all inclusive CQS Zero Pensieri è l'unico servizio capace di offrire alle Banche i seguenti vantaggi:

- Effettuare **impieghi di medio e lungo periodo** con un impatto basso sui ratio patrimoniali
- Garantire una **remunerazione piuttosto elevata**
- Assicurare una **rischiosità dell'operazione quasi nulla** grazie alle assicurazioni obbligatorie previste dal prodotto
- Permettere di usare la Cqs per il **rientro di posizioni in sofferenza** o pre-contenzioso migliorando così l'attivo di bilancio con il ritorno in bonis e l'eliminazione di posizione dubbie dal conto economico
- Rappresentare un **investimento per la Banca** attraverso operazioni di smobilizzo di impieghi
- Possibilità di acquistare lotti di contratti pro-soluto da società finanziarie terze che garantiscono la possibilità di **mettere in bilancio un partitario con buona redditività**



# I 4 settori di intervento di Zero Pensieri

## Servizi Front Office

- Analisi specializzata Front Office
- Predisposizione
- Formazione
- Assistenza tecnica

## Servizi Amministrativi:

- Gestione Incassi
- Gestione Sinistri
- Gestione Subentri

## Servizi IT

- Gestione piattaforma proprietaria
- Collegamento con tutta la rete distributiva in via telematica
- Assistenza tecnica

## Servizi Back Office:

- Analisi del credito
- Analisi assicurativa
- Caricamento pratiche
- Formazione

# I soggetti coinvolti nell'operazione



Il servizio permette un coinvolgimento funzionale ed efficiente dei soggetti che intervengono durante l'istruttoria della Cessione del Quinto:

- ✓ **Banca retail** → istituto che effettua gli impieghi nel mercato CQS ed eroga il finanziamento
- ✓ **Emicon** → intermediario che gestisce l'attività di front office, back office, incassi e recupero
- ✓ **ATC** → Amministrazione Terza Ceduta, pubblica amministrazione o azienda privata
- ✓ **Cedente** → lavoratore dipendente o pensionato che richiede il finanziamento
- ✓ **Compagnia assicurativa** → che rilascia la polizza obbligatoria a copertura rischio vita e credito

# Cosa vuol dire servizio “All Inclusive”



Emicon offre e garantisce supporto e assistenza nella gestione operativa della Banca con:

- **Ricerca new business:** gestione attiva delle convenzioni con le aziende private e pubbliche sul territorio e l’attivazione di nuove convenzioni
- **Front office:** assistenza e formazione alle rete di agenzie e alle filiali
- **Back office:** gestione processo affidamento del credito, consulenza e assistenza al back office della Banca
- **Collection and Recovery:** gestione dei processi di incasso e pagamenti, recupero crediti e collaborazione con le compagnie assicurative
- **Information Technology:** predisposizione piattaforma informativa, servizi di assistenza e formazione

# Full outsourcing o no?



## Full outsourcing

- La Banca può decidere se cedere completamente alla gestione esternalizzata l'attività di servizio allo sportello, cedendo così i nominativi e il prodotto ma non il marchio

## Outsourcing parziale

- Oppure può gestire in via esclusiva l'attività di sportello contattando direttamente la propria clientela con il proprio marchio e cedendo in outsourcing il solo processo di back office e di gestione degli incassi e della collection.



# Quali rischi per la Banca:

La Cessione del Quinto è **altamente sostenibile e garantisce buoni margini di redditività**

Nel 2015 la clientela della Cessione del quinto era costituita da:

- **46% pensionati** con un erogato medio di circa 13mila euro
- **38% dipendenti pubblici** con un erogato medio di circa 22mila euro
- **16% dipendenti privati** con un erogato medio di circa 22mila euro

*(dati tratti da Assofin, Osservatorio sul credito al consumo, anno 2015)*

La Cessione del Quinto è un prodotto garantito perché per legge a ogni finanziamento viene abbinata obbligatoriamente una triplice assicurazione per: **rischio credito, rischio vita e rischio perdita di lavoro e fallimento del datore di lavoro** (con diritto di prelazione sul TFR)

Gli **importi medi** richiesti sono contenuti, **circa 16mila euro** e la **rischiosità è limitata**, con una perdita di attesa **intorno allo 0,16%**



# CQS: un investimento per la Banca?



A oggi i crediti derivanti dalla cessione del quinto possono rappresentare **un'importante e solida alternativa di investimento** riuscendo a soddisfare efficacemente le **esigenze di impiego** in un contesto garantito e sicuro come quello rappresentato dal mercato della CQS

I dati raccolti negli ultimi anni indicano come il mercato della Cessione del Quinto dello Stipendio o della Pensione **nel 2015 sia cresciuto del 7,1%** con un valore complessivo **pari a 4,5 miliardi di euro**, corrispondente a circa il 9% del mercato retail complessivo (che nel 2015 ha raggiunto un flusso finanziario totale pari a 52,3 miliardi di euro)

# Con la CQS posso ottimizzare il bilancio



La Cessione del Quinto è un prodotto sicuro e garantito (dalle assicurazioni connesse) che permette di ottimizzare l'attivo di bilancio e migliorare gli indici fissati da Basilea. **Oltre a promuovere il prodotto tra la clientela** quali possono essere le altre strategie possibili?

Le alternative sono tre:

- acquistare **direttamente crediti pro soluto**
- acquistare **titoli da SPV** derivanti da cartolarizzazioni di crediti di CQS
- **quote di fondi comuni** di investimento che operano con crediti CQS

# Investo in CQS e quanto ci guadagno?



La redditività può variare a seconda della tipologia di investimento scelta (acquisto di crediti pro soluto, acquisizione di titoli da cartolarizzazioni o di quote di fondo), con oscillazioni che vanno dal **2,8% al 4% lordi**. Le stime per il servizio full outsourcing da uno **0,50%** a uno **0,80%** rapportate anche all'ammontare degli investimenti



# Aspetti normativi

- I prestiti contro cessione del Quinto dello Stipendio o della Pensione sono disciplinati dal **D.P.R.180/1950** e dalle successive modifiche normative e di integrazioni:
- **La Legge finanziaria per il 2005** ha esteso l'uso della CQS anche alle aziende private, ai lavoratori a tempo determinato e agli agenti
  - **Dal 23 febbraio 2007** con l'entrata in vigore del D.M. 313 del 27/12/2006 possono accedere alla CQS anche i pensionati

## **Alcune cautele e indirizzi per gli operatori del settore emanate dalla Banca d'Italia:**

- **10 novembre 2009:** Si rilevano numerose carenze in ambito CQS. Fra queste evidenzia la necessità di individuare presidi organizzativi in grado di consigliare soluzioni coerenti con le condizioni economiche finanziarie dei consumatori
- **7 aprile 2011 :** Ribadisce il punto sopra e sollecita gli intermediari di condurre un'attenta valutazione, oltre che dei rischi creditizi, anche dei rischi legali e reputazionali connessi al comparto della cessione del quinto nell'ambito del prossimo resoconto ICAAP



# Grazie per l'attenzione

**Emicon Srl**

**Sede:** Via De' Giudei, 4 – 40126 Bologna

**Centralino:** +39 0510560170

**Fax:** +39 0510560174

**Email:** [info@emiconsrl.it](mailto:info@emiconsrl.it)

**Website:** [www.emiconsrl.it](http://www.emiconsrl.it)