

PerMicro, l'assicurazione etica

Grazie a Italiana Divisione Rem, il Gruppo fa bancassicurazione nel microcredito

di Francesca Durante

Nel corso del 2009 è stato perfezionato il rapporto con PerMicro da parte dell'Agenzia di Italiana Divisione Rem Win Srl, nella persona dell'Agente Giuseppe Sciolla, insieme ai suoi soci. PerMicro è un intermediario finanziario abilitato ai sensi del TUB ex art. 106, operativo dal dicembre 2007. Autorizzato e vigilato dalla Banca d'Italia, agisce attraverso una rete di dieci filiali territoriali concentrate nel centro-nord direttamente controllate.

È la prima società in Italia per dimensioni e area operativa, specializzata nella erogazione di microcrediti a scopo sociale e quindi a favore di soggetti esclusi dal sistema bancario. La missione di PerMicro è l'inclusione finanziaria di individui "non bancabili" attraverso l'erogazione di prestiti di ammontare limitato, per piccole imprese e famiglie, senza richieste di garanzie reali ma bensì morali, basate sull'idea del credito di rete, che rende il microcredito un sistema finanziario innovativo e di forte impatto sociale. Le principali reti a cui si rivolge sono ad esempio parrocchie, associazioni e agenzie di sviluppo territoriale, e organizzazioni non governative. Tali reti fanno da filtro tra la finanziaria e il cliente finale, garantendone l'affidabilità e impegnandosi non tanto a coprire il debito in caso di *default*, quanto a seguirlo e ad aiutarlo nel periodo di restituzione. Attraverso la rete di PerMicro (composta da intermediari assicurativi regolarmente iscritti alla lettera E del RUI dall'Agenzia), viene commercializzata una Creditor Protection Insurance (CPI). Le CPI sono coperture assicurative molto diffuse sui mercati finanziari, vendute in abbinamento a mutui e prestiti e tutelano i clienti che acquistano un finanziamento dai principali imprevisti della vita, per permettere loro di far fronte al piano di rimborso. Nello specifico, "Finanziamento Protetto" garantisce nel caso di decesso per qualsiasi causa e

invalidità totale permanente da infortunio o malattia, il rimborso del debito residuo. Per il caso di inabilità temporanea totale da infortunio o malattia o ricovero in istituto di cura, garantisce la liquidazione di un certo numero di rate mensili. La garanzia Inabilità Temporanea Totale è rivolta solo ai lavoratori autonomi, il Ricovero in Istituto di Cura alle altre tipologie di assicurati. Le garanzie Decesso e Invalidità Totale Permanente sono utilizzabili invece da tutti gli assicurati. Alla base

del progetto c'è una polizza collettiva emessa dall'agenzia e sottoscritta da PerMicro in favore di tutti i titolari di un contratto di finanziamento oggetto di copertura, che richiedano di aderire alla polizza. Il premio dipende dalla durata e dall'ammontare del finanziamento e, sebbene in genere risulti contenuto dal momento che si tratta di micro finanziamenti con durate massime di sessanta mesi, viene finanziato il cliente che quindi percepisce solo un piccolissimo aggravio sulla rata mensile. La finanziaria gira mensilmente dei flussi di dati di produzione sulla base di tracciati forniti da Italiana Divisione Rem che consentono l'alimentazione dei sistemi di Compagnia in modo automatizzato.

L'agenzia si occupa di effettuare i controlli, le chiusure contabili e l'apertura dei sinistri. Dopo poco più di un anno di osservazione possiamo affermare che i dati di produzione sono incoraggianti. È comunque ancora necessario un grande contributo di sensibilizzazione nei confronti della rete per sottolineare l'utilità della polizza e l'importanza di proporla a tutti i clienti. Il microcredito è uno strumento fondamentale di politica attiva del lavoro perché riporta al centro l'individuo, considerando le sue capacità ed il senso di responsabilità quali motore primo di sviluppo economico; Italiana ha ritenuto quindi importante affiancare il suo marchio a PerMicro anche come segno di condivisione dei valori sociali ed etici di questa attività.

per... far studiare i miei figli
per... la mia nuova idea
per... mettermi per conto mio
per... arredare casa mia
per... comprare gli attrezzi da lavoro

permicro
per... fare!

MICROCREDITO IN ITALIA

per l'impresa
per la famiglia

Per avviare o far crescere la tua attività, aiutare in modo concreto la tua famiglia, dare un futuro ai tuoi figli.

fino a 15.000 euro
per te, per grandi opportunità.

800 135953
Solo da fissa linea

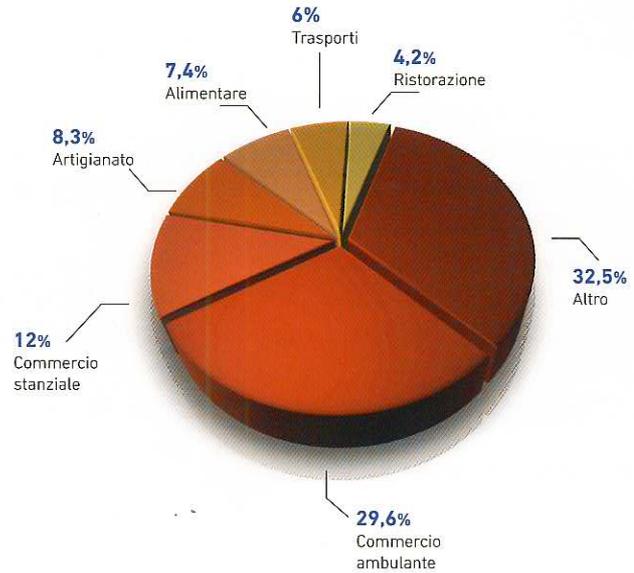
011 658778
Da rete fissa e mobile

info@permicro.it - www.permicro.it

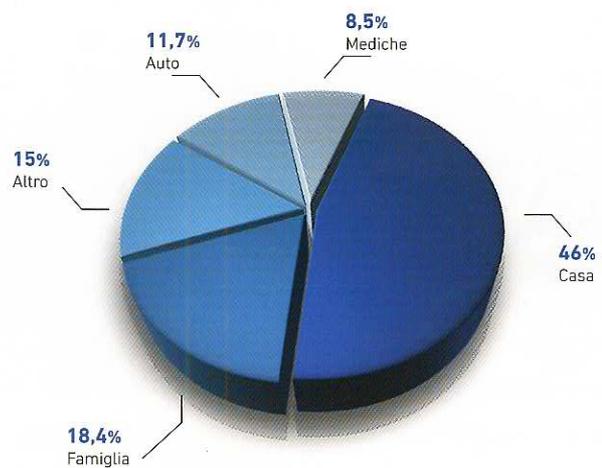
Il credito alle imprese (fino a 25.000 euro), è rivolto a persone che hanno una valida idea di *business* e adeguate capacità tecniche e imprenditoriali, ma difficoltà economiche nel dare vita all'idea. Il cliente medio di PerMicro in questo comparto è un soggetto immigrato tra i diciotto e i quarant'anni che desidera intraprendere una nuova attività in proprio o intende formalizzare un'attività che già conduce, non ha le garanzie reali necessarie ad accedere al credito bancario tradizionale, ma ha capacità reddituale ed è in grado di pagare le rate.

Il percorso di microcredito alle famiglie (fino a 10.000 euro) prevede l'accompagnamento del richiedente nella definizione del piano di ammortamento, la formazione sul tema del credito e il supporto nella gestione del bilancio familiare.

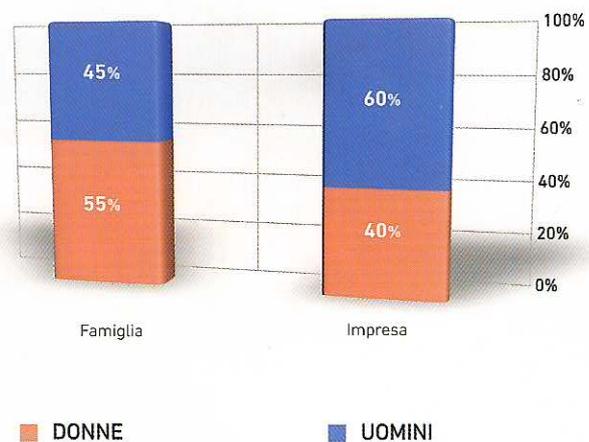
Ripartizione per settore di attività finanziamenti imprese



Ripartizione per finalità finanziamenti famiglia

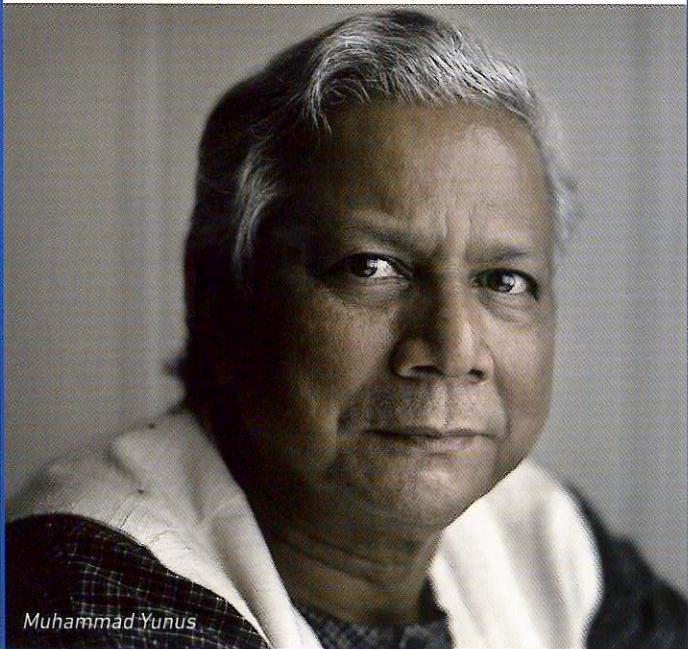
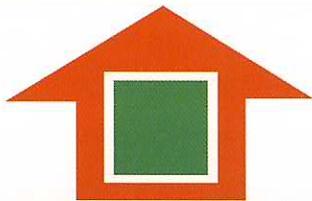


Ripartizione per sesso finanziamenti



Com'è nato il microcredito?

Il microcredito si è affermato nel 1976 con la nascita della Grameen Bank il cui fondatore, Muhammad Yunus, ha ricevuto il Nobel per la Pace 2006. Grameen è una solida realtà finanziaria caratterizzata dall'erogazione, senza vincoli di garanzia, di importi di basso ammontare a persone in difficoltà o escluse dal credito tradizionale.



Fonte dati: Bilancio sociale dell'attività PerMicro 2007/2010

I progetti di finanza etica sostenuti da PerMicro

Fiducia alle idee – Microcredito d'impresa per l'Aquila.

L'iniziativa è volta al sostegno dell'economia locale post terremoto e aiuta microimprenditori ad avviare piccole attività valorizzando principalmente esperienze precedenti e offrendo loro quindi la possibilità di riprendere le proprie attività.

L'intervento offre la possibilità di avviare un'impresa, pagare le spese di affitto del locale, d'istruttoria, acquistare strumenti da lavoro, comprare la merce, rilevare un'attività commerciale, fare pubblicità o chiedere consulenza legale-finanziaria.



JP Morgan Chase Foundation.



Il progetto prevede il servizio di informazione, formazione e consulenza diretta ad individui compresi tra i diciotto e i quarantacinque anni o nuclei familiari in possesso di capacità imprenditoriali o semplicemente che necessitino di alfabetizzazione bancaria.

Comune di Milano.

Viene fornito un servizio di alfabetizzazione bancaria e d'informazione sul microcredito presso locali messi a disposizione dal Settore Lavoro e Occupazione del Comune di Milano. Viene offerta consulenza per l'analisi del bilancio familiare con conseguenti eventuali suggerimenti per una gestione più prudente e consapevole di entrate e uscite anche mediante il ricorso a strumenti idonei tra i quali il microcredito.



Progetto "O la borsa o la vita!" – Torino, Mondovì, Novara e Asti.

Iniziativa volta a far conoscere gli strumenti finanziari, a insegnare la redazione di un bilancio domestico e a pianificare le spese di famiglia tramite dei corsi promossi dalla Regione Piemonte.

