

Newsletter LPP Focus

Edizione: agosto 2010

Oggetto:

intervista al nuovo responsabile di Zurich Consulenza per le casse pensioni SA

Sei domande al dott. Dietmar Praehauser



In maggio 2010 Dietmar Praehauser ha assunto la direzione di Consulenza casse pensioni SA, una società affiliata a Zurich. Esperto diplomato in assicurazioni pensionistiche, laureato in fisica e padre di tre bambini, Praehauser risponde alle nostre domande sul nuovo incarico e sulle sue motivazioni.

Intervista di Richard Klaus, Proposition Management, Zurich Corporate Life & Pensions

LPP Focus: Sig. Praehauser, lei è stato consulente presso LCP Libera – una nota azienda di servizi – e ha inoltre prestato con successo la sua assistenza a grandi aziende operanti a livello internazionale. Cosa l'ha indotta ad assumere la direzione di Zurich Consulenza casse pensioni SA?

Dietmar Praehauser: Dopo aver lavorato con successo per più di sette anni presso LCP Libera SA, cercavo una nuova sfida che mi permettesse di conoscere l'ambiente di un rinomato assicuratore, che è piuttosto diverso da quello di un grande studio di esperti. Oltre all'attività di esperto, mi stimolava l'idea di dirigere autonomamente un settore d'impresa, così da acquisire anche esperienze settoriali.

Zurich intende ampliare sistematicamente le prestazioni di servizi nel settore delle casse pensioni e nella previdenza professionale, acquisendo ulteriori quote di mercato. In futuro quali saranno le priorità nell'orientamento della consulenza alle casse pensioni (CCP)?

L'attività principale della CCP sarà la fornitura di consulenza a istituti di previdenza esterni autonomi e parzialmente autonomi e ai datori di lavoro affiliati. In concreto ciò significa che intendiamo rafforzare l'acquisizione di clienti e, mediante servizi innovativi, potenziare ulteriormente la nostra offerta nell'am-

bito della consulenza alle casse pensioni. Ciò comporta un significativo ampliamento dei posti di lavoro presso la CCP.

La consulenza alle aziende nel settore delle casse pensioni e della previdenza è un'attività impegnativa, basata sulla fiducia. Come pensa di creare questa base di fiducia?

La fiducia si crea solo mediante un servizio affidabile e la soddisfazione delle aspettative dei clienti. Vogliamo offrire servizi qualitativamente elevati, rispettando scrupolosamente le scadenze e senza tagli alla qualità, allo scopo di offrire alla clientela un autentico valore aggiunto. Per una relazione cliente duratura nel tempo, è importante saper assecondare le esigenze della clientela e prendere l'iniziativa quando è necessaria una consulenza. I clienti devono avere la consapevolezza di essere in buone mani e assistiti in maniera completa.

Nella consulenza l'indipendenza può essere un attributo importante. Tale indipendenza è garantita in un'azienda di consulenza che appartiene a una grande compagnia di assicurazione come Zurich?

L'indipendenza è apprezzata in tutti i settori della previdenza professionale e la riforma strutturale della LLP ha nuovamente posto in primo piano l'importanza di evitare i conflitti d'interesse e di svolgere le attività in modo corretto. Pur essendo l'azionista principale della CCP, Zurich si astiene dall'interferire nell'attività operativa. I rappresentanti di Zurich non

hanno alcun potere direttivo sulle operazioni della CCP e dei suoi dipendenti. L'indipendenza degli esperti di previdenza professionale nei confronti della direzione e dell'amministrazione degli istituti di previdenza è peraltro sancita dalla legge. Zurich Consulenza casse pensioni SA soddisfa inoltre le direttive concernenti l'indipendenza emanate dalla Camera svizzera degli esperti di casse pensioni.

Quali sono secondo lei i vantaggi di una simbiosi tra attività assicurativa e attività di consulenza?

Anche se la CCP è in grado operare indipendentemente da Zurich, nella previdenza professionale vi sono diversi punti di contatto che non da ultimo comportano un vantaggio per il cliente. Ad esempio i datori di lavoro affiliati alla Fondazione collettiva Vita hanno sempre più spesso bisogno di registrare i propri impegni previdenziali secondo i principi contabili internazionali: la CCP può fornire questo servizio a un prezzo molto conveniente e in tempi brevi, grazie alla sua vicinanza alla compagnia di assicurazione. D'altro canto, nella scelta delle soluzioni di riassicurazione per gli istituti di previdenza si possono rilevare determinati nessi tra consulenza e assicurazione.

Il mercato mostra una chiara tendenza verso servizi che hanno come priorità la convenienza e la velocità. La collaborazione tra gli assicuratori operanti a livello internazionale e gli studi di esperti rappresenta un'opportunità per unire le risorse e sfruttare gli effetti sinergici a favore del cliente.

Tra i servizi offerti dalla CCP quali le stanno particolarmente a cuore e intende sviluppare e promuovere?

Vogliamo assolutamente concentrarci su determinati servizi, senza però trascurare le altre attività necessarie. Nel fare ciò va soprattutto tenuto conto che il settore delle casse pensioni è notevolmente cambiato negli ultimi tempi. Oggi un semplice bilancio statico di fine esercizio non è più sufficiente per rispondere a tutte le questioni urgenti. Accanto agli scenari di sviluppo, è aumentata la frequenza e l'importanza delle analisi e degli studi

Redazione:

Richard Klaus
044 628 44 83
richard.i.klaus@zurich.ch

ALM a lungo termine. Gli scenari o gli studi di risanamento sono importanti soprattutto per gli istituti di previdenza in una situazione di sottocopertura. In un simile contesto numerosi istituti di previdenza devono confrontarsi con un numero crescente di pensionati e un'aspettativa di vita sempre più lunga. La già citata riforma strutturale della LPP pone notevoli esigenze all'attività, nonché alla formazione e al perfezionamento professionale dei responsabili del secondo pilastro. In questo contesto si assiste anche alla progressiva riduzione del numero di istituti di previdenza. Si cerca sempre più spesso di aderire a fondazioni collettive, poiché i costi di gestione di una propria previdenza sono in costante ascesa. L'allestimento del bilancio secondo i principi contabili internazionali richiede competenze sempre più ampie e impegnative e solleva regolarmente nuove questioni. In tutti questi ambiti rileviamo un elevato bisogno di consulenza, che vogliamo soddisfare con i nostri servizi.

Sig. Praehauser, la ringraziamo per questa intervista e le auguriamo molte soddisfazioni e tanto successo nel suo nuovo incarico.