

9 Settembre 2021

La Finanza sostenibile nel welfare: i vantaggi per le imprese

Relatori:

Dott. Ideo Righi

Dott. Francesco Giordani

Dott.ssa Alessandra Bellerio

In collaborazione con



I bisogni dell'impresa e i valori Welfin

Il benessere organizzativo chiave per il successo:

- Reputazione
- Clima aziendale
- Benessere dipendenti
- Corporate Social Responsibility
- Senso di appartenenza e fidelizzazione



Due bisogni complementari dei dipendenti

GIULIO
45 anni, operaio specializzato



NECESSITA DI UN
PRESTITO

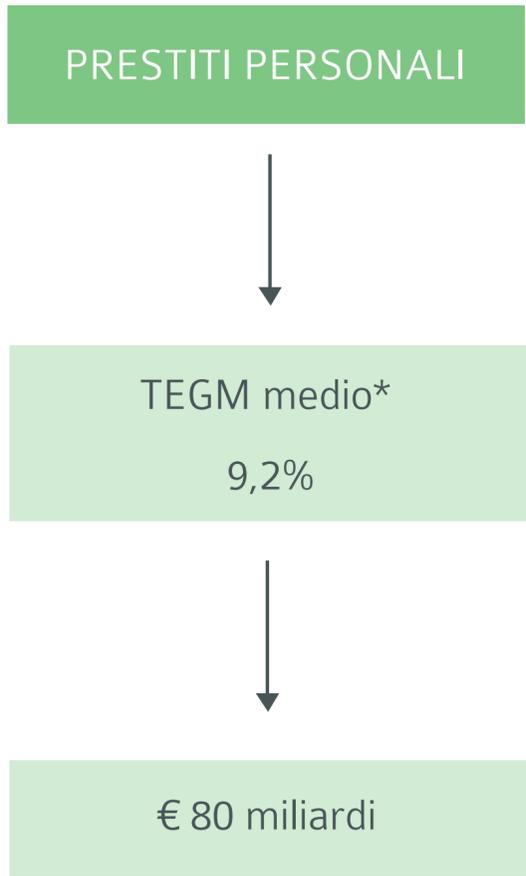
ALICE
48 anni, controller



CERCA UN
INVESTIMENTO

Cosa offre il mercato?

Per chi ha necessità di credito



Dimensione mercato**

Per chi ha disponibilità



*Fonte: Banca d'Italia 4° trimestre 2020 **Presiti Personali + Cessioni del Quinto dello Stipendio (Fonte: Assofin 2020)

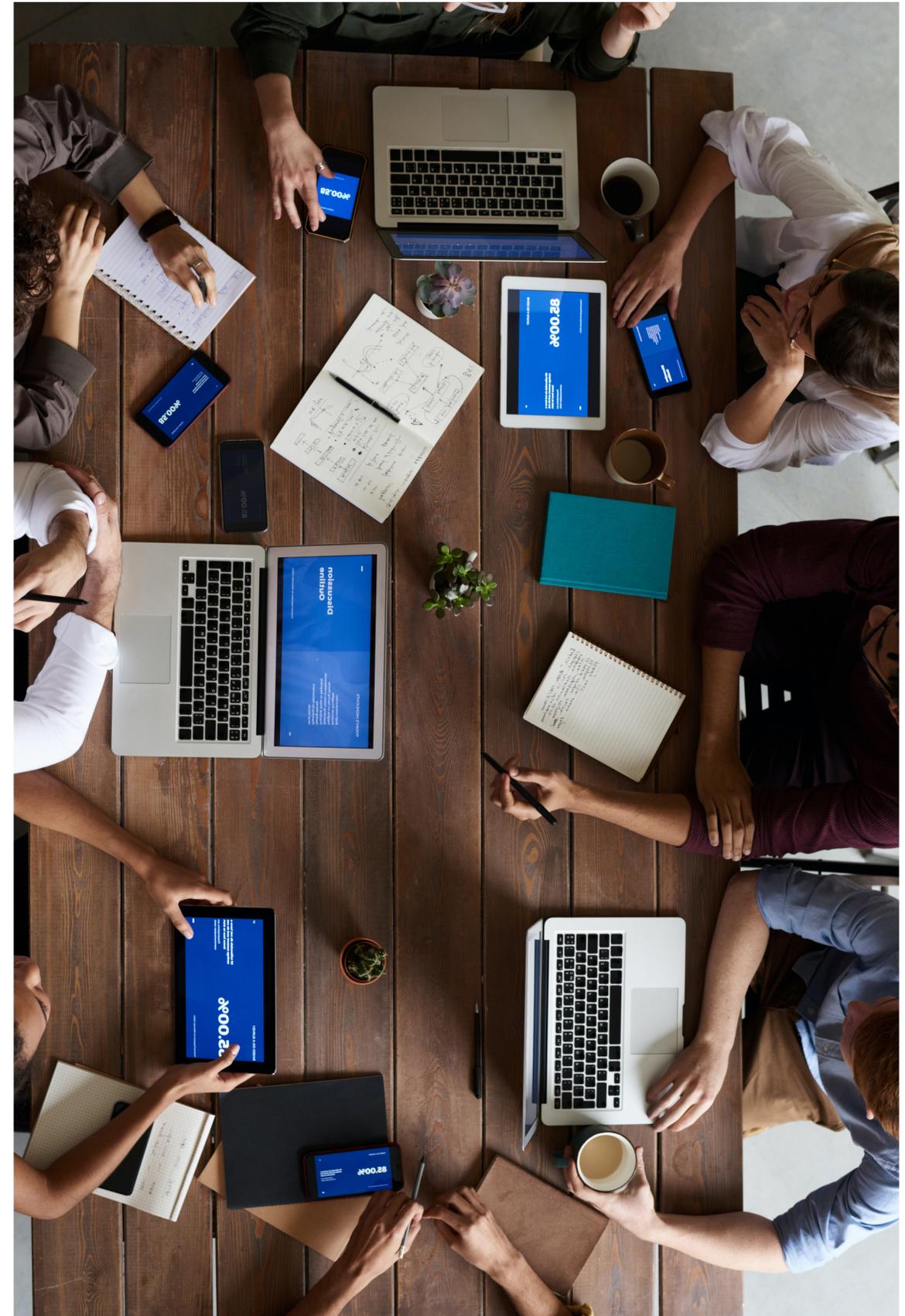
La soluzione Welfin

Welfin rivoluziona il prestito per dipendenti ripensando il credito in ottica intra-azienda.

L'impresa di appartenenza fa da garante, offrendo un beneficio economico condiviso. I dipendenti possono liberamente valorizzare i propri risparmi prestandoli a colleghi che vi attingono a tassi di interesse competitivi.

Schema Win-Win-Win:

- L'impresa eroga una soluzione di welfare innovativa, fidelizza i dipendenti, aumenta il loro senso di appartenenza e migliora la propria company reputation
- Il dipendente che presta (lender) ottiene un rendimento garantito al di sopra dei tassi medi di mercato
- Il dipendente che prende in prestito (borrower) lo fa a tassi di interesse vantaggiosi, al di sotto dei tassi medi di mercato



Win - Win - Win



La centralità dell'impresa nel modello Welfin

- Sviluppa un sistema innovativo di Corporate Social Responsibility
- Comunica il proprio impegno a dipendenti e stakeholder
- Stimola comportamenti collaborativi tra i dipendenti
- Fa da garante per eventuali insolvenze tutelandosi attraverso il TFR



Il valore economico redistribuito: un esempio su 3 anni

Valore economico redistribuito* \geq 5 volte il costo di Welfin per l'impresa

Esempio

- Azienda con 1.000 dipendenti e costo annuo del servizio di 5.000 €
- HP1: Il 5% dei dipendenti presta (50 dipendenti)
- HP2: Il 5% prende in prestito (altri 50 dipendenti)
- HP3: Prestito medio di € 10.000, durata 3 anni, rate mensili

CHI PRESTA

Ha un guadagno di **€ 343**
in 3 anni, vs Tasso CC nullo

CHI PRENDE IN PRESTITO

Risparmia **€ 1.063**
in 3 anni, vs TEGM 9,2%

IMPRESA

Redistribuisce complessivamente
€ 70.300

*Risparmio redistribuito durante la durata del prestito / spesa per Welfare erogato attraverso Welfin nello stesso periodo = $(50 * 343 + 50 * 1.063) / (3 * 5.000)$

Welfin è società benefit per uno sviluppo sostenibile

Il nostro scopo è generare impatto sociale positivo per tutti: clienti, dipendenti, fornitori e community

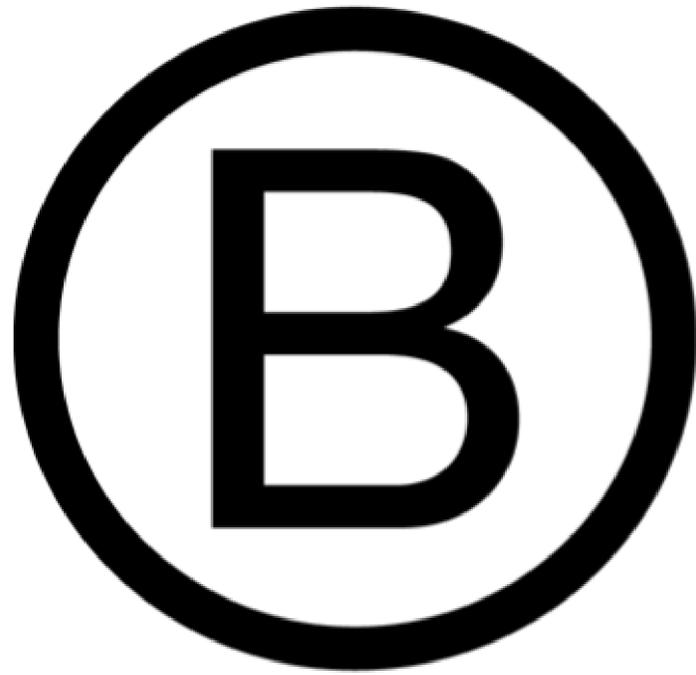
I nostri obiettivi sono in linea con i Sustainable Development Goals (SDG):

- Migliorare il clima sociale attraverso meccanismi di solidarietà tra dipendenti
- Apportare vantaggio economico ai dipendenti
- Favorire l'inclusione finanziaria
- Creare le condizioni per abilitare l'accesso a servizi di cura e di istruzione di qualità favorendo la parità di genere
- Creare alleanze con altre organizzazioni amplificando l'impatto positivo del loro operato



Prossimo passo: B - corp

Certified



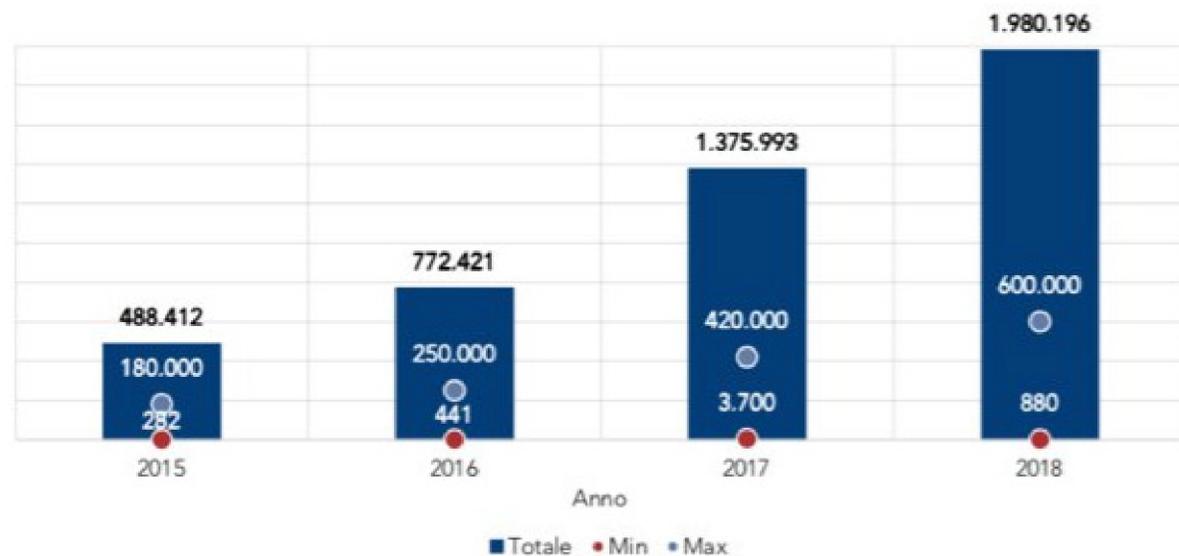
CorporationTM



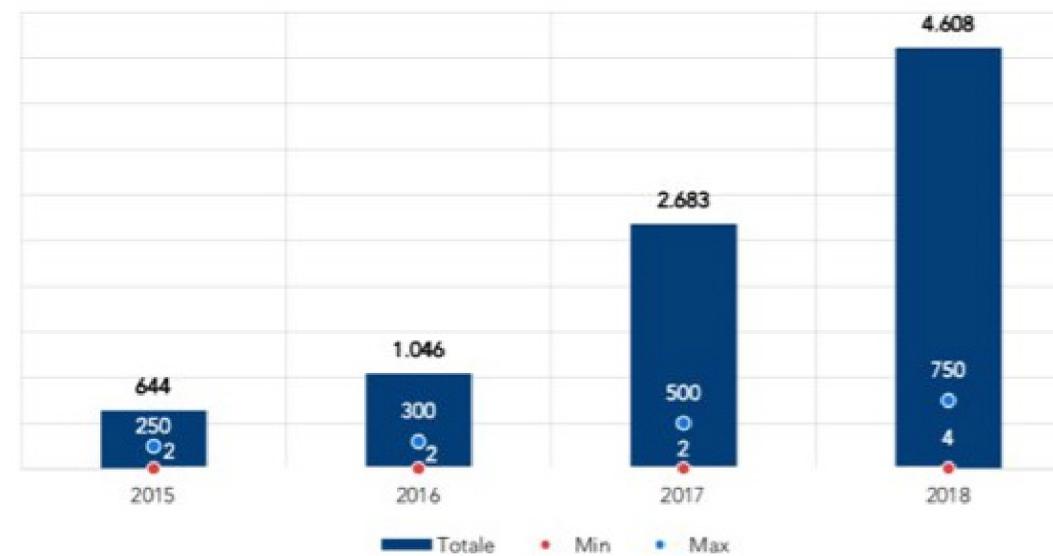
La domanda di Welfare è in costante crescita!

- Dal 2015 il welfare aziendale ha fatto registrare una crescita rilevante tra le imprese italiane
- Il valore aggregato dei “budget welfare” caricati sui portali gestiti dai singoli operatori si è aggirato nel 2018 intorno ai 750 milioni di euro*. Si stima che per il 2015 indicava il valore fosse nettamente inferiore, pari a circa 115 milioni.

Numero di lavoratori raggiunti dagli operatori



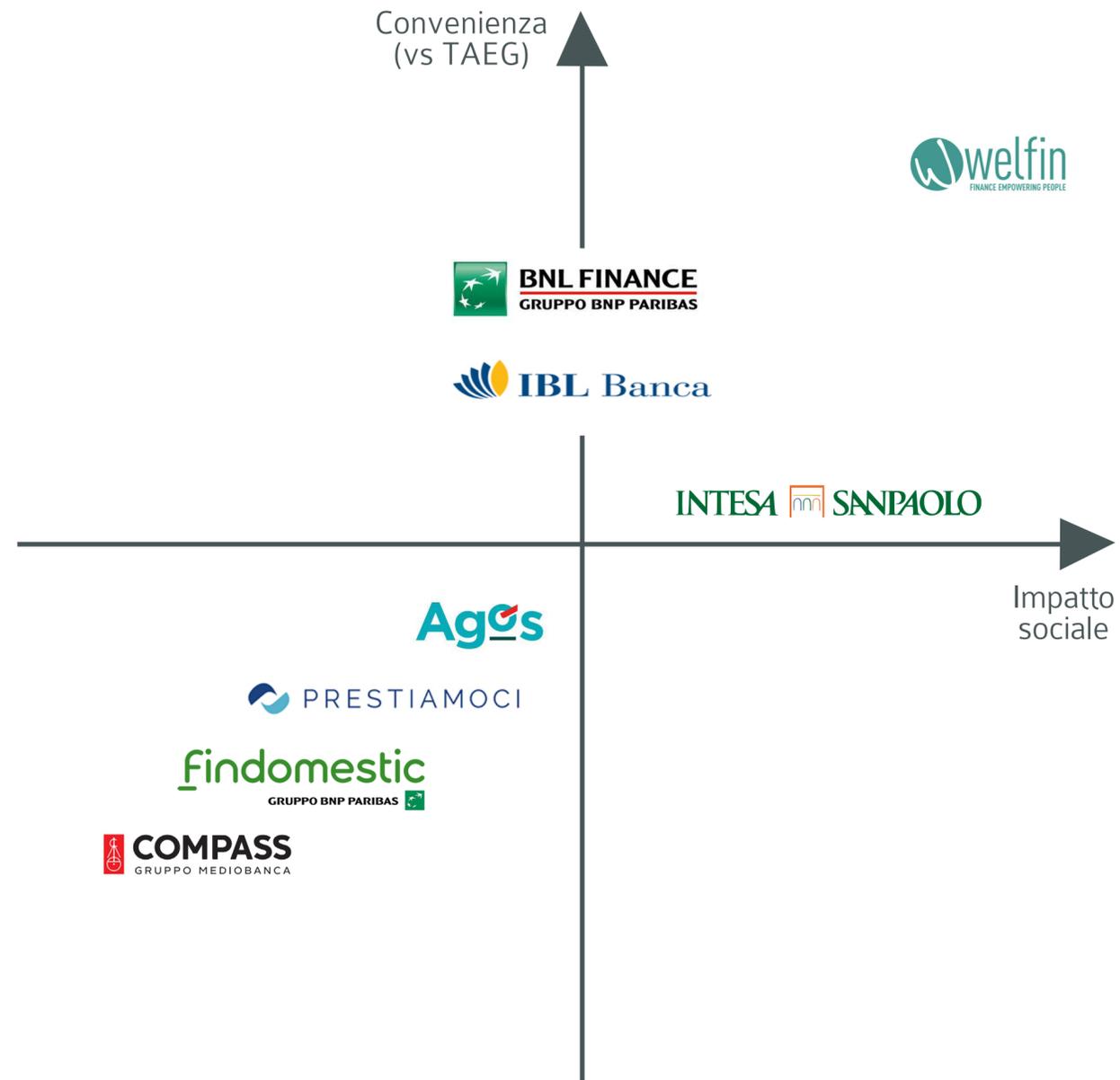
Numero di imprese clienti degli operatori



*Sono esclusi dalla valorizzazione i benefit non erogati attraverso i portali di welfare

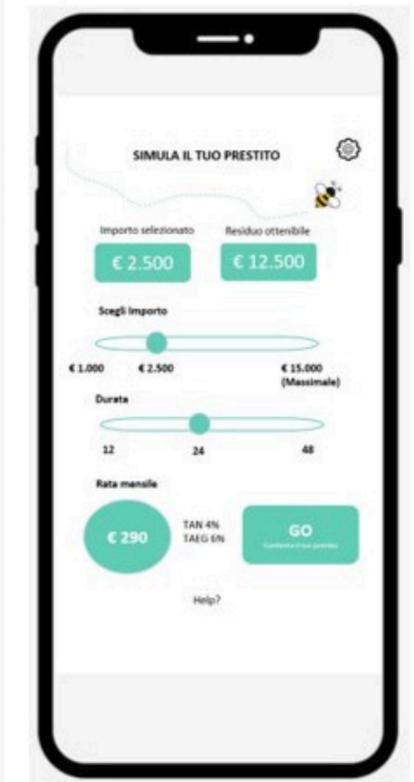
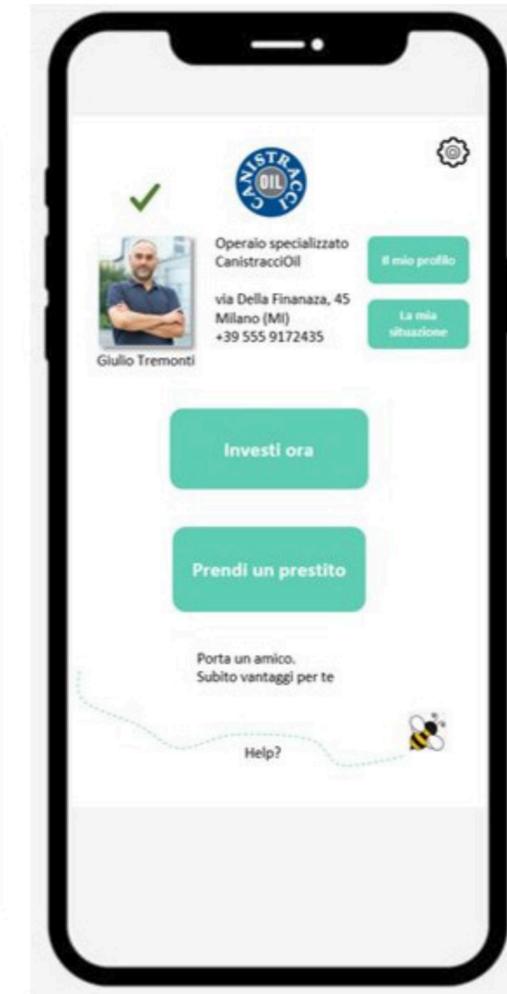
Fonte: 4° Rapporto sul secondo welfare in Italia - Centro di Ricerca e Documentazione Luigi Einaudi, 2019

Come ci differenziamo dai nostri competitor



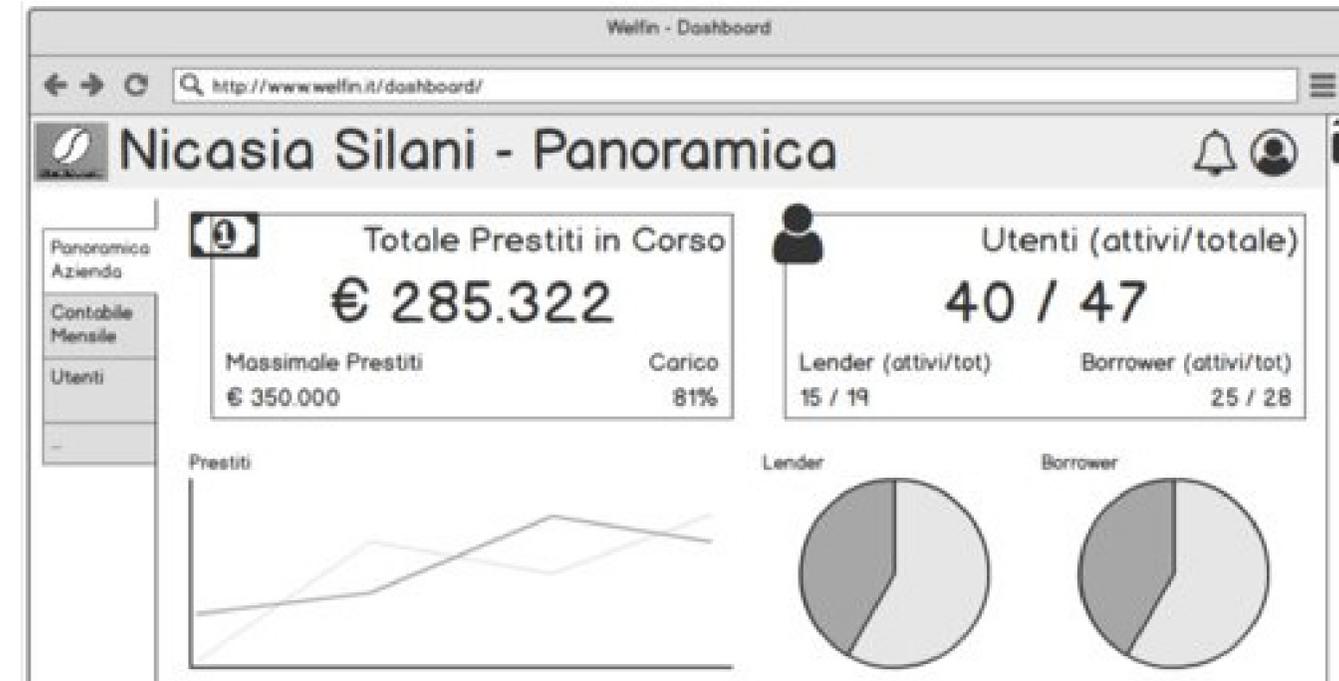
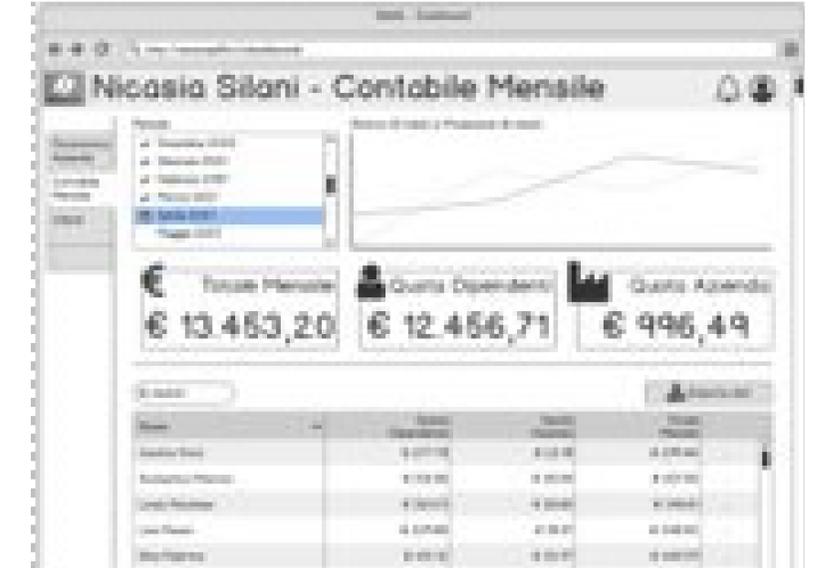
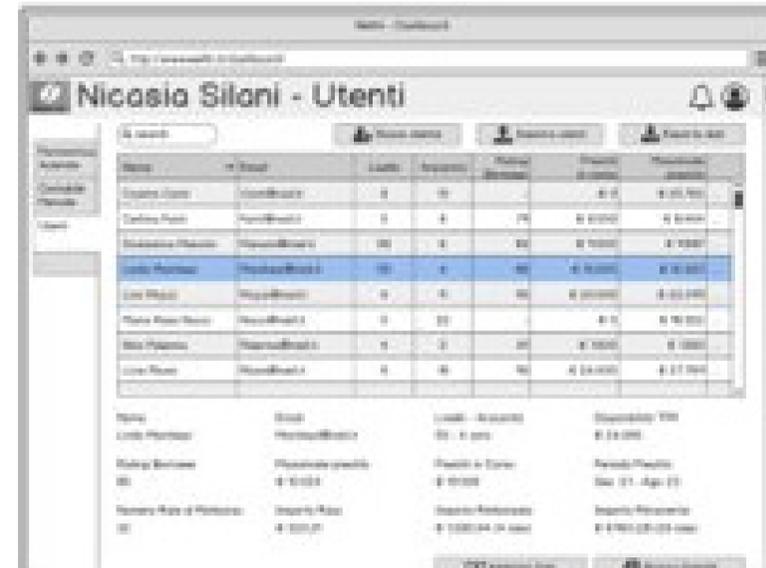
Mobile app per dipendenti

- Sicurezza
- Facilità di utilizzo
- Garanzia dell'anonimato
- Immediatezza della transazione



Web app per aziende

- Personalizzazione del servizio
- Reportistica in tempo reale dei prestiti
- Profilazione e analisi merito creditizio dei borrower



Riepilogando: i vantaggi

Per le imprese

- Sviluppo di un sistema di CSR innovativo
- Fidelizzazione dipendenti
- Rafforzamento senso di appartenenza all'azienda
- Miglioramento inclusione aziendale
- Incremento performance individuale
- Soluzione welfare economica e distintiva
- Riduzione costi gestione personale (minor turnover)
- Company reputation

Per i dipendenti

- Accesso al credito semplificato
- Vantaggio economico (sia per chi presta, che per chi prende in prestito)
- Garanzia dell'investimento
- Risparmi non vincolati
- Garanzia dell'anonimato
- Immediatezza della transazione

webinar

confimiindustria
Confederazione dell'Industria Manifatturiera Italiana e dell'Impresa Privata **PIEMONTE**



C.so Vittorio Emanuele II, 107 - 10128 Torino
011 191.16.682 - info@confimiindustriapiemonte.it