

SEMINARIO MEFOP

Roma, 26 giugno 2019

Ore 9:30 - 13:30

Presso

Cassa Ragionieri, Via Pinciana 35, Roma

La gestione esternalizzata delle attività vincoli e opportunità

1.

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

STRATEGIE DI ESTERNALIZZAZIONE ED IL RUOLO DEGLI OPERATORI

Riferimenti normativi principali
Art. 38 della Costituzione Italiana
d.lgs. 124/1993
d.lgs. 252/2005 s.m.i.

I TRE PILASTRI

**PREVIDENZA
OBBLIGATORIA**

**PREVIDENZA
COMPLEMENTARE**

**ASSICURAZIONE
INDIVIDUALE**

OneWelf

OneWelf

Il sistema previdenziale italiano

Tipologie di Fondi

**Fondi Negoziali
(o Chiusi)**

- Sono istituiti dai rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro nell'ambito della contrattazione nazionale, di settore o aziendale.
- A questa categoria appartengono anche i fondi pensione territoriali.

Fondi Aperti

- Sono forme pensionistiche complementari istituite da banche, imprese di assicurazione, società di gestione del risparmio (SGR) e società di intermediazione mobiliare (SIM).
- Sono aperti a chiunque voglia partecipare.

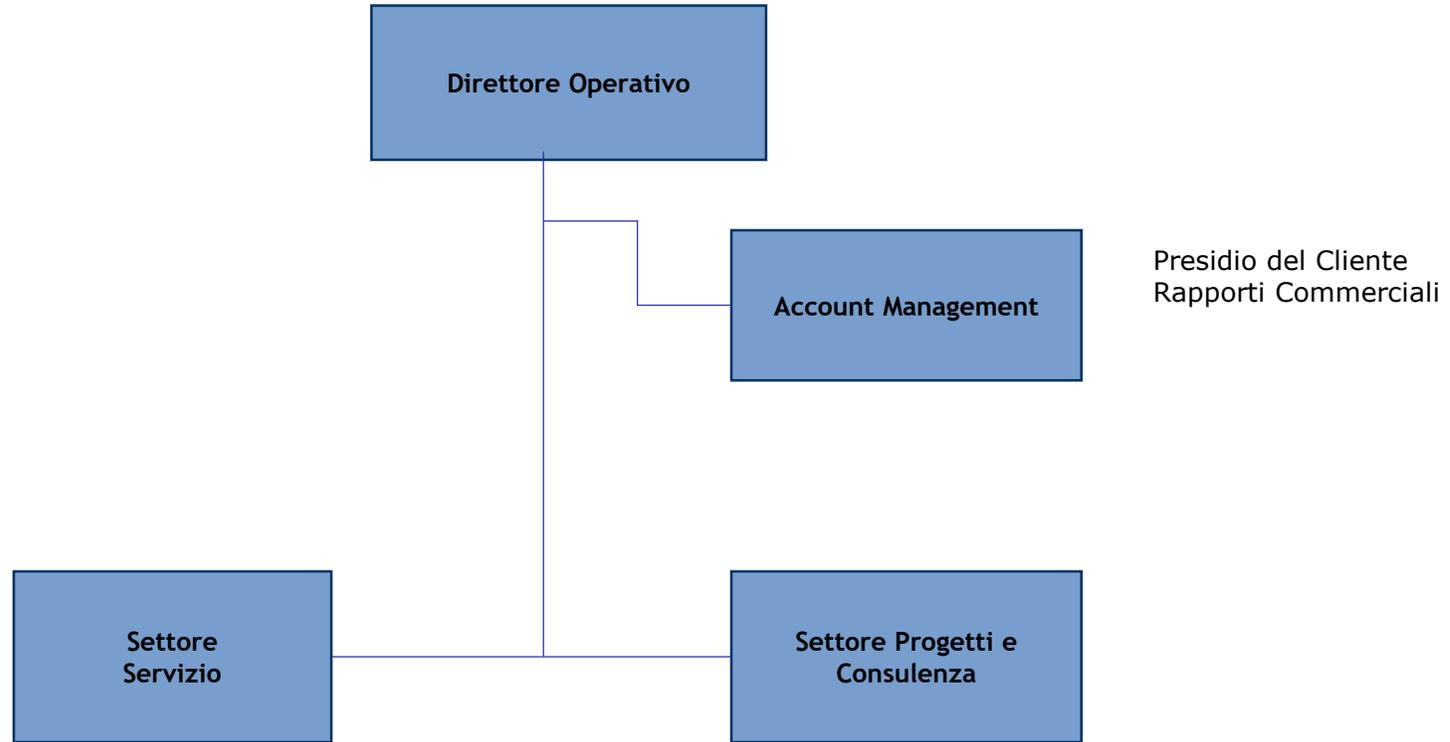
**Fondi
Preesistenti**

- Istituiti prima del DL 124/93 che ha disciplinato la previdenza complementare per la prima volta.
- Presentano caratteristiche particolari rispetto ai fondi istituiti successivamente.

**Piani Individuali
Pensionistici (PIP)**

- Sono forme pensionistiche complementari istituite dalle imprese di assicurazione.
- Non c'è l'obbligo di versare il TFR

... focalizzazione sul business...



L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

L'operatività OneWelf:

- 700.000 posizioni anagrafiche
- 90.000 Aziende

- 49 Fondi Pensione

di cui

- 14 Fondi Aperti
- 2 Fondi Negoziati
- 25 Fondi Interni
- 8 PIP

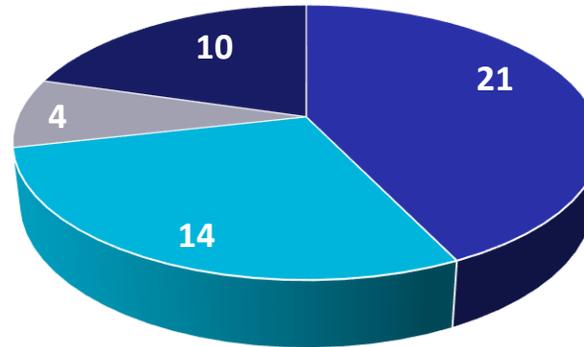
- 10 miliardi euro di patrimonio

- 46.000 Anticipazioni
- 40.000 Prestazioni
- 17.000 Switch
- 34.000 Ricezioni da altro Fondo
- 840.000 disposizioni pagamento
- 35.000 Certificazioni Uniche

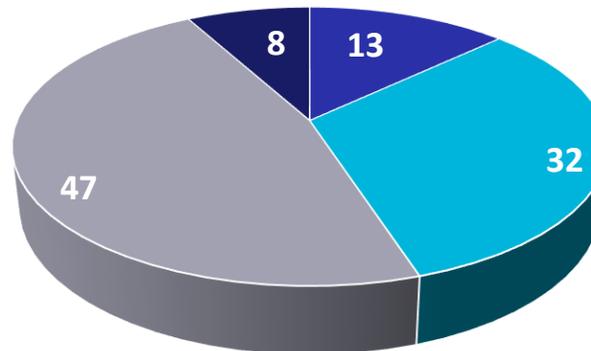
Operazioni annuali

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

TIPOLOGIA FONDI



FATTURATO



■ banche ■ assicurazioni ■ sgr ■ fondi

*Banca d'Italia rientra nella categoria delle Banche

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

I servizi OneWelf ai clienti:

49 fondi gestiti di cui:



10 in full outsourcing

*gestione posizioni individuali
calcolo NAV
contabilità
gestione rendite
gestione pratiche
help line 2° livello*

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

34 in outsourcing parziale

gestione posizioni individuali

calcolo NAV

contabilità

gestione rendite

gestione pratiche

help line 2° livello

fiscalità

3 in outsourcing informatico

2 licenze d'uso

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

CONSIDERAZIONI

FULL SERVICE

➤ Fondi Interni /Negoziali– Fondi Aperti Bancari – SGR

SERVICE PARZIALE

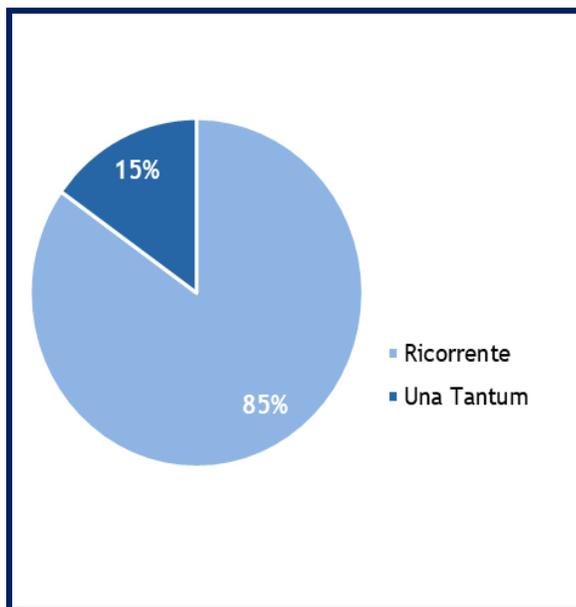
➤ Fondi Aperti Assicurativi – PIP

SERVICE INFORMATICO

➤ Fondi Negoziati – Casse Professionali

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

Le attività ricorrenti rappresentano oltre l'85% del fatturato



- I servizi «una tantum» sono così suddivisi:

Attività	Ricavi (%)
Progetti	95%
Assistenza	5%
TOTALE	100%

- I servizi «ricorrenti» sono così suddivisi:

Attività	Ricavi (%)
Transfer Agent	91%
Locazioni	4%
Out. Inform.	2%
Assistenza	2%
TOTALE	100%

Assistenza

L'attività si articola in:

- Assistenza tecnica per specifici clienti (BNL e Banca d'Italia)
- Assistenza di II livello (gestione ticket da aderenti/aziende)

Locazioni

Locazione di prodotti OneWelf presso terzi (BNL e Banca d'Italia) o locazione del prodotto Epheso commercializzato attraverso Mefop.

Outsourcing informatico

L'attività consiste nel fornire servizi in outsourcing ai fondi pensione. OneWelf riceve i flussi informativi dai fondi e si occupa di rinviare il risultato delle analisi richieste. Ad esempio BCC ha richiesto a OneWelf di svolgere il servizio di fiscalità attraverso Sofige.

Transfer Agent

Comprende tutte le attività di service management operative svolte da OneWelf per i fondi pensione.

Progetti

Sono attività svolte una tantum dalla società in base alle specifiche richieste dei clienti.

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

***PERCHE' E' STRATEGICAMENTE OPPORTUNO
ESTERNALIZZARE LE ATTIVITA'***

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

CARATTERISTICHE DI UN SISTEMA INFORMATIVO DI GESTIONE

CRITERI DI EFFICIENZA E SOSTENIBILITA' ECONOMICA

- *minimizzare la complessità di utilizzo, limitando gli interventi specialistici all'indispensabile:*
- *presentare un alta capacità di adattamento ai sistemi informativi e ai supporti tecnologici dei vari interlocutori del fondo (Banca Depositaria, Gestori Finanziari, imprese);*
- *essere affidabile, economico, competitivo per prestazioni e qualità dei supporti tecnologici utilizzati;*
- *deve prevedere margini sufficienti di espansione ed evoluzione.*

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

CARATTERISTICHE DI UN SISTEMA INFORMATIVO DI GESTIONE

CRITERI DI EFFICIENZA E SOSTENIBILITA' ECONOMICA



certezza dei costi nel breve-medio periodo:



minimizzare i rischi:

organizzativo – carenza di adeguate risorse umane e processi trasversali tra fondo e service

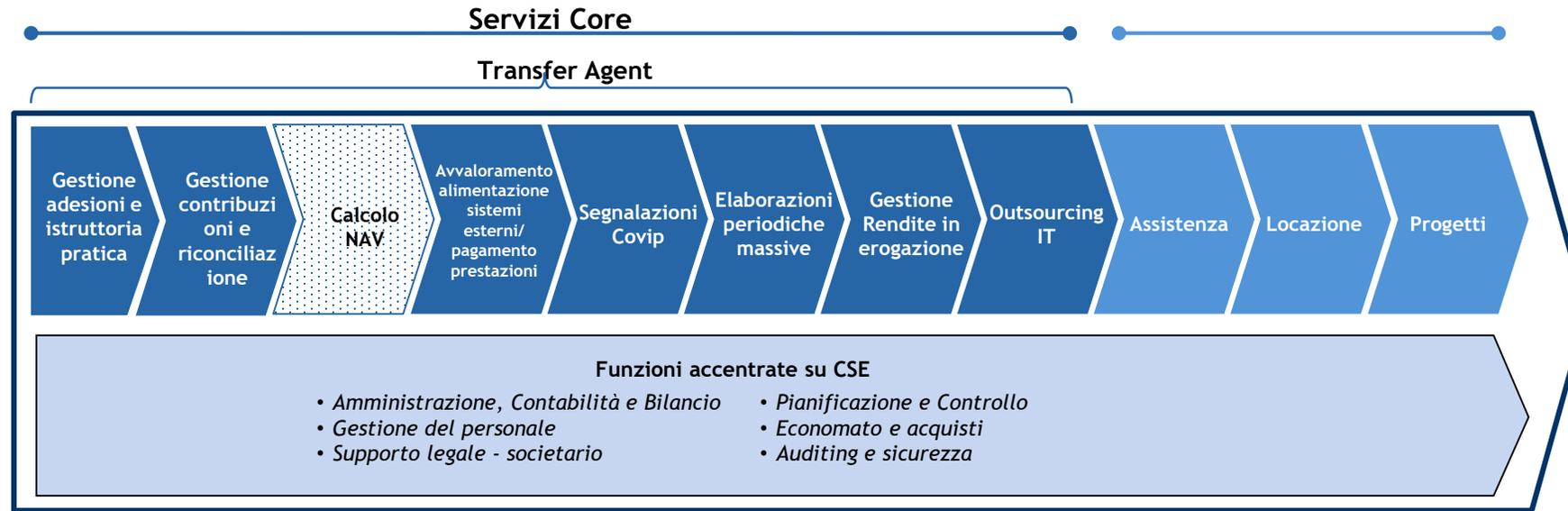
sistemi informativi - qualità dei dati forniti al fondo nelle comunicazioni con l'esterno, struttura applicativa non flessibile e non parametrizzabile, sicurezza dei dati, piattaforma tecnologica non adeguata

operativo - carenza di procedure operative formalizzate e di monitoraggio dell'operatività

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

**TENDENZA PRESSOCHE' GENERALIZZATA AD AFFIDARE LE ATTIVITA' RELATIVE
ALLA GESTIONE AMMINISTRATIVA E CONTABILE IN REGIME DI OUTSOURCING**

La Catena del valore



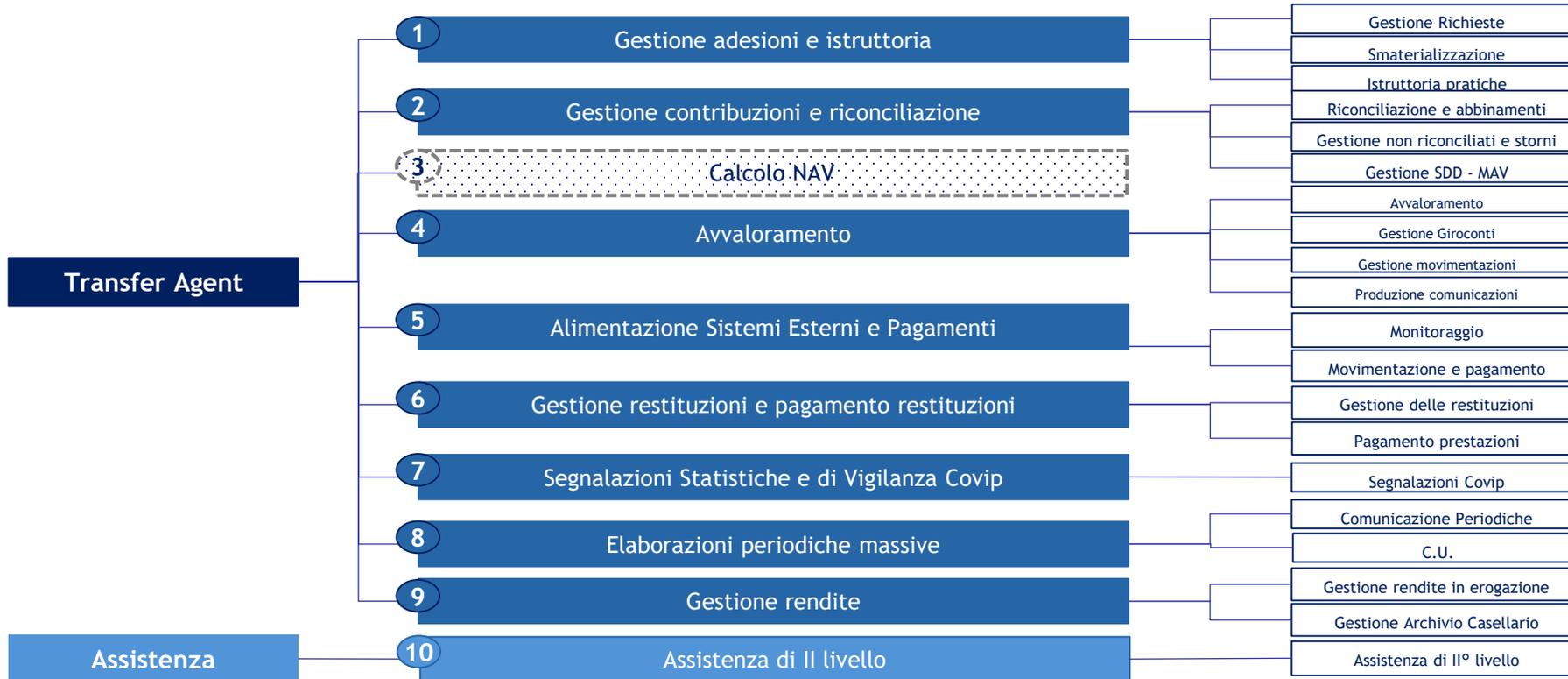
...offrire un servizio completo o singoli servizi in base alle necessità del cliente...

I Processi

Livello 1 - Macroprocesso

Livello 2 - Processo

Livello 3 - Fase



IL FRONT END ONEWELF: *una finestra sul Fondo*

Il cuore informativo e comunicativo del “sistema fondo”

- *le finalità (controllo, operatività, informative, dispositive, ...)*
- *gli attori (Fondo, Collocatori, Aziende, Iscritti)*
- *le funzionalità per tipologia di utente*
- *l'alimentazione*
- *l'architettura/modalità di utilizzo*

Fondip Front End

GLI ATTORI: Ruoli e Profili

- L'applicativo è stato progettato in modo che possa essere utilizzato, con diverse finalità, dalle quattro tipologie di attori principali coinvolti nella gestione di un fondo:
 - » *GESTORE E OPERATORI DEL FONDO*
 - » *COLLOCATORI*
 - » *AZIENDE*
 - » *ADERENTI*
- Con un sistema di profilatura dinamico è possibile abilitare le funzionalità che il cliente ritiene più opportune per la gestione del proprio fondo.

Fondip Front End - Gestore del Fondo

Funzionalità 1/3

- **Homepage Gestore**
 - Patrimonio complessivo del Fondo alla data e relativo grafico a torta con la ripartizione sui comparti
 - Numero di adesioni totali attive del Fondo
 - Numero di adesioni attive del Fondo ripartite per tipologia di adesione
 - Grafico e tabella dell'andamento dei valori quota delle varie linee di investimento
- **Acquisizione adesioni (individuale, collettiva, individuale con TFR) con:**
 - Questionario Covip
 - Stampa del modulo personalizzato
 - Gestione SDD e piani di accumulo
 - Stampa del modulo di delega SDD
 - Gestione della cessione del quinto
 - Gestione tipologia contributiva "zainetto"
 - Gestione dei beneficiari
 - Gestione delle classi di quote per le adesioni collettive
 - Gestione delle convenzioni per le adesioni individuali/individuali con TFR

Fondip Front End - Gestore del Fondo

Funzionalità 2/3

- **Acquisizione adesioni da foglio excel**
- **Lista collocatori**
- **Lista beneficiari**
- **Lista posizioni per codice fiscale**
- **Lista pratiche per posizione**
 - Elenco pratiche dell'iscritto e relativo stato di lavorazione
 - Visualizzazione dettaglio della pratica e ristampa
 - Cancellazione/modifica di una pratica precedentemente inserita (se lo stato lo consente)
- **Visualizzazione dati anagrafico/contributivi**
- **Visualizzazione lista movimenti e saldo**

Fondip Front End - Gestore del Fondo

Funzionalità 3/3

- **Richieste di riscatto parziale e totale, prestazione, anticipazione, riallocazione quote /contributi, censimento beneficiari, trasferimento ad altro fondo, versamento straordinario e variazione anagrafica/adesione con:**
 - Stampa dei vari moduli (personalizzabili)
 - Controlli previsti dalla normativa
 - Comunicazione variazione stato delle richieste e loro esito (sms, email,...)
 - Simulazione della prestazione e calcolo fiscale (anticipazione, riscatto e prestazione)
 - Upload della documentazione a corredo della pratica
- **Consultazione archivio documentale per posizione**
 - Comunicazione periodica
 - CU
 - Certificazione fiscale
- **Gestione Utenti**
 - Censimento nuovo utente
 - Reset credenziali
 - Cancellazione utente
 - Modifica dati dell'utente
- **Aggiornamento area dei documenti normativi del fondo**

Fondip Front End - Collocatore

Funzionalità 1/3

- **Homepage collocatore**
 - Patrimonio complessivo del collocatore e relativo grafico a torta con la ripartizione sui comparti
 - Numero di adesioni attive in totale e per tipologia di adesione
 - Numero e lista delle pratiche in sospeso
 - Numero e lista delle pratiche nei vari stati di lavorazione
- **Acquisizione adesioni (individuale, collettiva, individuale con TFR) con:**
 - Questionario Covip
 - Stampa del modulo personalizzato
 - Gestione SDD e piani di accumulo
 - Stampa del modulo di delega SDD
 - Gestione della cessione del quinto
 - Gestione tipologia contributiva “zainetto”
 - Gestione dei beneficiari
 - Gestione delle classi di quote per le adesioni collettive
 - Gestione delle convenzioni per le adesioni individuali/individuali con TFR
 - Gestione dei tutori
 - Upload del modulo di adesione

Fondip Front End - Collocatore

Funzionalità 2/3

- **Acquisizione adesioni da foglio excel**
- **Censimento azienda**
- **Lista posizioni per codice fiscale**
- **Lista pratiche per posizione**
 - Elenco pratiche dell'iscritto e relativo stato di lavorazione
 - Visualizzazione dettaglio della pratica e ristampa
 - Cancellazione/modifica di una pratica precedentemente inserita (se lo stato lo consente)
- **Visualizzazione dati anagrafico/contributivi**
- **Visualizzazione lista movimenti e saldo**
- **Richieste di riscatto parziale e totale, prestazione, anticipazione, riallocazione quote /contributi, censimento beneficiari, trasferimento ad altro fondo, versamento straordinario e variazione anagrafica/adesione con:**
 - Stampa dei vari moduli (personalizzabili)
 - Controlli previsti dalla normativa
 - Comunicazione variazione stato delle richieste e loro esito (sms, email,...)
 - Simulazione della prestazione e calcolo fiscale (anticipazione, riscatto e prestazione)
 - Upload della documentazione a corredo della pratica

Fondip Front End - Collocatore

Funzionalità 3/3

- **Gestione contributi non dedotti**
- **Consultazione archivio documentale per posizione**
 - Comunicazione periodica
 - Certificazione Unica
 - Certificazione fiscale
- **Reportistica**
 - Report sul saldo alla data
 - Report sugli aderenti attivi alla data
 - Report sui versamenti in un range di date
- **Storico quotazioni comparti**
- **Modulo aziende (vedi mappa successiva)**

Fondip Front End - Azienda

Funzionalità 1/2

- **Homepage dell'azienda con l'evidenza delle distinte non abbinate e dei bonifici non riconciliati**
- **Acquisizione della distinta contributiva**
 - Data entry degli importi
 - Caricamento automatico di distinte precedentemente acquisite
 - Upload file con diversi formati (excel, cvs e altri)
 - Stampa della distinta
 - Stampa (eventuale) del MAV
 - Stampa della ricevuta di inserimento
 - Stampa fac simile bonifico
 - Gestione multi fondo
- **Storico distinte**
 - Elenco distinte con il rispettivo stato di lavorazione ed eventuali bonifici con esse riconciliati
 - Dettaglio distinta e ristampa
 - Cancellazione distinta (se lo stato lo consente) e inserimento di una nota esplicativa
- **Storico bonifici**
 - Elenco bonifici riconciliati e non riconciliati
 - Visualizzazione dettaglio distinte associate ai bonifici riconciliati
 - Gestione multi bonifico e multi distinta

Fondip Front End - Azienda

Funzionalità 2/2

- **Gestione cessati**
 - Possibilità di eliminare dalla distinta o reintegrare nella distinta un ex dipendente
- **Gestione profilatura**
 - Abilitazione, in base al profilo, alla visualizzazione o meno di un insieme di dipendenti

Inoltre per le aziende è possibile abilitare le medesime funzionalità a disposizione dei collocatori:

- **Visualizzazione dettaglio adesione dei propri dipendenti**
- **Visualizzazione movimenti del dipendente (relativi ai soli versamenti effettuati dall'azienda)**
- **Censimento nuova adesione**
- ...
- ...
- **Richieste di riscatto parziale e totale,...**

Fondip Front End - Iscritto

Funzionalità 1/3

- **Homepage dell'aderente con i seguenti dati riassuntivi:**
 - Contributi totali versati nell'anno e in totale
 - Controvalore della posizione e relativo grafico a torta con la ripartizione sui comparti
 - Anticipazioni totali richieste
 - Stima importo erogabile come anticipazione al 75%
 - Stima importo erogabile come anticipazione al 30%
 - Contributi non dedotti e contributi ancora deducibili nell'anno
 - Grafico dell'andamento del valore quota delle linee di investimento dell'aderente
- **Visualizzazione dati anagrafico/contributivi con le seguenti informazioni di dettaglio:**
 - Dati di nascita, residenza e recapito – Titolo di studio e condizione professionale - Data iscrizione al fondo
 - Dati dell'azienda di riferimento (per adesioni individuali con Tfr e collettive)
 - Linea/e di investimento
 - Iscrizione/Non iscrizione ad altra forma pensionistica
 - Trasferimento da altro fondo
 - Beneficiari
 - Piano contributivo ed eventuale primo versamento

Fondip Front End - Iscritto

Funzionalità 2/3

- **Visualizzazione lista movimenti e saldo con le seguenti caratteristiche:**
 - Esposizione dei dati con lo stesso layout dell'estratto conto Covip
 - Stampa lista movimenti in formato excel/csv/pdf/word
- **Richieste di riscatto parziale e totale, prestazione, anticipazione, riallocazione quote /contributi, censimento beneficiari, trasferimento ad altro fondo, versamento straordinario e variazione anagrafica/adesione con:**
 - Stampa dei vari moduli (personalizzabili)
 - Controlli previsti dalla normativa
 - Comunicazione variazione stato delle richieste e loro esito (sms, email,...)
 - Simulazione della prestazione e calcolo fiscale (anticipazione, riscatto e prestazione)
 - Upload della documentazione a corredo della pratica
- **Lista di controllo delle pratiche con le seguenti peculiarità:**
 - Elenco pratiche dell'iscritto e relativo stato di lavorazione
 - Visualizzazione dettaglio della pratica e ristampa
 - Cancellazione/modifica di una pratica precedentemente inserita (se lo stato lo consente)
 - Visualizzazione eventuale lettera di riciclo inerente la pratica e upload della documentazione integrativa

Fondip Front End - *Iscritto*

Funzionalità 3/3

- **Acquisizione/Variazione consenso alla dematerializzazione**
- **Gestione contributi non dedotti**
- **Consultazione archivio documentale per la visualizzazione di:**
 - Comunicazione periodica
 - Certificazione Unica
 - Certificazione fiscale
 - Lettera di benvenuto
 - Documentazione pratiche
- **Consultazione documenti normativi del Fondo**
- **Progetto esemplificativo personalizzato**