



**La divulgazione  
previdenziale  
come progetto  
multilivello: dalle  
scuole ai luoghi di  
lavoro**

Presentazione del  
progetto Mefop



Mefop

- Una nuova campagna e dei nuovi messaggi
- L'impegno formativo Mefop a più livelli
- Gli obiettivi a cui tendere nel futuro prossimo:
  - **Il ruolo delle reti:** Nuovi progetti di rilancio dei Fp e del welfare integrativo
  - **L'educazione al welfare**
- Le specificità di un progetto di educazione al welfare nella scuola

# Le attività di divulgazione ...ieri



Mefop

- Mefop assiste la crescita e le evoluzioni del settore da anni e da sempre è impegnata nell'attività di diffusione delle conoscenze e competenze
- In passato la nostra attività si è concentrata:
  - sull'obiettivo del **rafforzamento delle competenze e delle professionalità interne ai FP** : «accompagnare il sistema alla strutturazione»
    - Servizi di formazione professionale e universitaria e servizi di comunicazione
  - Sull'obiettivo della **crescita delle adesioni e del versamento del Tfr ai Fondi pensione**. Attività concentrata sul principale TARGET «**lavoratore dipendente e il produttore di reddito stabile**»
  - **Specificità dell'attività divulgativa vs. i cittadini** concentrata sulla crescita adesioni e finanziamento tramite Tfr (cfr. Campagne 1.1.2007)

# Le attività di divulgazione ...oggi



Mefop

Fermo restando il nostro impegno sul versante della «professionalizzazione delle strutture», nel sistema cresce la consapevolezza in merito alla necessità di avviare una **CAMPAGNA DIFFUSA E MULTILIVELLO sul nuovo ruolo che i Fondi Pensione e più in generale il Welfare Privato assume nel nostro sistema sociale**

per:

- Coprire bisogni in senso lato previdenziali non solo dei lavoratori «forti» o «sindacalizzati»
- Sfruttare pienamente le potenzialità espansive del Welfare privato sia in termini di bisogni protetti ( **la flessibilità e polifunzionalità delle prestazioni dei FP, da solo ed in sinergia con altri strumenti – FS in primis**) che di soggetti coinvolti ( apertura e generalizzazione della copertura)

**Le politiche previdenziali di oggi**, riguardano non solo le pensioni in senso stretto, ma si inseriscono in un progetto di riforma più ampio (assistenza, sanità, protezione, sicurezza... ) con **l'obiettivo di migliorare il benessere complessivo dei cittadini, ovvero il welfare**

# Messaggio più forte?



Mefop

Il welfare integrato come risposta agli attuali bisogni sociali:

- i bisogni reddituali; sanitari; pensionistici tipici della fase pre-lavorativa; lavorativa e post-lavorativa. Non esistono indagini specifiche (cfr. i bisogni di welfare integrato) ma dati importanti (cfr. indagine Mefop; Censis-Unipol; ...)

**Promuovere una copertura basandosi su diversi bisogni e su bisogni «percepiti» con maggiore forza rispetto al mero bisogno di miglioramento del tasso di sostituzione alla «vecchiaia».**

# La logica di rete tra Fondi pensione e Fondi sanitari



## **BEFORE WORKING AGE /Temporary age**

Spese sanitarie per i figli (FS)  
Spese straordinarie sanitarie per i figli (FP + FS)  
Acquisto prima casa per i figli (FP)  
Sostegno reddito /famiglia/ studi (FP)



## **WORKING AGE**

Spese sanitarie, salute e prevenzione (FS)  
Spese straordinarie sanitarie per i figli (FP + FS)  
Infortuni invalidità Non autosufficienza (FP+ FS)  
Acquisto prima casa (FP)  
Sostegno reddito /genitorialità/riqualificazione (FP)



## **POST WORKING AGE**

Spese sanitarie, salute e prevenzione (? FS?)  
Spese straordinarie sanitarie per i figli (FP )  
Infortuni invalidità Non autosufficienza (FP)  
Sostegno reddito (FP)  
Pensione

# Il volano del welfare integrato



Campagna classica FP	Campagna sul welfare integrato
Tassi di sostituzione inadeguati (post riforma?)	+ Protezione integrata rispetto i bisogni di ogni fase della vita
Convenienza investimento del Tfr nel Fp/diversificazione dei rischi previdenziali	+ «zainetto» di emergenza per rischi reddituali e rischi assistenziali
Valore della contribuzione del datore di lavoro	+ Investimento a vantaggio della protezione ma anche dello sviluppo/crescita/ realizzazione dei propri sogni (cfr. le diverse forme di wi)
Incentivi fiscali	

**...il nuovo messaggio ci consente di toccare con più forza più target**

# La forza della sinergia FP e FS anche per il target «lavoratore stabile»



## Economie di scala e sinergie: valore aggiunto per la comunicazione

Valorizzazione del bisogno sanitario (cfr. indagini sulla percezione rischio sanitario nelle politiche di welfare aziendale, cfr. Assidai; Fasi; e altri)

Investimenti comuni (cfr. la rete dei promotori di welfare integrato)

Il valore del «pacchetto welfare» individuale e collettivo

**...il nuovo messaggio ci consente di modernizzare le campagne vs. lavoratori**



# Da un unico messaggio più obiettivi, più canali e strumenti



- Priorità di tipo divulgativo nella previdenza complementare
  - Formazione istituzionale e delle parti istitutive finalizzata alla creazione e al monitoraggio delle reti di promozione tipiche e atipiche.
  - La creazione dell'esperto previdenziale come punto di riferimento per tutti e la formazione di «specialist» del settore che possano diffondere la previdenza e il welfare privato
- Utilizziamo strumenti ( Kit collocatore) e canali:
  - il più possibile vicini al mondo dei lavoro, strumenti pratici e simulatori
  - Strumenti multimediali e dinamici
  - Strumenti per l'aggiornamento continuo

*Investimento sulle «reti» nell'attesa di un provvedimento promozionale*

# Quali reti?



Mefop

- Sicuramente le **«RETI»** delle forme commerciali
  - Progetto di formazione integrata con strumenti di comunicazione (cfr. il nostro impegno con il **Previlab Reti**)
  - Progetto fondato sulla «polifunzionalità dell'offerta»; pianificazione previdenziale; politiche di bundling di prodotto; nuovi target e politiche di customer care
- Anche le **«RETI ATIPICHE»**: dai delegati agli esperti che diffondono la previdenza complementare di origine contrattuale collettiva
  - Progetto di formazione base di tipo comunicativo e legale a favore di tutti i delegati e i potenziali «diffusori» (cfr. **Patente dell'educatore previdenziale**, cfr. AICP)
  - Progetto di alta formazione per la creazione di gruppi di divulgatori specialist che portino avanti progetti autonomi di divulgazione sui territori attraverso uno schema predefinito e ottimizzato- Kit esperto e creazione di momenti di aggiornamento e motivazione continua- (cfr. **Progetti on demand per la formazione e motivazione delle rete**)

# La motivazione delle reti



Mefop

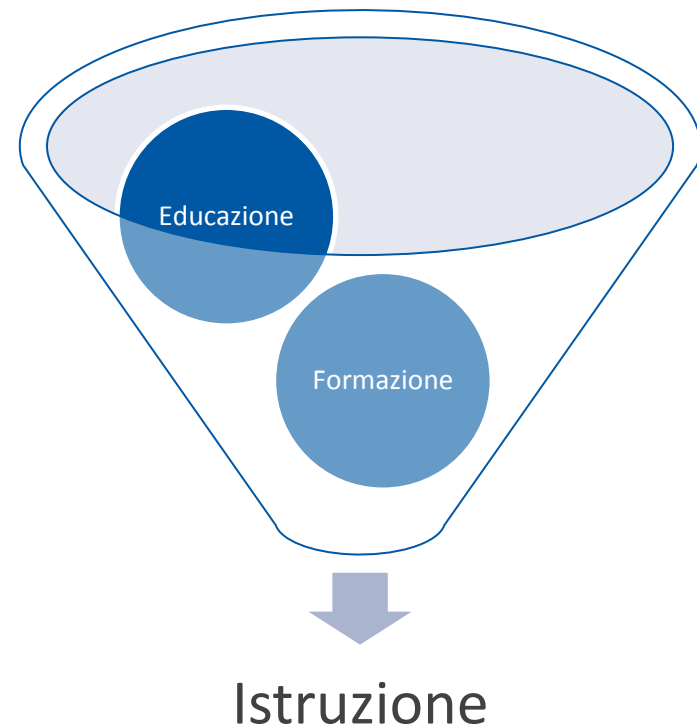
Un processo che ci auspichiamo di «facilitare» proprio alla luce del mutato contesto e a prescindere da «rivoluzioni copernicane» del sistema (cfr. art. 15, lett. a) DDL Concorrenza)

Nel frattempo, sarebbero auspicabili dei passi istituzionali:

- Miglioramenti della disciplina di dettaglio, legittimazione meccanismi di incentivazione per tutte le forme?
- Promozione di un progetto di motivazione delle reti che parta dalle fonti istitutive, anche alla luce di un progetto di diffusione del Welfare integrato e di creazione di una rete di promotori sinergica per FP e FS
- Cfr. ruolo della contrattazione collettiva

# Non solo divulgazione: il progetto educazione nelle scuole

- La creazione di una consapevolezza previdenziale
- Delle evoluzioni socio - economiche del nostro paese e dei diritti sociali di cittadinanza attiva
- Il welfare privato è risparmio ma anche altro.
- L'importanza di un progetto specifico ma fortemente integrato negli studi sociali insieme all'educazione economica e finanziaria (cfr. lavori del pomeriggio)





- Il progetto vuole agevolare i **docenti** nel compito di educare i ragazzi alla previdenza attraverso l'uso di validi strumenti
- I principali out-put del nostro progetto:
  - Diffondere la cultura all'interno della scuola e per la scuola: il ruolo del referente previdenziale di istituto?  
Un'altra occasione per la diffusione della previdenza complementare nel PI
  - La creazione di un percorso guidato di «Educazione previdenziale» fedele al messaggio di «protezione integrata»
    - Il valore della sussidiarietà, del risparmio privato a fine sociale
    - Il valore delle generazioni adulte e le responsabilità dei giovani
    - la costruzione di un futuro sereno sin dalla giovane età





- Promozione di corsi dedicati alla scuola
- Riflessioni sui messaggi, canali e strumenti con cui approcciare al tema dell'educazione delle giovani generazioni
- Un processo che non può non concludersi con l'impegno che Mefop continuerà a approfondire nella formazione universitaria e dei giovani adulti

Tutte queste iniziative possono ottenere risultati importanti soltanto se opportunamente integrate con le iniziative in campo su settori affini e se svolte in un'ottica di arricchimento integrato dell'offerta formativa delle scuole

- La collaborazione con le Associazioni e Enti impegnati sul tema
- La collaborazione con AEEE e i LES per lo sviluppo del progetto pilota dei corsi in materia di educazione previdenziale

# Ultima ma più importante



Utilizzare le riflessioni svolte e i dati raccolti in tale fase di implementazione dei progetti di divulgazione per impegnarsi in una iniziativa specifica sul terreno del Welfare privato:

***CAMPAGNA ISTITUZIONALE attraverso iniziativa di Mefop e con il patrocinio delle Istituzioni coinvolte.***