



## I NOSTRI SERVIZI





## Servizi professionali e personalizzati

Con i suoi servizi professionali e personalizzati, Mefop mira a supportare i propri clienti nell'individuazione delle soluzioni più efficienti a migliorare la loro gestione.

Fondi pensione, Casse private e privatizzate, Fondi sanitari, Banche, Compagnie di assicurazione sono i principali clienti ai quali Mefop da anni offre i propri servizi.

FONDI PENSIONE

CASSE PRIVATE

FONDI SANITARI

BANCHE

COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE

Le aree in cui Mefop è in grado di offrire assistenza riguardano la comunicazione, il marketing, l'assistenza legale e fiscale, la pianificazione previdenziale, la costruzione dei motori di calcolo. Mefop ha inoltre predisposto e messo a disposizione dei clienti il più completo database sulle diverse forme di previdenza complementare, per effettuare analisi di mercato, migliorare l'offerta e supportare attività di studio e ricerca.

---

Ulteriore attività è quella della formazione. Fin dalla sua nascita, Mefop ha sviluppato un'offerta formativa di qualità, da quella universitaria con l'attivazione di Master Universitari di I e II livello, a quella più tecnica dedicata agli operatori del settore, fino ad una formazione consulenziale on demand con progetti personalizzati.

---



### FORMAZIONE

Per maggiori informazioni è possibile consultare il catalogo formativo Mefop, aggiornato ogni anno



## Comunicazione e Marketing

Dalla progettazione alla realizzazione di siti internet, dalla predisposizione di piattaforme di invio massivo di email e sms alla creazione di oggetti multimediali nati dallo sviluppo del web 2.0, Mefop offre le più avanzate soluzioni di

comunicazione basate su internet e sul mondo del web. Oltre alla fornitura dei possibili canali e strumenti di comunicazione, Mefop è in grado di supportare un Fondo pensione nella progettazione, pianificazione e seguente monitoraggio

di un piano di comunicazione; l'attività di consulenza si sviluppa inizialmente con un semplice assessment su quanto prodotto dal fondo in termini di comunicazione e marketing.



---

È possibile richiedere maggiori informazioni su questi servizi scrivendo all'indirizzo **[comunicazione@mefop.it](mailto:comunicazione@mefop.it)**

---

## Siti internet, siti mobile, app, blog, forum

Il sito internet è uno dei principali strumenti di comunicazione che consente di fornire informazioni con costi contenuti. È tipicamente uno strumento “one to many”, ovvero un canale di comunicazione che parte dal cliente e si rivolge a tutti gli utenti della rete.

Mefop costruisce un veicolo di informazioni che riesca ad esser percepito come un vero centro di contatto tra il cliente e i suoi destinatari.

La cura rivolta agli aspetti grafici mira a catturare l'attenzione dell'utente.

Oggi, oltre al normale sito web, Mefop offre ai propri clienti la possibilità di sviluppare siti per dispositivi mobili (smartphone, tablet), app, blog, forum e aree riservate.

---

Il sito non fornisce solo informazioni, ma offre la possibilità di ricevere feedback esterni attraverso strumenti tecnologici di interazione tipici del web 2.0. La gestione dei contenuti offre inoltre al cliente la sicurezza che siano sempre aggiornati e corretti.

---



## Oggetti multimediali, video e advergame



Lo sviluppo della tecnologia agevola e stimola sempre più l'interazione tra utente e computer. Gli oggetti multimediali, i video e gli advergame che Mefop realizza hanno lo scopo di coinvolgere chi naviga in un'esperienza informativa/conoscitiva nuova, più dinamica.

Gli oggetti didattici, i video e gli advergame, integrando la comunicazione statica dei siti internet, rendono più fruibile i contenuti della comunicazione, li avvicinano al linguaggio comune e li rendono comprensibili a un pubblico più vasto.

Ogni oggetto multimediale racchiude testi, grafica e speakeraggio: la composizione di questi tre elementi contribuisce a facilitare l'efficacia comunicativa.

Gli advergame hanno lo scopo di creare interesse e fornire informazioni utilizzando la metafora del gioco come facilitatore del processo di comunicazione.

La tecnologia e la creatività impiegate permettono il pieno sfruttamento delle potenzialità di questi strumenti di comunicazione.

## Mini campagne di promozione

L'attività si sviluppa per campagne specifiche su target definiti (es. fiscalmente a carico) e/o su ambiti specifici (versamento una tantum volontario) attraverso:

- la predisposizione di un piano di comunicazione (obiettivi, canali, strumenti e tempistiche);
- costruzione degli strumenti e attuazione di quanto previsto nel piano;
- monitoraggio nel tempo.

Il piano e i relativi strumenti (cartacei e/o on line) saranno condivisi con il cliente in funzione del budget a disposizione e degli obiettivi da raggiungere.





## Piattaforma per l'invio di e-mail massive e di e-mail e sms personalizzati



L'e-mail è oggi uno dei principali canali per trasmettere informazioni al proprio pubblico di riferimento.

Mefop ha sviluppato una piattaforma di invio massivo che permette di monitorare l'efficacia dell'invio tracciando l'apertura della e-mail e dell'eventuale link inserito all'interno.

Oltre al sistema massivo, è stato sviluppato un sistema di invio di messaggi personalizzati, che può prevedere anche l'utilizzo di ulteriori modalità di comunicazione, come gli SMS.

---

Anche il servizio personalizzato offre gli strumenti di analisi dei feedback e di definizione delle statistiche di fruizione del messaggio (aperture, click sui link).

---



## Strumenti di rilevazione della soddisfazione del cliente

L'analisi della soddisfazione degli aderenti a un Fondo pensione è uno strumento fondamentale per la costruzione di un rapporto duraturo.

Mefop si propone di affiancare i fondi nella pianificazione di una strategia di Customer Relationship Management (Crm) attraverso cui individuare e gestire le relazioni più rilevanti che si instaurano tra fondo e aderenti. Obiettivo dell'analisi è suggerire le azioni per elevare il grado di soddisfazione di chi è già iscritto, favorire nuove iscrizioni e migliorare l'attività del fondo.

**La metodologia impiegata per rilevare la soddisfazione è progettata specificatamente per gli investitori previdenziali.**

I questionari proposti sono utilizzabili dai fondi in formato cartaceo o elettronico. I risultati dell'indagine forniscono ai clienti informazioni essenziali per migliorare i servizi considerati critici dagli aderenti, al fine di ottimizzare le risorse a disposizione dei fondi.

---

Mefop affianca i propri clienti nella fase di progettazione dell'indagine, di somministrazione dei questionari, di elaborazione dei risultati e nell'individuazione di possibili azioni di miglioramento.

---



## Comunicazione cartacea



Mefop propone soluzioni grafiche e contenutistiche capaci di catturare l'attenzione del lettore e stimolare un'adeguata riflessione. Flyer, brochure e newsletter possono essere stampati professionalmente o diffusi sul web.

## Consulenza e assistenza sulla comunicazione

L'Assessment è un processo di analisi e valutazione dei messaggi e canali di comunicazione messi in atto da un ente previdenziale per dialogare con i propri iscritti o potenziali iscritti.

La finalità generale della valutazione è indagare sui punti di forza e le aree di miglioramento del processo relazionale al fine di suggerire al cliente eventuali azioni correttive.



## Motori di calcolo e pianificazione previdenziale

La lontananza del momento del pensionamento, unita alla complessità del sistema previdenziale italiano (di primo e secondo pilastro), rende difficile per un soggetto prendere decisioni di risparmio efficaci e dirette alla soddisfazione del proprio bisogno pensionistico.

Mefop è in grado di fornire agli operatori del mercato strumenti di calcolo volti a dare indicazioni quantitative agli aderenti attivi o ancora potenziali. I motori possono essere sia strumenti semplificati di calcolo, destinati a dare risposte rapide e chiare su singoli temi, sia strumenti di

pianificazione previdenziale evoluti e modulabili sulla base dell'utente a cui sono destinati. Quasi tutti i motori di calcolo vivono sul web, in modo da garantire rapidità di aggiornamento, raggiungibilità continua e semplicità d'uso.



---

È possibile richiedere maggiori informazioni su questi servizi scrivendo all'indirizzo **[comunicazione@mefop.it](mailto:comunicazione@mefop.it)**

---

## Confronta costi



Il motore di confronto ha l'obiettivo di rappresentare in maniera molto semplice e diretta l'impatto sul montante finale dei costi applicati da uno specifico fondo pensione rispetto a tutte le altre forme pensionistiche.

Le ipotesi di calcolo sono basate sull'indicatore sintetico di costo (ISC), che impone a tutte le forme pensionistiche di ipotizzare un versamento annuo di 2.500 euro e un tasso di rendimento annuo del 4% per tutti i comparti.

La differenza dei risultati a fine periodo è dunque determinata dall'incidenza dei costi applicati.

## Vantaggi fiscali

Il motore di calcolo rappresenta il vantaggio derivante dalla deducibilità dei contributi alla previdenza complementare.

Indicando il proprio reddito e la percentuale di contribuzione al fondo, il motore evidenzia quanti euro si risparmiano grazie alla deducibilità.

La **semplicità di utilizzo**, la **velocità nel produrre un risultato** e la **personalizzazione all'interno del sito web** del cliente, sono caratteristiche proprie del motore di calcolo sui vantaggi fiscali.

## Calcolatrici previdenziali

Le calcolatrici previdenziali nascono per offrire risposte rapide sulle risorse previdenziali attese. Evidenziato il gap rispetto all'obiettivo previdenziale e fissato l'obiettivo in termini di rendita che si vuole invece ottenere, lo strumento offre possibili soluzioni, simulando piani integrativi di copertura.

Un'ulteriore calcolatrice consente di valutare in un'unica interfaccia la copertura previdenziale complessivamente offerta da entrambi i pilastri pensionistici.

Con pochi dati anagrafici e contributivi, attraverso un'interfaccia semplificata, sarà possibile offrire risposte ai dubbi dei propri clienti riguardo al gap pensionistico, alla contribuzione utile per ottenere una rendita di un certo livello, visionare la copertura offerta congiuntamente da primo e secondo pilastro.

## Scelte pensionistiche – Calcola la rendita

Attraverso un percorso guidato il motore aiuta l'aderente in procinto di andare in pensione a scegliere tra mantenere la posizione nel fondo anche dopo il pensionamento oppure richiedere le prestazioni.

Nel secondo caso, l'utente è guidato, sulla base delle sue esigenze, nella scelta della percentuale di montante da richiedere sotto forma di capitale e sulla valutazione delle diverse opzioni di conversione in rendita offerte dal fondo pensione.

Il percorso è disponibile anche in una forma light, che si limita a calcolare i diversi livelli di rendita pensionistica in base alle opzioni disponibili presso il fondo.

## Personal Pension Planning (P<sup>3</sup>)

Il Personal Pension Planning (P<sup>3</sup>) ha l'obiettivo di supportare l'aderente (potenziale o effettivo) nella valutazione della propria capacità di mantenere un tenore di vita ritenuto soddisfacente anche dopo il pensionamento.

Partendo da una stima della data di pensionamento di primo pilastro e del livello di copertura raggiungibile, il sistema consente di valutare quanto la contribuzione a un Fondo pensione sarà utile ad aumentare la copertura totale del sistema previdenziale.

Inserendo la propria storia contributiva Inps, [il motore di calcolo](#), grazie un sistema di stima molto puntuale, [permette al cliente di ottenere la propria “Busta Arancione”](#), sviluppando così una maggiore consapevolezza del bisogno di previdenza complementare.

---

---

Il motore, inoltre, rende possibile la stima della prestazione pensionistica obbligatoria e complementare attesa, mettendo in evidenza il gap rispetto all'obiettivo previdenziale. Tutte le caratteristiche sopra rappresentate rendono lo strumento ideale per offrire una consulenza di alto livello fortemente personalizzata.

---

---





## ProgrREsS – Progetto Esemplificativo

ProgREsS risponde all'esigenza dell'aderente di **valutare l'evoluzione della propria posizione presso il Fondo pensione e le prestazioni finali in base a regole definite dall'autorità di Vigilanza**. Output diretto del ProgREsS è il progetto esemplificativo personalizzato ottenuto a seguito di una simulazione effettuata on line dal singolo utente, oppure una serie di progetti esemplificativi personalizzati prodotti in massa dal Fondo pensione per l'invio annuale del documento secondo gli obblighi previsti dalla normativa.

Il ProgREsS presenta una serie di moduli aggiuntivi per potenziare l'output e fornire agli utenti un valido strumento di supporto alle scelte contributive.

## Motore vantaggi per le aziende

Il software on line consente di **quantificare i vantaggi economici per l'azienda derivanti dalle misure compensative in caso di smobilizzo del Tfr**.

È possibile verificare l'impatto di un eventuale finanziamento a copertura della perdita del Tfr. E' inoltre presente un calcolatore che evidenzia i vantaggi in caso di versamento del premio di produttività per il dipendente al fondo pensione piuttosto che in busta paga.







## Previ | DATA e Report

Fin dall'avvio della sua attività, Mefop ha svolto il ruolo di provider di dati e informazioni sull'andamento del mercato della previdenza complementare. Per soddisfare le esigenze degli operatori, sempre più at-

tenti all'evoluzione delle variabili quantitative e qualitative di settore, Mefop offre diversi strumenti al fine di soddisfare le diverse richieste. La creazione di un data base on line relativo al settore della previdenza

ci permette di rispondere alle diverse esigenze degli operatori di mercato: dalla richiesta di singoli dati specifici alle elaborazioni più complesse e particolareggiate.



---

È possibile richiedere maggiori informazioni sui servizi di natura statistica scrivendo all'indirizzo **[ecofin@mefop.it](mailto:ecofin@mefop.it)**

---

## Previ | DATA



Previ|DATA è il più ricco database completamente on line relativo al mondo previdenziale.

Il database semplifica l'accesso ai dati dei Fondi pensione e fornisce elaborazioni utili a fotografare l'andamento del sistema.

Sono monitorati tutti i fondi pensione negoziali, aperti, Pip, oltre che i principali fondi preesistenti, che vengono analizzati in 6 aree tematiche (costi, gestione finanziaria, rendite, performance, soggetti coinvolti nella gestione e dati di bilancio). Il database contiene un archivio documentale di note informative, regolamenti, statuti e bilanci dal 2007 ad oggi.

---

Relativamente ai singoli fondi pensione Previ | DATA consente di effettuare l'analisi di posizionamento, accedere a schede di dettaglio e la possibilità di visualizzare e scaricare in formato Excel tutte le informazioni di dettaglio contenute nel database.

L'utente potrà selezionare le informazioni di interesse filtrando i fondi e i comparti sulla base di una serie di variabili generali (tipologia, classificazione dei comparti, presenza di garanzie) o di dettaglio (range di variazione del dato richiesto, presenza o meno di specifiche caratteristiche).

---



## Report di posizionamento di mercato

Il servizio ha lo scopo di fornire, attraverso elaborazioni mirate, informazioni dettagliate sul posizionamento di mercato di ciascun fondo pensione per valutarne la competitività.

Il report, partendo dall'analisi generale dell'andamento del settore, si focalizza di volta in volta su aspetti differenti della gestione attraverso [elaborazioni specifiche quali, ad esempio, l'offerta di investimento, le rendite, i costi amministrativi e finanziari, i differenti indicatori di costo \(quali ISC e TER\) e i rendimenti conseguiti attraverso la gestione delle risorse](#). Le elaborazioni possono essere anche personalizzate sulla base di specifiche esigenze indicate dal Fondo pensione.

## Alert Bandi e Mandati di gestione

Il servizio offre al cliente, mediante l'invio di e-mail dedicata, la possibilità di essere [tempestivamente informato sulle scadenze dei mandati di gestione e sulla pubblicazione dei bandi di gara relativi alla gestione finanziaria/assicurativa e amministrativa](#).

Il servizio – rivolto principalmente alle società di gestione – si concretizza attraverso:

- un avviso all'inizio di ogni trimestre (1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio, 1 ottobre) dei mandati che giungeranno a scadenza nel corso del trimestre di riferimento;
- notizie tempo per tempo dell'avvio delle procedure di selezione di un gestore finanziario o assicurativo mediante pubblicazione del bando/questionario. L'alert segnala inoltre le procedure per l'avvio delle selezioni dei servizi di banca depositaria, service amministrativo, advisor e tutti gli altri servizi rivolti ai fondi pensione.

In particolare, sono costantemente monitorati i mandati di gestione di tutte le forme pensionistiche complementari di natura negoziale e dei principali fondi pensione preesistenti operanti.



## Assistenza legale

Mefop è in grado di fornire risposte a problematiche di carattere giuridico in ambito di diritto del lavoro, sindacale, civile, amministrativo, tributario, commerciale e dei mercati finanziari, anche attraverso la collaborazione con professionisti e accademici. Il supporto che Mefop può fornire consiste in approfondimenti nor-

mativi, predisposizione di pareri, orientamenti e commenti. Mefop è in grado di supportare un Fondo pensione anche in momenti particolarmente delicati, quali la fusione con altri fondi, le modifiche statutarie, la contrattualistica, gli adempimenti tributari, amministrativi e di vigilanza, l'aggiornamento della modulistica e della

nota informativa, la revisione dei documenti interni.

Sono stati inoltre predisposti alcuni servizi standardizzati di consulenza e informazione giuridica che possono aiutare i nostri clienti a orientarsi all'interno della disciplina della previdenza complementare.



È possibile richiedere maggiori informazioni su questi servizi scrivendo all'indirizzo **[legale@mefop.it](mailto:legale@mefop.it)**

## Pillole

Il servizio consiste nella produzione di schede sinottiche relative alle novità legislative primarie e secondarie che vanno ad impattare sul sistema di previdenza complementare.

Le schede, oltre ad offrire una sintetica rappresentazione della novità legislativa, sono tese a dare alla struttura commerciale le principali chiavi interpretative della novità a livello di comunicazione e il suo utilizzo durante la fase di vendita. Tale servizio andando a definire i target di riferimento, le modalità di valorizzazione del tema trattato, i canali di marketing e gli strumenti da utilizzare potrà integrare e stimolare le politiche strategiche di sviluppo del fondo pensione.

In relazione a tale servizio, nell'elaborazione delle Pillole Mefop non offre solo i **referimenti teorici**, ma fornisce anche gli **indispensabili spunti operativi**, suggerendo applicazioni di marketing e comunicazione.

## Alert normativo

La conoscenza tempestiva delle novità normative che impattano sulla previdenza complementare è cruciale per non commettere errori nell'operatività quotidiana.



Il servizio Alert consente di **ricevere rapidamente, nella propria casella di posta elettronica, brevi informazioni relative alle novità legislative, regolamentari o di prassi** che vengono via via approvate da Parlamento e Governo, dai Ministeri, da Covip, dall'Inps e dall'Agenzia delle Entrate.

## Esperto risponde

La consulenza legale che Mefop offre ai propri stakeholder attraverso il servizio «Esperto risponde» si è rafforzata negli anni con un'attività specifica di pareri di sintesi forniti prontamente in via telematica previa richiesta di risposta a quesito inoltrata dai soggetti interessati.

Il sostegno che Mefop offre sotto questo profilo ha sempre registrato la piena soddisfazione degli interlocutori, specie relativamente alla richiesta di soluzioni celeri anche rispetto a pratiche operative che presuppongono una ricognizione esaustiva della legislazione vigente.

I giuristi di Mefop rivolgendo attenzione ad ogni tipo di **aggiornamento normativo**, mettono a disposizione le proprie competenze per offrire un **servizio costante di supporto alle attività di gestione delle forme pensionistiche complementari**, dagli aspetti di corporate governance alla gestione delle prestazioni, fino ad arrivare ai profili stragiudiziali legati alla necessità di ovviare a rischi connessi ad eventuali contenziosi con le aziende datrici di lavoro, con istituti di credito ecc..

Il team legale di Mefop risponde quotidianamente ad una serie cospicua di quesiti ed è pertanto costantemente aggiornato sulle problematiche che interessano la vita del Fondo pensione.

---

---

Il supporto legale, offerto telefonicamente o tramite posta elettronica è in grado di estendere la capacità di analisi a tutte le branche del diritto che possano trovare interrelazioni con la normativa di settore previdenziale ed assicurativa.

---

---



## Funzione Ufficio legale

L'area normativa ed istituzionale di Mefop, grazie alle competenze eclettiche maturate nel settore, fornisce **assistenza legale nell'esame di pratiche controverse, sia sotto il profilo civilistico che fiscale**, attraverso un esame meticoloso della documentazione trasmessa.

L'assistenza legale potrà riguardare le tematiche più svariate ad esempio:

- pignoramento presso terzi (creditori ordinari ed Equitalia)
- pratiche cessione V;
- documentazione a sostegno di richieste di anticipazioni/riscatti/prestazioni (preliminari di acquisto, atti notarili, testamenti, certificazione centro per l'impiego, Ecocert, modulistica Inps per recupero omissioni contributive ecc..)
- valutazione dei requisiti di professionalità;
- procedure concorsuali.

La consulenza potrà svolgersi esaminando gli allegati inviati telematicamente, con visite una tantum presso la struttura del fondo pensione. Gli esperti Mefop procederanno alla predisposizione di comunicazioni ad hoc, consentendo al fondo pensione di fornire un corretto riscontro agli iscritti, ai loro legali, al CdA, agli organi delle procedure concorsuali o ai creditori.

---

---

L'assistenza legale di Mefop è volta a garantire la massima aderenza agli indirizzi delle Autorità di vigilanza minimizzando il più possibile il rischio di contenziosi.

---

---









**Mefop**

via Aniene, 14 - 00198 - Roma

T. 06.48.07.35.01 - F. 06.48.07.35.48 [mefop@mefop.it](mailto:mefop@mefop.it)