

SEMINARIO MEFOP

Roma, 9 maggio 2018

Ore 9:30 - 13:30

Presso

Cassa Forense, Sala seminari Via E.Q Visconti 8, Roma

Outsourcing strategico nella gestione amministrativa Fondi pensione e Fondi sanitari

1.

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

***QUALI ATTIVITA' E' STRATEGICAMENTE OPPORTUNO
GESTIRE IN HOUSE E QUALI ESTERNALIZZARE***

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

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

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

L'esperienza OneWelf:

FONDI PENSIONE GESTITI	49
ISCRITTI	700.000
AZIENDE	oltre 90.000
FONDI INTERNI	25
FONDI APERTI	14
FONDI NEGOZIALI	2
PIP	8

46.000 Anticipazioni

840.000 Disposizioni SDD

40.000 Prestazioni

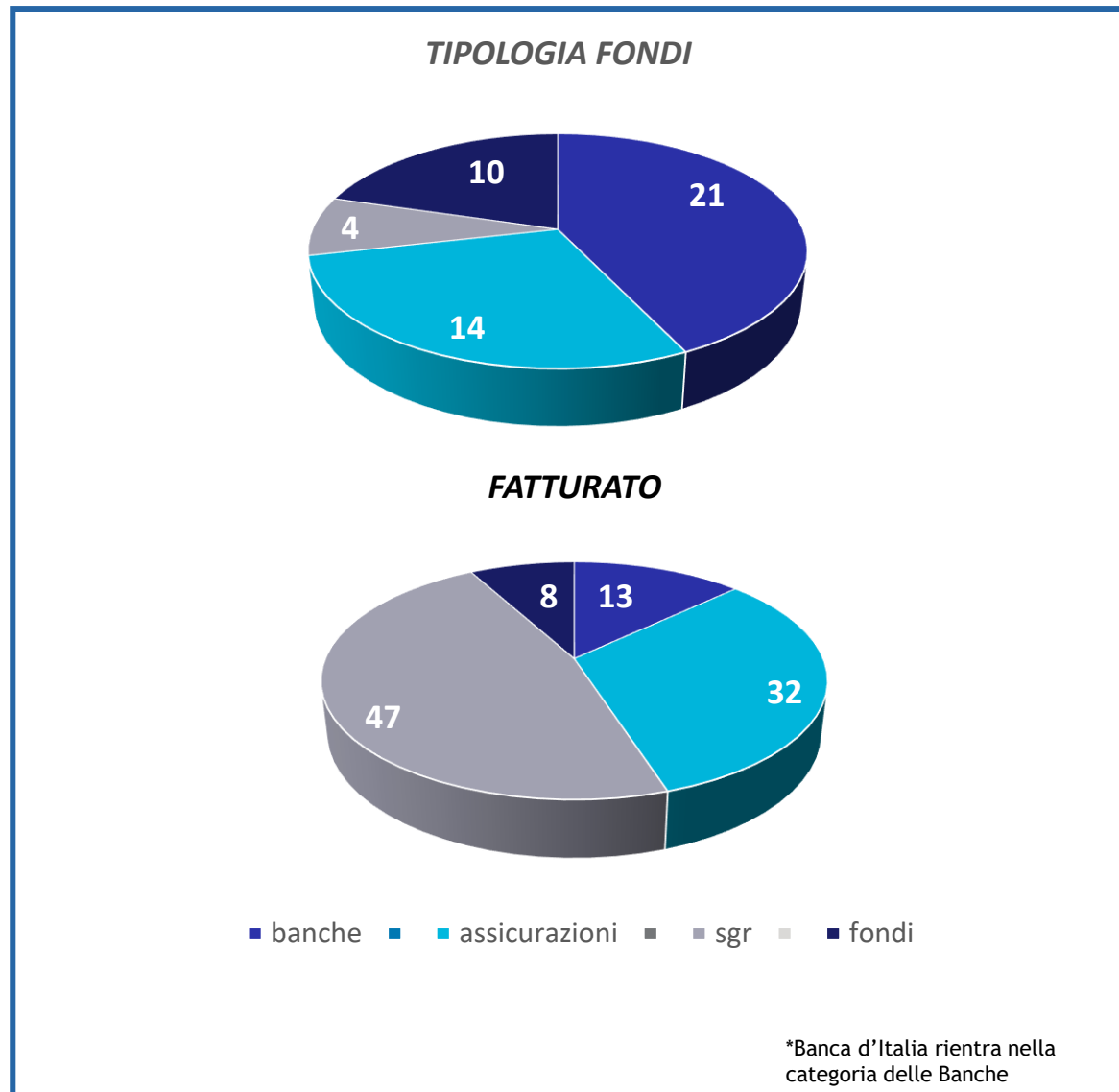
86.000 Pratiche

17.000 Switch

35.000 Certificazioni Uniche

34.000 Ricezioni da altro Fondo

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO



L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

L'esperienza OneWelf:

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

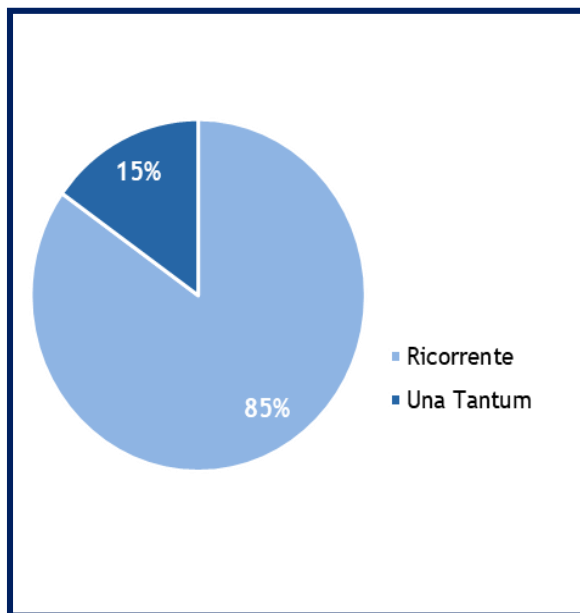
SERVICE INFORMATICO



Fondi Negoziali – Casse Professionali

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

Le attività ricorrenti rappresentano oltre l'80% 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

I FATTORI CHIAVE DI SUCCESSO

IL CONTROLLO INTERNO

a) Modello organizzativo (rafforzamento delle strutture di Governance)

- *nomina di un Direttore Generale/Responsabile in possesso dei requisiti richiesti al vertice della struttura operativa*
 - attui le decisioni del CDA
 - gestisca l'organizzazione dei processi di lavoro e le risorse umane
 - verifichi l'efficacia e l'efficienza delle attività operative (dirette , outsourcing) attraverso idonei strumenti di controllo.

L'ESTERNALIZZAZIONE DEL SERVIZIO

b) Profili di responsabilità (risorse umane del fondo)

- competenze e professionalità adeguate*
- aggiornamento professionale*

c) Modello gestionale (adeguato al livello di esternalizzazione)

- privilegiare le funzioni di coordinamento e monitoraggio*
- standard qualitativi e quantitativi dei servizi esternalizzati*

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

Finalità

Fondip – Front End nasce con l'obiettivo di supportare i Fondi Pensione e i loro clienti (Reti, Aziende e Iscritti) per i nuovi sviluppi introdotti con la normativa post DL 252

- In particolare consente di:
 - acquisire nuove adesioni ad un Fondo Pensione
 - gestire il post vendita
 - Variazioni, richieste di prestazione..
 - gestire le distinte contributive aziendali
 - visualizzare la propria posizione agli iscritti
- E' un applicativo web, facilmente consultabile attraverso Internet e quindi di facile e rapida fruizione da parte di tutti i soggetti interessati al suo utilizzo.
- Può essere richiamato utilizzando un semplice indirizzo web o può essere integrato nel portale del fondo adeguando le norme di accesso alle policy interne del cliente.

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**

Fondip Front End – *Modulo Auto Adesione*

Nell'ambito dell'applicativo Fondip Front End è presente un servizio che consente all'aderente di iscriversi al Fondo direttamente on line senza rivolgersi ad intermediari.

Le logiche applicative e architetturali sono le medesime del prodotto principale ma il processo è stato studiato per “guidare” l'utente in autonomia a sottoscrivere l'adesione.

Di seguito le fasi di cui si compone il modulo di auto adesione:

- Wizard in 6 step per l'acquisizione delle informazioni necessarie alla sottoscrizione
- Controllo formale e logico sulla correttezza dei dati
- Stampa del modulo di adesione e dell'eventuale modulo SDD
- Upload del documento controfirmato dall'aderente
- Invio messaggistica all'aderente con le notifiche dei passaggi di stato nella lavorazione dell'adesione

Fondip Front End - Alimentazione

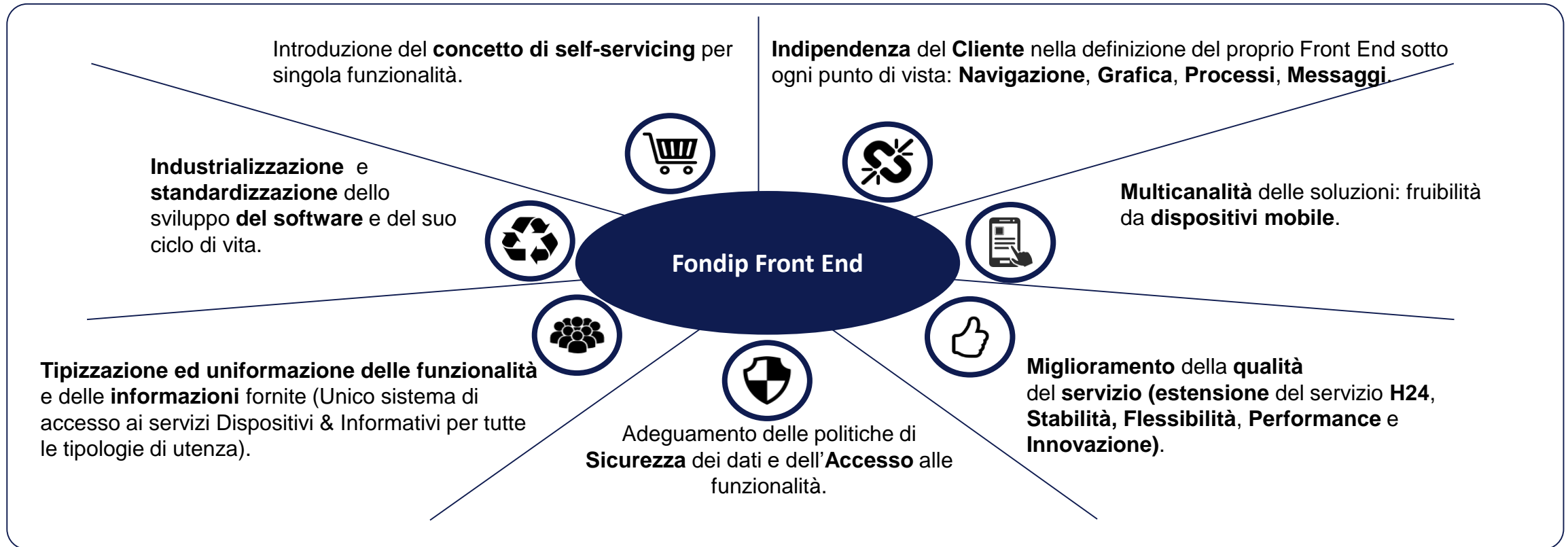
Punto di forza dell'applicativo Fondip Front Office è il collegamento diretto all'archivio DB2 della Gestione Amministrativa che consente:

- Accelerazione dei processi di lavorazione delle pratiche
- Monitoraggio step by step dello stato delle pratiche
- Saldo e lista dei movimenti aggiornati in real time
- Simulazione e calcolo fiscale per le richieste di prestazione, riscatto e anticipazione
- Report statistici

Fondip Front End – Alimentazione e Architettura - Contesto e benefici attesi

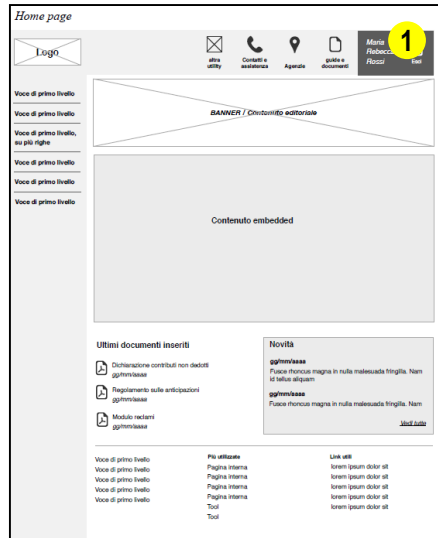
OneWelf ha **analizzato** nel corso dell'ultimo anno la **qualità** del **servizio**, la **modularità** / **riutilizzabilità** / **scalabilità** delle soluzioni, l'**accessibilità** dalle piattaforme Clienti, le prestazioni e la **manutenibilità** del **software**.

I risultati hanno portato a considerare l'**opportunità di investire in una revisione strutturale** delle applicazioni che costituiscono il sistema Fondi Pensione **nell'ottica di raggiungere** alcuni **importanti benefici** per i Clienti e per l'azienda e la **standardizzazione** dei **servizi offerti** alle diverse tipologie di utenti.

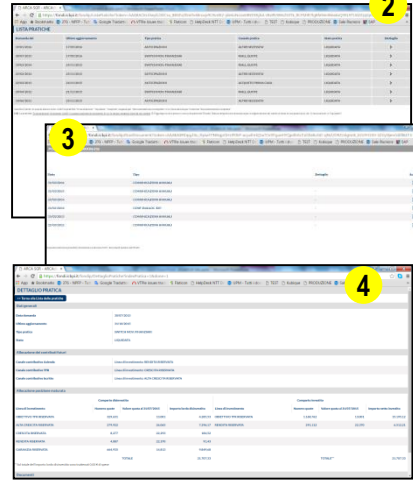


Fondip Front End - Obiettivi del prodotto

Portale
«Telaio»
Liferay



Funzioni
Fondi
Pensione

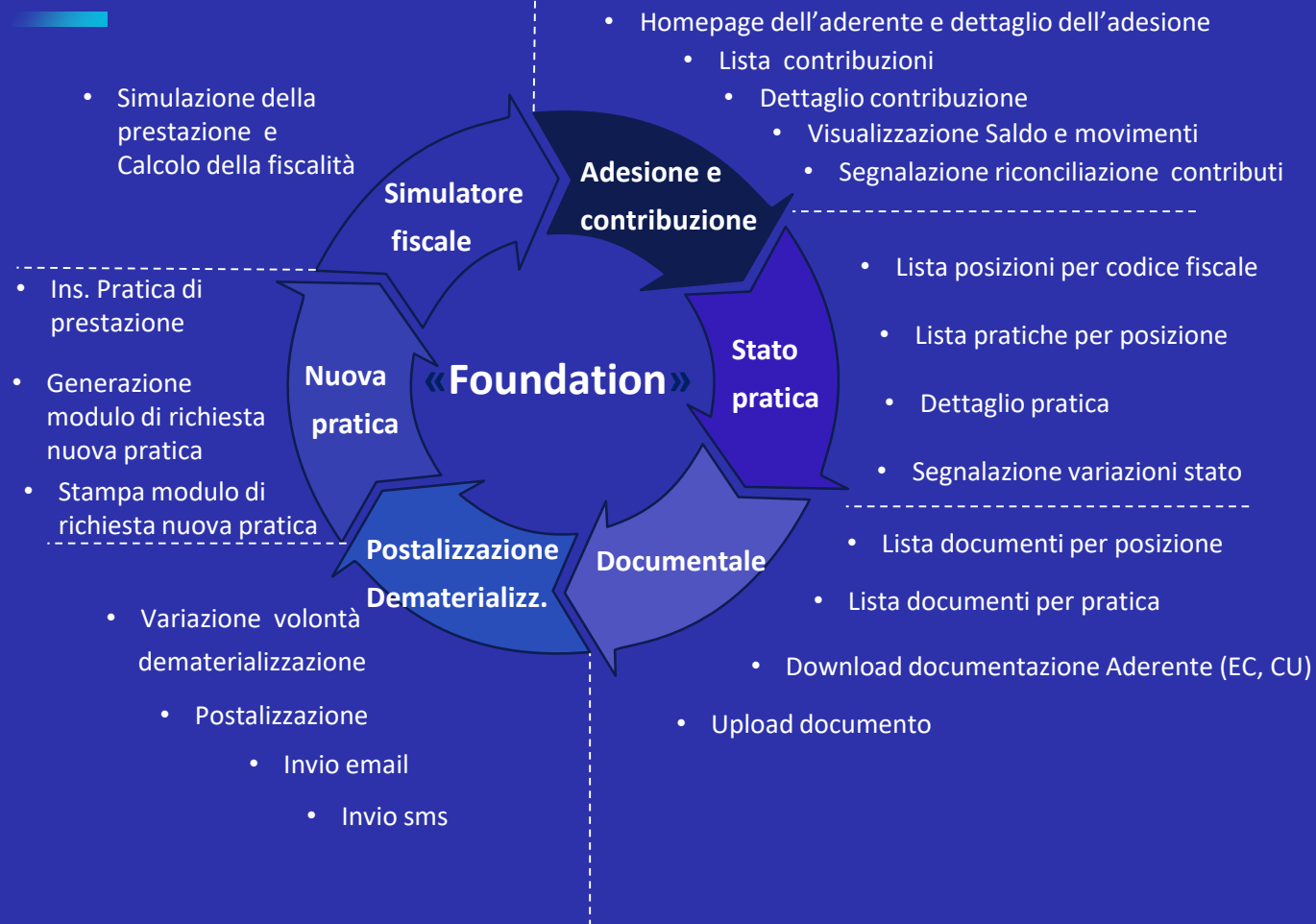


Un **unico portale, personalizzabile con i colori** ed i **fonts** tipici di **ciascun Cliente** e disponibile in un'**unica infrastruttura tecnologica**, che offra **servizi generalizzati**: autenticazione, menu, link utili, servizi di self servicing per l'utente (es. cambio password).

Re-factoring dell'intero **set funzionale** per i **Fondi pensione**

- **Modifica della strategia di proposizione dei servizi ai clienti (concetto di catalogo dei servizi).**
- **Miglioramento delle prestazioni complessive.**
- **Semplificazione dei processi ed eliminazione di layers intermedi tra i front end ed il back end per la gestione dei db locali.**
- **Introduzione di funzionalità innovative (es. documentale).**
- **Fruibilità multicanale** (desktop, laptop, mobile) grazie alle **caratteristiche responsive**.

Focus sulle funzionalità <<Foundation>> per sottoscrittori e parzialmente per collocatori



Set di funzionalità raggruppate in 6 macro categorie, in parte informative (Stato contribuzione, Stato pratica, Documentale , Calcolo della fiscalità) e in parte dispositive (Nuova pratica, Dematerializzazione)

90% Usufruibili singolarmente on-line (servizi SOA che scambiano esclusivamente messaggi) e 10% tramite flussi off-line

Oppure tramite web site / mobile site richiamando le pagine OneWelf dal proprio portale

Focus sulle funzionalità <<Advanced>>



Set di **funzionalità raggruppate** in **6 macro categorie**

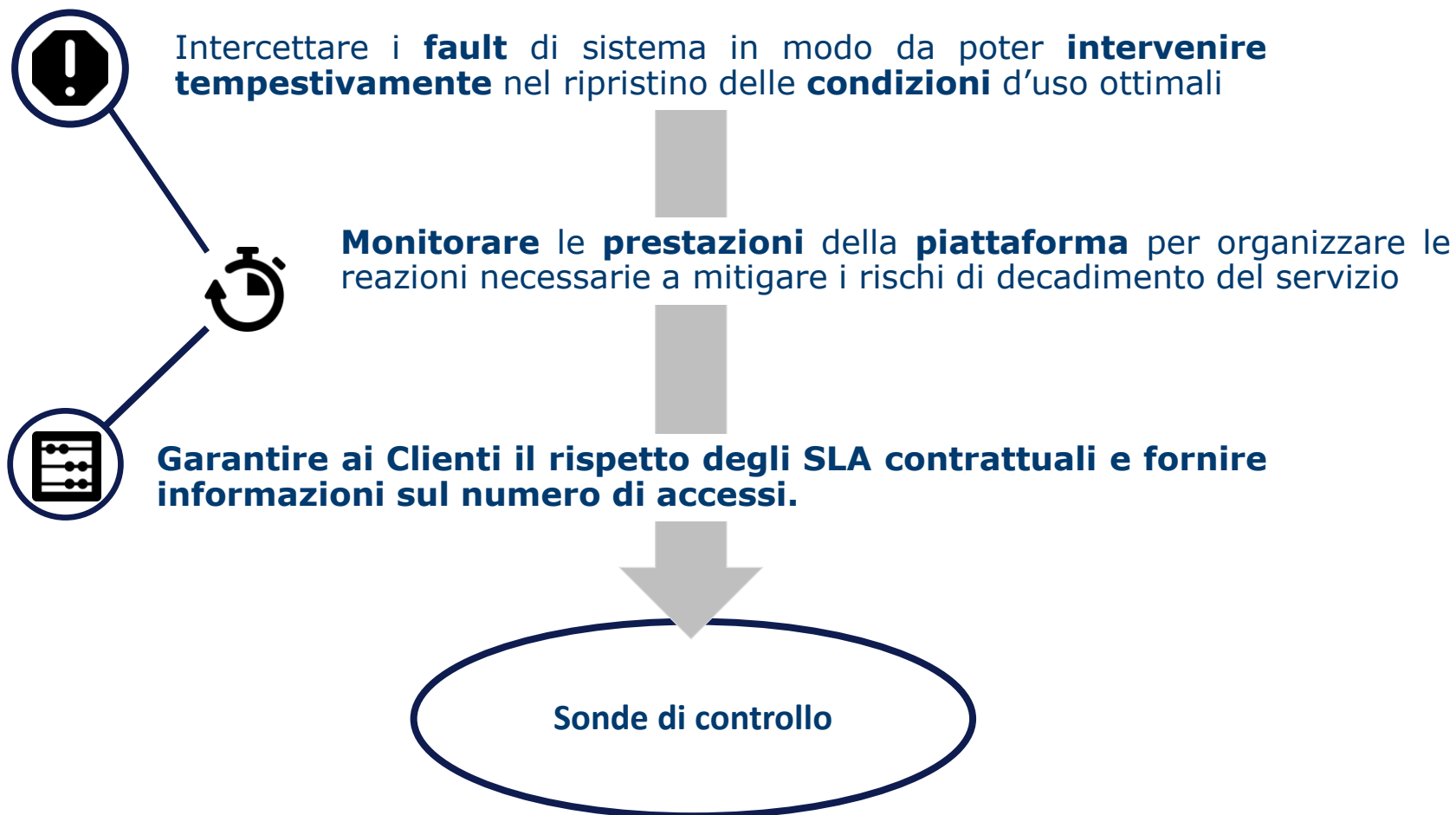
Funzionalità quasi interamente **dispositive**

Usufruibili singolarmente mediante servizi **SOA** (processi che scambiano esclusivamente dati)

Oppure **tramite web site o mobile site** richiamando le **pagine Onewelf** dal proprio portale

Fondip Front End : Monitoring & Controlling

Il Front End è stato corredato da una serie di interventi tesi a garantire un livello di servizio superiore. Il monitoraggio è una delle componenti strategiche messe in atto con l'obiettivo di:



Scenari di utilizzo Fondip Front End

L'utilizzo dell'architettura **SOA** (Service Oriented Architecture) permette ai Clienti, che ne hanno l'esigenza, di ottenere un **elevato livello di indipendenza** tramite i c.d. «**Remote Services**»

Le modalità che il nuovo applicativo mette a disposizione per implementare tale scenario sono due:



Web Services (1)



Embedded Web Pages (2)

Oltre alle possibilità sopra indicate il Fondip Front End può essere fruibile dai Clienti nella sua **versione completa**,



PORTALE (3)

che comprende le mappe di front end con il menù di navigazione, la gestione degli accessi e i Web Services deputati alla logica di business.

Fondip Front End: Web Services (1)

La soluzione **WS espone** singole **funzionalità native** (es. Lista dei movimenti, dettaglio di un movimento, saldo montante, saldo versamenti) **tramite web services** pubblicati **su internet**.

Restituiscono **alle piattaforme chiamanti** esclusivamente «**pacchetti dati**» e contengono solo la logica di business di tipo «normativo»: questa caratteristica li rende facilmente utilizzabili da chiunque.

Caratteristiche

Impatto Cliente

Il portale del Cliente è **totalmente autonomo** nella gestione delle politiche di visualizzazione delle informazioni: **qualunque modifica di F.E. o B.E. non richiede un intervento in OneWelf.**



Il portale guida i risultati dei **web services** inviando loro alcuni **parametri** (es. filtro per tipologia di movimento).



I web services sono la **tecnologia ideale** per la realizzazione di **web apps** (indipendentemente da tecnologia ios, android, windows).



Il Cliente deve sviluppare il Front End



Fondip Front End: Embedded Web Pages (2)

La soluzione **EWP espone singole funzionalità** (es. Consultazione contribuzioni, Consultazione pratiche) **o gruppi di funzionalità omogenee** (es. Ins. Nuova pratica e simulatore fiscale) **tramite pagine web pubblicate** da OneWelf **su internet**.

Le pagine, **chiamate ed ospitate visivamente dal portale del Cliente** (di fatto un **contenitore**) .

Caratteristiche

Impatto Cliente

Il **contenitore** è **autonomo** nella **definizione** della **navigazione** e **grafica** del contenitore stesso.



Il **contenitore guida** le reazioni del contenuto tramite l'invio di messaggi di «configurazione» (es. on/off).



Il contenuto si «adatta automaticamente» e pertanto è fruibile da dispositivi mobile (min 4.8'') e dai browsers più diffusi.



Le **pagine sono configurabili** dal **punto di vista grafico** limitatamente a fonts e colori (CSS3), **non nella struttura**.



Fondip Front End: Portale (3)

La soluzione **Portale** offre al Cliente una soluzione 'chiavi in mano' dove la navigazione e l'accesso sono gestiti interamente dall'applicativo così come la logica di business contenuta nei Web Services.

Caratteristiche

Impatto Cliente

Il cliente può usufruire di una soluzione '**finita**' senza necessità di interventi terzi nello sviluppo del front end



Il cliente può usufruire di una soluzione '**finita**' senza necessità di interventi terzi per gestire l'autenticazione



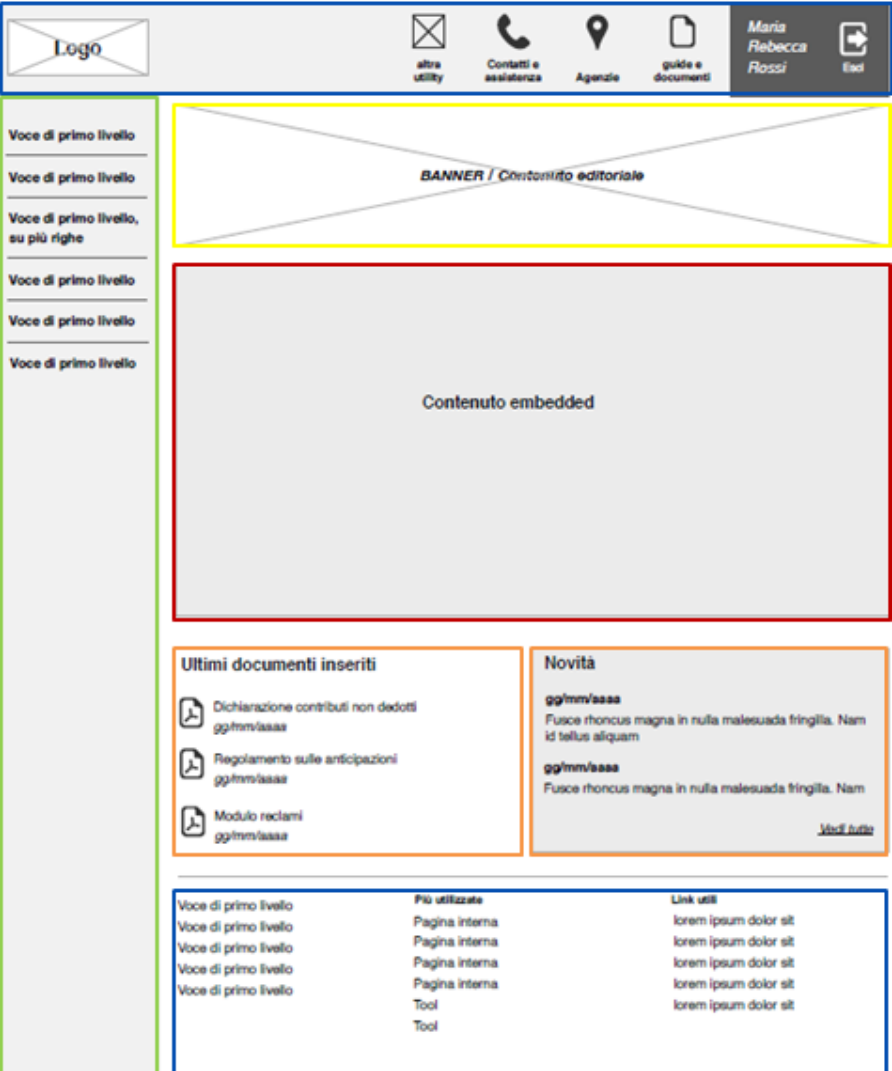
Il contenuto si «adatta automaticamente» e pertanto è fruibile da dispositivi mobile (min 4.8'') e dai browsers più diffusi.



Le **pagine sono configurabili** dal **punto di vista grafico** limitatamente a fonts e colori (CSS3), **non nella struttura** e qualsiasi cambiamento successivo allo start up richiede l'intervento di OneWelf



Layout portale Fondi Pensione



Il portale è progettato per essere facilmente fruibile da tutte le categorie di utenza, sia B2B (rete di collocatori, agenzie, backoffice) che B2C (aderenti in modalità self-service).

Caratteristiche:

header

Raggruppa le funzionalità di **uso generale** nel portale quali, ad esempio, la modifica del profilo dell'utente e l'uscita.

menu

Il **menu** è collocato nella **spalla sinistra** del portale per gestire in modo chiaro e semplice l'alberatura a 5 livelli.

banner

E' l'area dove il Cliente può **pubblicare** un proprio messaggio (marketing, commerciale o di altro tipo) da portare agli utenti.

corpo

E' la **componente principale** del portale ed ospita le funzionalità rispondendo alla navigazione effettuata nel menu.

redazione

La **sezione «redazione»** permette al Cliente, in autonomia, di pubblicare documenti di carattere generale (scaricabili dall'utente) e messaggi di utilità pubblica.

footer

Raggruppa **ulteriori funzionalità** quali, ad esempio, le funzionalità più utilizzate ed eventuali link per l'accesso diretto ad altri portali.



Alcune funzionalita'.....

Nuova Piattaforma Web per Fondi Pensione e PIP

Homepage aderente

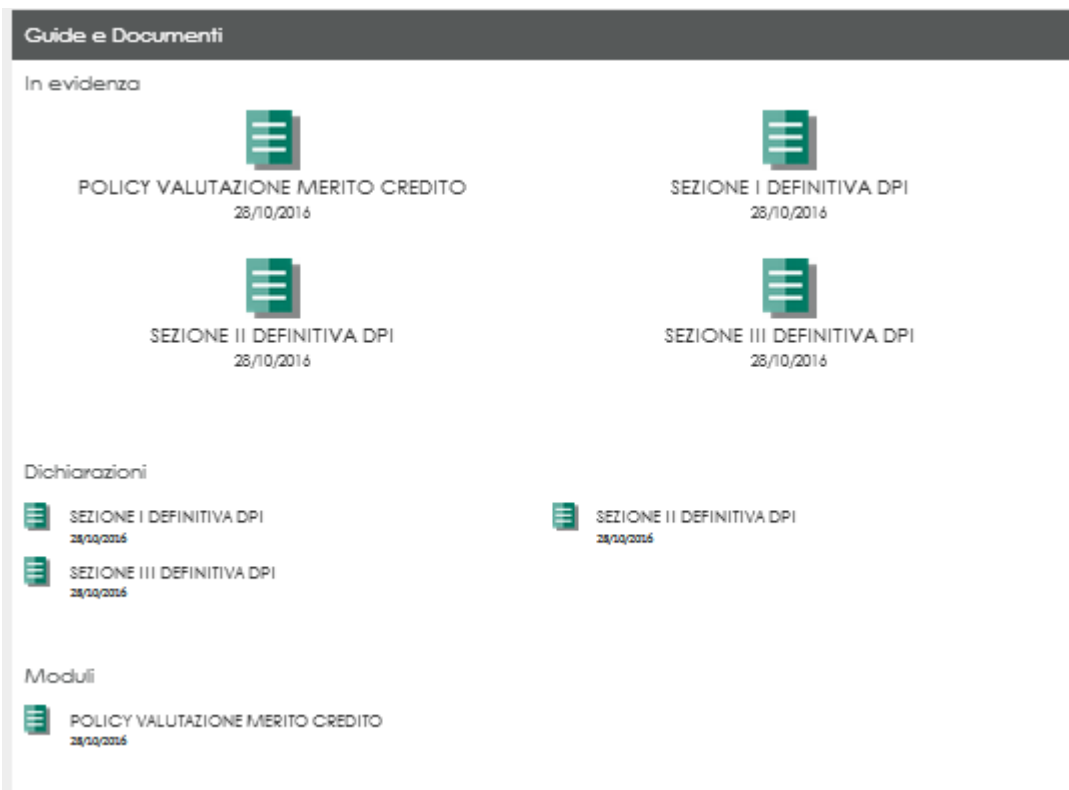
Sintetizza e riassume le informazioni più rilevanti relative alla posizione previdenziale dell'aderente:

- Saldo all'ultima data regolamento
- Totale prestazioni eventualmente percepite (anticipi e riscatti)
- Stime degli importi ancora erogabili
- Contributi totali e versati nell'anno
- Tipologia di adesione
- Data iscrizione al Fondo
- Andamento valori quota delle proprie linee di investimento

Ampliabile e parametrizzabile con sezioni dedicate a:

- 1) Risultati delle simulazioni previdenziali
- 2) Contributi ancora deducibili dalle imposte
- 3) Contributi non dedotti nel Fondo e contributi pregressi

Area 'Guide e documenti'



Homepage aderente

E' corredata di una 'cornice' che ospita i link alle sezioni:

- Guide e documenti
- Notizie
- Contatti

gestibili in autonomia dal Fondo senza ricorrere ad interventi software.

Nel footer della mappa due sezioni presentano:

- Gli ultimi documenti caricati
- Le Novità in evidenza

Modifica profilo

User

Nome Utente


Nome (Obbligatorio)

Secondo Nome

Cognome

Indirizzo Email (Obbligatorio)

Ruolo



Data di Nascita

Sesso

Comune di nascita

Provincia di nascita

Password

Password Corrente

Nuova Password **

Inserisci nuovamente

Sollecito

Domanda

Risposta

* La password deve avere una lunghezza minima di 8 caratteri e una lunghezza massima di 15 caratteri e deve contenere:


- almeno un carattere numerico
- almeno un carattere alfabetico maiuscolo e uno minuscolo
- almeno un carattere speciale: [\$@#...]

La password impostata dovrà essere utilizzata per i futuri accessi ed in qualsiasi momento potrà essere modificata accedendo all'apposita area del sito.

Profilo utente

In alto a destra la sezione 'Profilo' consente all'aderente di gestire il proprio profilo utente e di:

- Modificare la password
- Caricare la proprio foto
- Modificare l'indirizzo email per la gestione del profilo



Claudio Basile

Esci

Profilo Aderente

HOME

SALDO E CONTRIBUTI

DETTAGLIO ADESIONE

CENSIMENTO BENEFICIARI

VARIAZIONE

RICHIESTE DI PRESTAZIONE

RIALLOCAZIONE

STATO PRATICHE

DOCUMENTI

NORME DI UTILIZZO

SALDO E MOVIMENTI IN CORSO D'ANNO

STORICO MOVIMENTI

CONSULTAZIONE SALDO - MOVIMENTI - CONTRIBUTI

ADESIONE COLLETTIVA - Basile Claudia - Identificativo: 88824P

<< Torna alla homepage

Informazioni

7 GUIDA

POSIZIONE ALLA DATA DEL 30/09/2017

Posizione Individuale maturata

Valori quota

Comparto	% Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota	Valore posizione
LINEA 4 ADIZIONARIA	30 %	45,372	13,029	631,67
LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	70 %	128,555	11,396	1.484,45
Saldo posizione				2.076,17

Contributi versati (al lordo di eventuali fidejussioni da altro fondo)

Contributo iscritto**	Contributo Aslenda**	Contributo TFR	Totale
155,84	434,70	1.454,75	2.076,22

** Il contributo iscritto e il contributo Aslenda sono comprensivi di eventuali contributi volontari iscritto, Aslenda, bonus e premi sociali

Ricessione da altro Fondo a Forma pensionistica

0,00

Dettaglio uscite

Anticipazioni	Ricatti parziali	Totale
0,00	0,00	0,00

Ultimo movimento

Tipo operazione	Data Operazione	Anno/altro I	Comparto	Seg	Entrate				Uscite	Spese	Ammontare investito / disinvestito	Valore quota	Totale quote	...
					Aderente	Aslenda	TFR	Altro						
CONTRIBUTO GENERICO	27/05/2017	31/05/2017	LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	+	0,00	0,00	211,90	0,00	0,00	0,00	211,90	11,294	15,762	
CONTRIBUTO GENERICO	27/05/2017	31/05/2017	LINEA 4 ADIZIONARIA	+	31,14	63,08	0,00	0,00	0,00	0,00	94,22	12,855	7,467	

Movimenti in corso d'anno

Scarica file movimenti

Tipo operazione	Data Operazione	Anno/altro I	Comparto	Seg	Entrate				Uscite	Spese	Ammontare investito / disinvestito	Valore quota	Totale quote	...
					Aderente	Aslenda	TFR	Altro						
CONTRIBUTO GENERICO	27/05/2017	31/05/2017	LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	+	0,00	0,00	211,90	0,00	0,00	0,00	211,90	11,294	15,762	
CONTRIBUTO GENERICO	27/05/2017	31/05/2017	LINEA 4 ADIZIONARIA	+	31,14	63,08	0,00	0,00	0,00	0,00	94,22	12,855	7,467	
CONTRIBUTO GENERICO	27/04/2017	30/04/2017	LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	+	0,00	0,00	211,90	0,00	0,00	0,00	211,90	11,267	15,837	
CONTRIBUTO GENERICO	27/04/2017	30/04/2017	LINEA 4 ADIZIONARIA	+	31,14	63,08	0,00	0,00	0,00	0,00	94,22	12,833	7,456	
CONTRIBUTO GENERICO	27/03/2017	31/03/2017	LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	+	0,00	0,00	211,90	0,00	0,00	0,00	211,90	11,239	15,854	
CONTRIBUTO GENERICO	27/03/2017	31/03/2017	LINEA 4 ADIZIONARIA	+	0,00	46,22	0,00	0,00	0,00	50,00	46,22	12,774	3,618	

Stampa

Saldo

La funzionalità di visualizzazione Saldo e Movimenti presenta:

- 1) Nuovo “**Look and Feel**” coerente con i prospetti **Covip** della comunicazione annuale
- 2) Nuove informazioni (riscatti parziali, trasferimenti da altro fondo, etc...)
- 3) Possibilità di effettuare ricerche per data e causale movimento
- 4) Possibilità di scaricare la lista movimenti in formato excel, csv, pdf e word

Claudia Basile

Esci

Profilo Adesante

HOME

SALDO E CONTRIBUTI

DETTAGLIO ADESIONE

CENSIMENTO BENEFICIARI

VARIAZIONE

RICHIESTE DI PRESTAZIONE

RIALLOCAZIONE

STATO PRATICHE

DOCUMENTI

NORME DI UTILIZZO

GUIDE E DOCUMENTI

NOTIZIE

CONTATTI

SALDO E MOVIMENTI IN CORSO D'ANNO

STORICO MOVIMENTI

CONSULTAZIONE STORICO MOVIMENTI

7 GUIDA

ADESIONE COLLETTIVA - Basile Claudia - Identificativo: 88824P

<< Torna alla homepage

Informazioni

Cerca ...

Gli ultimi

2 ANNI

Causale

-

Dal

GG/MM/AAAA

Ai

GG/MM/AAAA

Cerca

Lista movimenti

Scarica file movimenti

Tipo operazione	Data Operazione	Avvenuta il	Comparto	Seg.	Entrate				Uscite	Spese	Ammontare investito / disinvestito	Valore quote	Totale quote	
					Adesante	Azienda	TFR	Altro						
CONTRIBUTO GENERICO	27/05/2017	31/05/2017	LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	+	0,00	0,00	211,90	0,00	0,00	0,00	211,90	11,294	18,702	
CONTRIBUTO GENERICO	27/05/2017	31/05/2017	LINEA 4 AZIONARIA	+	31,14	65,08	0,00	0,00	0,00	0,00	96,22	12,886	7,487	
Data regolamento 31/05/2017														
			Contributo lordo		Quota di iscrizione		Quota associativa		Contributo netto		Numero quote			
Contribuzione iscritta			31,14		0,00		0,00		31,14		2,417			
Contribuzione Volontaria iscritta			0,00		0,00		0,00		0,00		0,000			
Contribuzione azienda			65,08		0,00		0,00		65,08		5,093			
Contribuzione Volontaria azienda			0,00		0,00		0,00		0,00		0,000			
Contribuzione TFR			0,00		0,00		0,00		0,00		0,000			
CONTRIBUTO GENERICO	27/04/2017	30/04/2017	LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	+	0,00	0,00	211,90	0,00	0,00	0,00	211,90	11,267	18,807	
CONTRIBUTO GENERICO	27/04/2017	30/04/2017	LINEA 4 AZIONARIA	+	31,14	65,08	0,00	0,00	0,00	0,00	96,22	12,883	7,486	
CONTRIBUTO GENERICO	27/03/2017	31/03/2017	LINEA 3 GARANTITA ASSICURATIVA	+	0,00	0,00	211,90	0,00	0,00	0,00	211,90	11,239	18,854	
CONTRIBUTO GENERICO	27/03/2017	31/03/2017	LINEA 4 AZIONARIA	+	0,00	46,22	0,00	0,00	0,00	50,00	46,22	12,774	3,618	

Stampa

Saldo – Storico Movimenti

La sezione ‘Storico movimenti’ consente di effettuare ricerche sui movimenti degli anni precedenti per data e causale movimento.

Censimento Beneficiari

? GUIDA

CENSIMENTO BENEFICIARI DELL' ADERENTE - Identificativo: 08829D

<< Torna alla homepage

Informazioni ▲

Per effettuare l'inserimento di un beneficiario occorre premunirsi delle seguenti informazioni: codice fiscale, cognome e nome, dati di residenza e recapito del beneficiario. Nel caso in cui il beneficiario sia una persona giuridica occorre conoscerne la Partita Iva/codice fiscale e la ragione sociale. In aggiunta a tali dati, sarà necessario indicare la priorità del beneficio e la quota di capitale spettante. Per maggiori indicazioni fare riferimento alla guida di utilizzo.

Per completare il censimento dei beneficiari inviare il modulo al fondo in originale tramite posta cartacea o posta certificata (PEC). I moduli pervenuti a mezzo fax o e-mail saranno ritenuti nulli.

Seleziona Tipo Beneficiario

Designa

Altri beneficiari inserendo i dati anagrafici ▼

Beneficiario	Codice fiscale/P.Iva	% spettante	Priorità del beneficio	Tipo Operazione	Nuova % spettante	Dettaglio	Varia	Cancella
MATTEO ROSSI	RSI	50,00	1					x
Residenza	VIA OBERDAN, 6/A, 20030 - SENAGO(MI) ITALIA							
Recapito						Telefono		
Email								
Modalità di pagamento								
DANIELE ROSSI	RSI	50,00	1			▼		x

[INSERISCI BENEFICIARIO](#)

Puoi procedere all'inserimento di un nuovo beneficiario cliccando su 'Inserisci beneficiario' e seguendo le indicazioni. L'operazione può essere ripetuta più volte consecutivamente fino ad un massimo di 6 beneficiari. Solo al termine di tutti gli inserimenti, clicca sul pulsante 'Salva e stampa' per rendere effettive le modifiche.

Documenti allegati

Salva e Stampa

Funzionalità che consente di censire i beneficiari della prestazione pensionistica inserendo l'anagrafica completa del beneficiario o, in alternativa, designando gli eredi in modo generico o, in alternativa, compilando un testo libero

Funzionalità corredata di:

- 1) Help on line per istruire l'utente sulle modalità di utilizzo
- 2) Guida alla compilazione dei campi step by step mediante l'ausilio di colori e messaggi
- 3) Gestione dello stato pratica
- 4) Gestione priorità del beneficio
- 5) Stampa del modulo personalizzato con QR code e sua archiviazione su documentale

VARIAZIONE ? GUIDA

ADESIONE COLLETTIVA - TRASCONE COLLETTIVA Identificativo: 08829D

[<< Torna alla homepage](#)

Informazioni ▲

Per completare la variazione dei dati anagrafici è necessario compilare obbligatoriamente tutti i campi contraddistinti dall'asterisco "*".
Per salvare le modifiche cliccare su "Salva e Stampa": il modulo prodotto non deve essere inviato al Fondo.

Dati Anagrafici Aderente

Codice fiscale	TSS.....	Dati di nascita	29/01/1960 - CINISELLO BALSAMO - MI - ITALIA
Cognome e Nome	TJ..... ITA	Sesso	FEMMINA

Cittadinanza USA *

NI ▼

Stato civile

CONIUGATA ▼

Titolo di studio *

NESSUNO ▼

Dati di residenza ▲

Stato di residenza * ITALIA ▼ **Comune di residenza *** SENAGO ▼ **Prov *** MI **Cap *** 20030 ▼

Indirizzo di residenza *

VIA OBERDAN 6 A

Email * **Telefono** 0360 00410098 **Cellulare**

Dati di recapito ▲

Stato di recapito * ITALIA ▼ **Comune di recapito *** SENAGO ▼ **Prov *** MI **Cap *** 20030 ▼

Indirizzo di recapito *

VIA OBERDAN 6 A

Presso

[Salva e Stampa](#)

Variazione

Funzionalità che consente di abilitare la variazione di sottoinsiemi di dati anagrafici e contrattuali in base alle esigenze del Fondo

Funzionalità corredata di:

- 1) Help on line per istruire l'utente sulle modalità di utilizzo
- 2) Guida alla compilazione dei campi step by step mediante l'ausilio di colori e messaggi
- 3) Gestione dello stato pratica
- 4) Gestione di variazioni contestuali su diversi set di dati
- 5) Stampa del modulo personalizzato con QR code e sua archiviazione su documentale

Patrimonio maturato *

Comparto di origine	Controvalore Totale Iscritta/Azienda (€)	Controvalore Totale TFR (€)	Controvalore Totale (€)	% Iscr./Az.	% TFR
LINEA1	48.223,43	0,00	48.223,43	100,00	0,00
LINEA2	0,00	24.317,34	24.317,34	0,00	100,00

Contribuzione

Comparto di origine	% Contrib. Iscr./Az.	% Contrib. TFR
LINEA1	100,00	0,00
LINEA2	0,00	100,00

*gli importi esposti sono all'ultima data regolamento utile. L'afflusso sulle eventuali nuove linee corrisponderà all'importo che risulterà maturato al 31/12/2017

Dati generali - Seleziona la causale di riallocazione...

Data domanda

14/12/2017

Tipo pratica

Riallocazione

Causale pratica

Riallocazione Patrimonio Maturato e Contributi Futuri

Dati domanda

Riallocazione Contributi Futuri

Comparto di destinazione	Contributo Iscr./Az. %	Contributo TFR %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Riallocazione Patrimonio Maturato

Comparto di destinazione	Quota Iscr./Az. %	Quota TFR %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Salva e Stampa

Riallocazione Contributi e Quote

Funzionalità che consente di riallocare insieme o separatamente la contribuzione futura e il montante maturato su linee diverse e in diverse percentuali rispetto alla fase di adesione o a precedente riallocazione.

Funzionalità corredata di:

- 1) Help on line per istruire l'utente sulle modalità di utilizzo
- 2) Guida alla compilazione dei campi step by step mediante l'ausilio di colori e messaggi
- 3) Gestione dello stato pratica
- 4) Stampa del modulo personalizzato con QR code e sua archiviazione su documentale

Dati generali

Data domanda 18/12/2017

Tipo pratica Riscatti parziali

Tipologia liquidazione LAVORAT. AUTONOMO/LIBERO PROFESS. - RISCOATTO PARZIALE PER INOCCUPAZIONE NON INFERIORE A 12 MESI E NON SUPERIORE A 48 (ART.14, COMMA 2/B) D.LGS.252/2005 - CAUSA DIPENDENTE DALLA VOLONTA' DELLE PARTI

Dati domanda

Codice ISTAT regione di residenza 08-LAZIO

Codice ISTAT comune di residenza H501-ROMA (RM)

Simulatore

Modalità pagamento

Modalità pagamento Bonifico

IBAN IT

Documenti attesi

i Modulo di domanda (prima di confermare la pratica stampa il modulo)

Stampa

i Documento di identità

Modalità di invio Upload documentazione elettronica

Carica

Conferma

Riscatto parziale/totale

Funzionalità che consente di richiedere un riscatto parziale/totale

Funzionalità corredata di:

- 1) Simulazione del calcolo fiscale
- 2) Help on line per istruire l'utente sulle modalità di utilizzo
- 3) Guida alla compilazione dei campi step by step mediante l'ausilio di colori e messaggi
- 4) Gestione dello stato pratica
- 5) Stampa del modulo di richiesta con QR code e sua archiviazione su documentale
- 6) Caricamento su documentale di tutti i documenti necessari alla finalizzazione della richiesta

RISULTATI SIMULAZIONE

Condizioni del servizio ▲

Il risultato della simulazione contiene una stima delle imposte e degli oneri che verranno applicate alla pratica richiesta.
Gli importi definitivi potrebbero differire in base ai valori effettivi alla data di evasione della pratica.

Dati generali

Data domanda	18/12/2017
Tipo prestazione	Anticipazioni
Causale prestazione	ALTRE NECESSITA'

Dati domanda

Tipo richiesta	Percentuale
Valore richiesta	30,00%

Dati simulazione

Importo lordo	3.903,85
Totale imposte	780,77
Oneri	20,00
Netto simulato	3.103,08

[Torna alla domanda](#)

Funzionalità di simulazione

Funzionalità che consente di simulare il calcolo fiscale per le seguenti prestazioni:

- Anticipazione
- Riscatto parziale
- Riscatto totale
- Prestazione pensionistica