

11 ottobre 2021

Outsourcing amministrativo nei Fondi Pensione: quale supporto per gli adempimenti lorp2

GRUPPO CSE

OneWelf

Servizi e Soluzioni per il Welfare

**Area Riservata MyWelf e
PACE (Sistema pagamenti)**

Presentazione della soluzione di OneWelf per l'Area riservata degli Aderenti in risposta alle disposizioni della Covip relative alla Deliberazione di trasparenza e del sistema di pagamenti integrato con il Front End Mywelf che OneWelf offre in partnership con fabrick

- ❑ Il Front End MyWelf

- ❑ Il Sistema dei pagamenti

La Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020 - Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza

Al fine di completare il recepimento delle disposizioni previste nella Direttiva Europea IORP II, la COVIP ha emanato lo scorso dicembre la deliberazione in materia di trasparenza che impone ai fondi Pensione di dotarsi di un'Area Riservata in grado di fornire ai propri Aderenti tutte le informazioni relative alla propria posizione e la possibilità di interagire con l'Ente di Previdenza autonomamente e direttamente *on line* ampliando la loro possibilità di comunicare con il Fondo perando in autonomia

OneWelf ha rilasciato un nuovo Front End che risponde alle richieste previste nella Delibera Covip

The screenshot displays the OneWelf web application interface. On the left, there is a sidebar menu with options: HOME, SALDO E CONTRIBUTI, DETAGLIO ADESIONE, CENSIMENTO BENEFICIARI, VARIAZIONE, CONTRIBUTI NON DEDOTTI, RICHIESTE DI PRESTAZIONE, RIALLOCAZIONE, STATO PRATICHE, VERSAMENTO AGGIUNTIVO, DOCUMENTI, and NORME DI UTILIZZO. The main content area shows the member's profile (Luca Rossi) and a dashboard with the following information:

- LOGO FONDO**
- HOME PAGE ADERENTE - BENVENUTO ROSSI LUCA - Identificativo: XXXXX**
- SALDO ALLA DATA DEL 30/06/2021 : 82.099,08 €**
- TOTALE ANTICIPI E RISCATTI: 30.123,55 €**
- STIMA IMPORTO LORDO EROGABILE COME ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE E ACQUISTO/RISTRUTTURAZIONE CASA: 54.043,42 €**
- STIMA IMPORTO LORDO EROGABILE COME ANTICIPAZIONE PER ALTRE CAUSE: 3.543,24 €**
- Contribuzione**
 - Contributi totali: 82.319,32 €
 - di cui versati nell'anno: 1.842,12 €
 - Contributi non dedotti: 111,50 €
- Allo data del 30/06/2021 puoi ancora versare al fondo 4.276,57 € deducibili dalle imposte*****
- Dalla data del 01/07/2021 sono presenti versamenti aggiuntivi pari a 500,00 € non ancora contabilizzati**
- Puoi effettuare un versamento aggiuntivo cliccando sulla voce di menu laterale VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

A large blue arrow points from the dashboard area towards the list of features on the right.

Principali caratteristiche di MyWelf

- Soluzione WEB-Based accessibile tramite credenziali personali (ID e PWD) o Single Sign ON
- Accessibilità da un indirizzo web o link integrabile nel portale del Cliente
- Integrato con sistemi di MFA (OTP)
- Sviluppo responsive del Front End per una facile fruizione su dispositivi mobile (smart-phone e tablet)
- Integrazione con ogni sistema di Document Management attraverso l'esposizione di servizi dedicati (disponibile una soluzione applicativa OneWelf)
- Integrata con sistema gestionali per esposizione dati real time

MyWelf – La soluzione di OneWelf /1-3

Di seguito sono riportate le principali funzionalità di MyWelf necessarie a coprire o superare le richieste presenti nella «Delibera Trasparenza» della Covip. Tali funzionalità sono state analizzate e sviluppate sulla base delle peculiarità dei Clienti che le hanno attivate e della tipologia di prodotto.

Funzionalità previste dalla Delibera Trasparenza	Livello di copertura
Visualizzazione e variazione dei dati anagrafico/contributivi (nascita, residenza, domicilio fiscale, documento..)	Già disponibile
Informazioni sulla storia contributiva nella fase di accumulo (saldo e movimenti in corso d'anno, storico dei movimenti) con possibilità di esportare i dati in formato excel, csv, word e pdf	Già disponibile
Monitoraggio avanzamento della lavorazione delle richieste (es. richiesta di prestazione)	Già disponibile
Caricamento documenti necessari all'istruttoria pratica delle richieste di prestazioni (fatture, rogiti, ...)	Già disponibile
Simulazione delle prestazioni (importi lordi e netti)	Già disponibile
Gestione del consenso alla dematerializzazione	Già disponibile
Switch di comparto e gestione lifecycle con relativa stampa personalizzata su layout del fondo	Già disponibile
Contributi non dedotti: visualizzazione e acquisizione con relativa stampa personalizzata su layout del fondo	Già disponibile
Censimento beneficiari con eventuale gestione della priorità del beneficio e stampa personalizzata su layout del fondo	Già disponibile
Acquisizione richiesta di trasferimento in ingresso con stampa personalizzata su layout del fondo	Già disponibile
Acquisizione piano di pagamento con/senza generazione SDD con stampa personalizzata su layout del fondo	Già disponibile

MyWelf – La soluzione di OneWelf /2-3

...

Funzionalità	Livello di copertura
Acquisizione versamento una tantum con/senza generazione SDD con stampa personalizzata su layout del fondo	Già disponibile
Area News	Già disponibile
Area documentazione del fondo (statuto, Nota informativa,...in alternativa link al portale del Fondo)	Già disponibile
Gestione documentale: visualizzazione, stampa e download di tutta la documentazione (es. Comunicazioni periodiche, quietanze, CU, richieste di prestazioni, comunicazioni per integrazione pratiche, ...) per almeno 10 anni	Già disponibile
MFA per specifiche transazioni attraverso l'inserimento di un OTP utilizzando Google authenticator (*)	Già disponibile
Ambiente dedicato alla Covip per attività di verifica	Già disponibile
Accessibilità ai ruoli amministratore/collocatore/azienda	Già disponibile
Accesso a Motori di calcolo per simulazioni pensionistiche	Già disponibile
Acquisizione richieste di prestazione (Anticipazione, Riscatto, ...) e relativa stampa personalizzata su layout del fondo	Già disponibile
Accesso al sistema dei pagamenti	Già disponibile

Approfondimento Pagine
Successive

...

Funzionalità	Livello di copertura
Simulazione delle prestazioni con indicazione dei pro rata	In collaudo
Simulazione prima rata di rendita per la prestazione pensionistica	In collaudo
Riproposizione periodica della sezione 'CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE' del questionario di autovalutazione	Disponibilità 2021
Richiesta di prestazione R.I.T.A. con stampa personalizzata su layout del fondo e simulazione	Disponibilità 2021
Acquisizione di eventuali reclami	Disponibilità Q1 2022
Visualizzazione di eventuali Garanzie Accessorie	Disponibilità Q1 2022

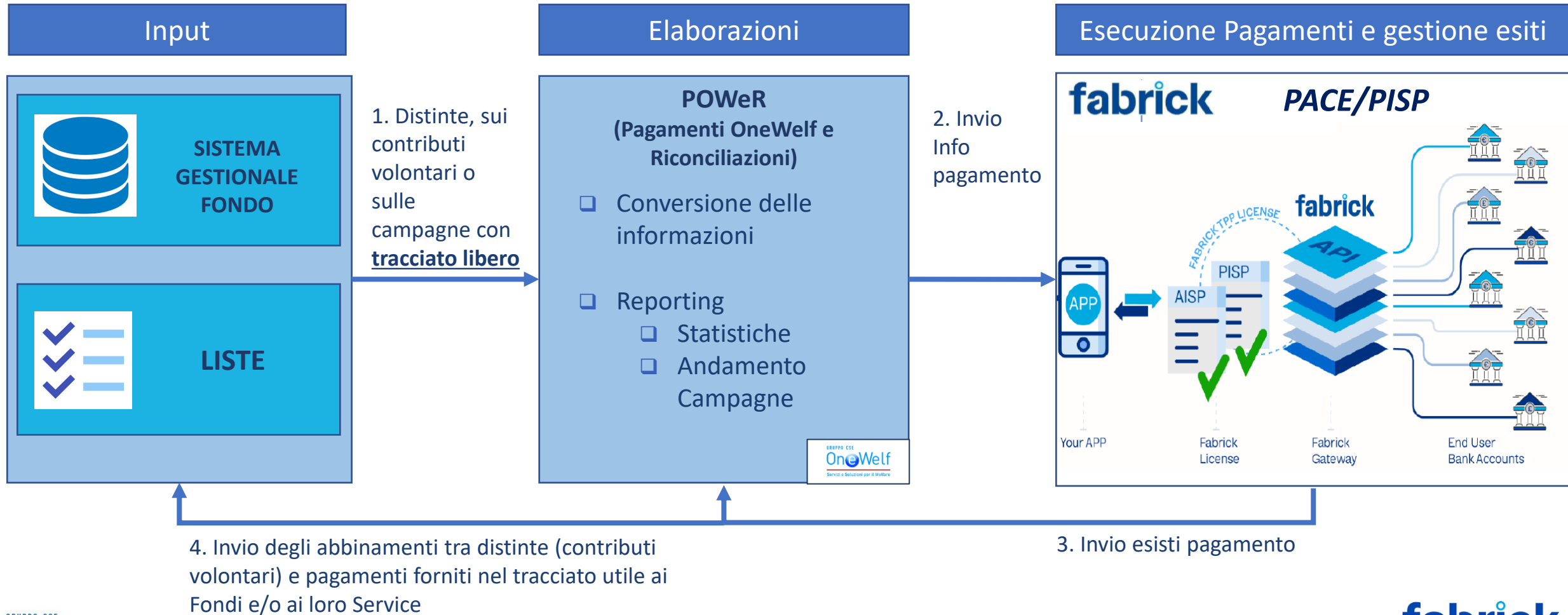
Obiettivo del documento è la presentazione della soluzione di OneWelf per l'Area riservata degli Aderenti in risposta alle disposizioni della Covip relative alla Deliberazione di trasparenza e del sistema di pagamenti integrato con il Front End Mywelf che OneWelf offre in partnership con fabrick

- ❑ Il Front End MyWelf

- ❑ Il Sistema dei pagamenti

Il sistema dei pagamenti

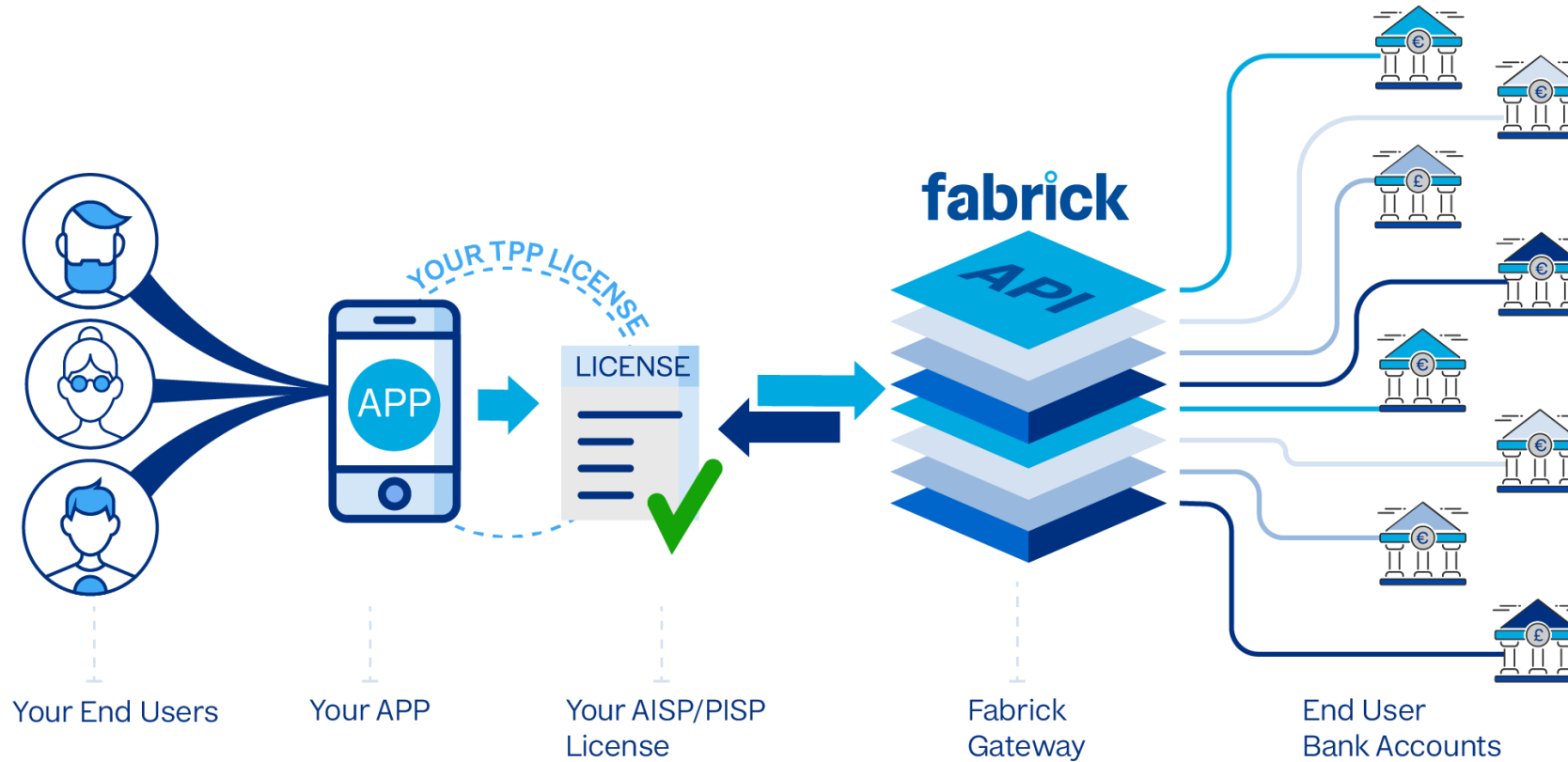
Nello spirito di accrescere l'utilizzo di tecnologie e funzionalità informatiche richiamato dalla COVIP nella Delibera Trasparenza, **OneWelf** in collaborazione con **Fabrick** sta integrando il proprio Front end MyWelf con un sistema di pagamenti, denominato **PACE**, utilizzando il servizio PISP (Payment Initiation Service Provider).



Processo di acquisizione dati e pagamento

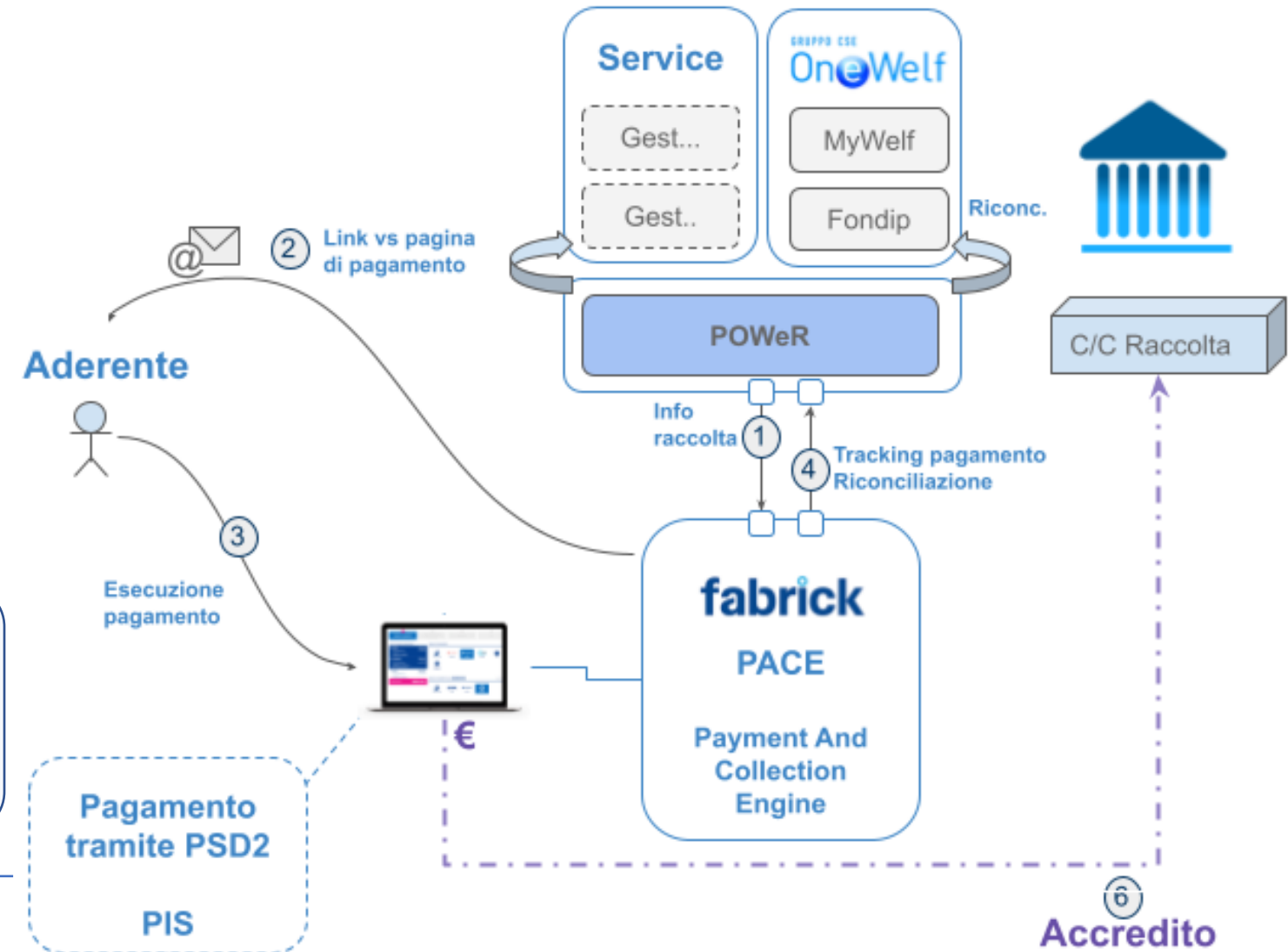
Use Case pagamenti PISP (Payment Initiation Service Provider) sulla piattaforma PACE di Fabrick

Active Gateway: Multi-Banking connection for AISP and PISP



Processo di acquisizione dati e pagamento

Fondi Pensione/Investimento - Pay By Link, Campagne di raccolta



Il Fondo pianifica una campagna di raccolta e identifica gli Aderenti destinatari.

Le informazioni che caratterizzano per ogni aderente la proposta di contribuzione volontaria (es. identificativo aderente, importo proposto, email, ...) sono trasferite alla piattaforma Fabrick, che predispone la pagina di pagamento.

L'utente accede alla pagina di pagamento (contestualmente o in seguito), nella quale viene mostrato l'importo proposto. Tale importo è predefinito ma è modificabile. L'utente può scegliere lo strumento di pagamento desiderato e finalizzare l'operazione.

Il pagamento viene automaticamente riconciliato, perché è abbinato alla distinta fin dall'origine.

Home Page MyWelf

Nome e logo del Fondo

Guide e documenti Notizie Contatti

ESEMPLIFICATIVO

Profilo Aderente
Codice Fondo F04
FPF9 AXA MPS PREVIDENZA PERSONALE
Codice fiscale XXXXXX77XAX632X

HOME

SALDO E CONTRIBUTI

DETTAGLIO ADESIONE

CENSIMENTO BENEFICIARI

VARIAZIONE

CONTRIBUTI NON DEDOTTI

RICHIESTE DI PRESTAZIONE

RIALLOCAZIONE

STATO PRATICHE

VERSAMENTO AGGIUNTIVO

DOCUMENTI

NORME DI UTILIZZO

HOME PAGE ADERENTE - BENVENUTO ROSSI LUCA - Identificativo: XXXXX

SALDO ALLA DATA DEL 30/06/2021 : 82.099,08 €

TOTALE ANTICIPI E RISCATTI: 30.123,55 €

STIMA IMPORTO LORDO EROGABILE COME ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE E ACQUISTO/RISTRUTTURAZIONE CASA: 54.043,42 €

STIMA IMPORTO LORDO EROGABILE COME ANTICIPAZIONE PER ALTRE CAUSE: 3.543,24 €

Contribuzione

Contributi totali 82.319,32 €

di cui versati nell'anno 1.662,12 €

Contributi non dedotti

Contributi non dedotti/VAP versati nel Fondo 111,50 €

data del 30/06/2021 puoi ancora versare al fondo 4.276,57 € deducibili dalle imposte***

Puoi effettuare un versamento aggiuntivo cliccando sulla voce di menu laterale VERSAMENTO AGGIUNTIVO

***Il calcolo dei contributi deducibili si basa su procedure di stima effettuate con le informazioni a disposizione del fondo e ipotizzando che l'aderente non contribuisca contestualmente ad altre forme di previdenza complementare

VARIAZIONE
CONTRIBUTI NON DEDOTTI
RICHIESTE DI PRESTAZIONE
RIALLOCAZIONE
STATO PRATICHE
VERSAMENTO AGGIUNTIVO ①
DOCUMENTI
NORME DI UTILIZZO

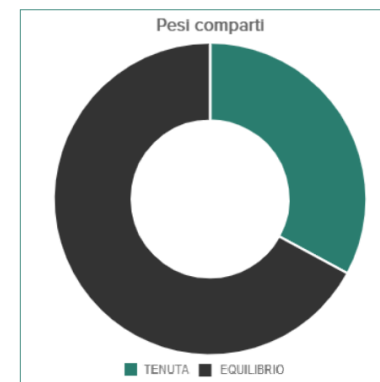
**Link per accedere
al sistema di
pagamento**

SALDO ALLA DATA DEL 30/06/2021 : 82.099,08 €

TOTALE ANTICIPI E RISCATTI: 30.123,55 €

STIMA IMPORTO LORDO EROGABILE COME ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE E ACQUISTO/RISTRUTTURAZIONE CASA: 54.043,42 €

STIMA IMPORTO LORDO EROGABILE COME ANTICIPAZIONE PER ALTRE CAUSE: 3.543,24 €



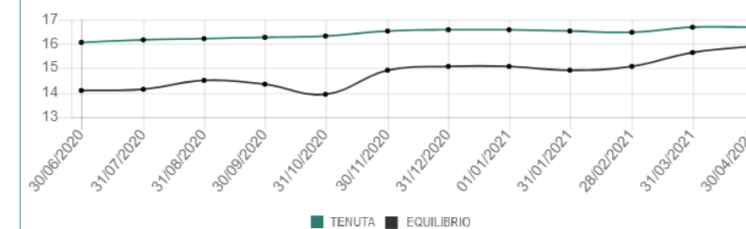
Tipo adesione

INDIVIDUALE

Data iscrizione

06/11/2000

ANDAMENTO VALORI QUOTA DEI COMPARTI DI APPARTENENZA



Contribuzione

Contributi totali 82.319,32 € ②

di cui versati nell'anno 1.662,12 € ③

Contributi non dedotti

Contributi non dedotti/VAP versati nel Fondo 111,50 €

Alla data del 30/06/2021 puoi ancora versare al fondo 4.276,57 € deducibili dalle imposte* ④**

Puoi effettuare un versamento aggiuntivo cliccando sulla voce di menu laterale VERSAMENTO AGGIUNTIVO ⑤

***Il calcolo dei contributi deducibili si basa su procedure di stima effettuate con le informazioni a disposizione del fondo e ipotizzando che l'aderente non contribuisca contestualmente ad altre forme di previdenza complementare

① Funzionalità che abilita il versamento aggiuntivo attraverso l'accesso al sistema dei pagamenti PACE

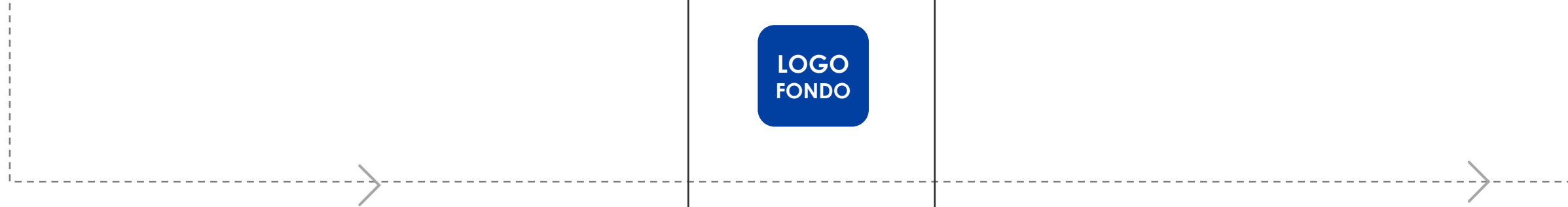
② Totale contributi versati (Aderente, Azienda, TFR) contabilizzati nella posizione dell'Aderente

③ Contributi dell'anno corrente (Aderente, azienda, TFR) contabilizzati nella posizione dell'Aderente

④ Importo dei contributi deducibili calcolato all'ultima data di valorizzazione della posizione dell'Aderente

⑤ Reminder della possibilità di incrementare la propria posizione contributiva

Customer Journey - Richiesta pagamento PIS



1. Richiesta pagamento

Il PSU intende effettuare un pagamento tramite app/sito: seleziona l'importo e sceglie, come modalità di pagamento, il servizio PIS.

Customer Journey – opzione 1 Scelta Banca

fabrick

**LOGO FONDO**

Effettua un pagamento a «nome azienda» tramite il servizio di disposizione di ordini di pagamento Fabrick

I tuoi dati anagrafici:

Nome: Pietro
Cognome: Bianchi
Mail: pietro.bianchi@gmail.com

Dati transazione:

Importo: € 500,00
Beneficiario: xxxxxxxx S.p.A.

In alternativa, [seleziona la banca](#) tra quelle precedentemente utilizzate.

SCEGLI LA TUA BANCA

2. Riepilogo dati transazione

Il PSU è reindirizzato su pagina web Fabrick (co-branded) dove visualizza le seguenti informazioni: dati anagrafici, mail, importo transazione.

Tali informazioni non possono essere modificate in alcun modo dal cliente.

3. Selezione Banca

Il PSU sceglie la banca del conto di addebito o, in alternativa, decide di utilizzare una banca/codice IBAN tra quelli precedentemente utilizzati (opportunamente mascherato).


BPER:
Banca


BPER Banca S.p.A.
Internet Banking Smart Web
IT16J05387*****678


fabrick


Scegli dalla lista la tua Banca o Istituto di credito


Cerca tra le banche


**Intesa San Paolo**

**Unicredit**

**Fineco Bank**

**Medioban**

**Banca Mediolanum**

**BPER:**
Banca

Continua

Annulla

fabrick

**LOGO FONDO**

Effettua un pagamento a «nome azienda» tramite il servizio di disposizione di ordini di pagamento Fabrick

La tua Banca:

BPER:
Banca

Seleziona la tipologia del tuo conto:

☒ Internet Banking Smart Web

☐ Corporate Banking Interbancario

☒ Autorizzo Fabrick a salvare il mio codice IBAN e renderlo disponibile per i prossimi pagamenti.

☒ Confermi di aver preso visione e di accettare i Termini e le Condizioni del servizio e di aver letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali di Fabrick S.p.A."

INIZIALIZZA PAGAMENTO

4. Selezione Banca e/o Prodotto Bancario (es. BPER)

Ad oggi, BPER Banca espone tramite canale PSD2 due tipologie di servizi:

- ✓ Internet Banking Retail
- ✓ Corporate Banking

Il cliente è quindi chiamato a selezionare la tipologia di conto di riferimento.

5. T&C Servizio

Tramite apposito checkbox, il PSU può richiedere il salvataggio del codice IBAN per accelerare le operazioni di ricarica successive.

Prima di proseguire, il PSU conferma di aver preso visione e di accettare i Termini e le Condizioni del servizio e di aver letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali di Fabrick.

Customer Journey – opzione 2 Inserimento/Selezione IBAN

fabrick

LOGO FONDO

Effettua un pagamento a «nome azienda» tramite il servizio di disposizione di ordini di pagamento Fabrick

I tuoi dati anagrafici:

Nome: Pietro
Cognome: Bianchi
Mail: pietro.bianchi@gmail.com

Dati transazione:

Importo: € 500,00
Beneficiario: xxxxxxx S.p.A.

Digita il tuo codice IBAN:

IT16J0538746770000012345678

In alternativa, [seleziona il codice IBAN](#) tra quelli precedentemente utilizzati.

VERIFICA IBAN

2. Riepilogo dati transazione

Il PSU è reindirizzato su pagina web Fabrick (co-branded) dove visualizza le seguenti informazioni: dati anagrafici, mail, importo transazione.

Tali informazioni non possono essere modificate in alcun modo dal cliente.

3. Inserimento/Selezione IBAN

Il PSU digita il codice IBAN del conto di addebito o, in alternativa, decide di utilizzare un codice IBAN tra quelli precedentemente utilizzati (opportunamente mascherato).

BPER:
Banca

BPER Banca S.p.A.
Internet Banking Smart Web
IT16J05387*****678

fabrick

LOGO FONDO

Effettua un pagamento a «nome azienda» tramite il servizio di disposizione di ordini di pagamento Fabrick

La tua Banca:

BPER BANCA S.p.A. **BPER:**
Banca

Seleziona la tipologia del tuo conto:

☒ Internet Banking Smart Web
☐ Corporate Banking Interbancario

☒ Autorizzo Fabrick a salvare il mio codice IBAN e renderlo disponibile per i prossimi pagamenti.

☒ Confermi di aver preso visione e di accettare i **Termini e le Condizioni** del servizio e di aver letto l'**Informativa sul trattamento dei dati personali** di Fabrick S.p.A."

INIZIALIZZA PAGAMENTO

4. Selezione Banca e/o Prodotto Bancario

Il codice ABI presente nell'IBAN consente di associare il conto all'Istituto, ad esempio, di BPER Banca.

Ad oggi, BPER Banca espone tramite canale PSD2 due tipologie di servizi:

- ✓ Internet Banking Retail
- ✓ Corporate Banking

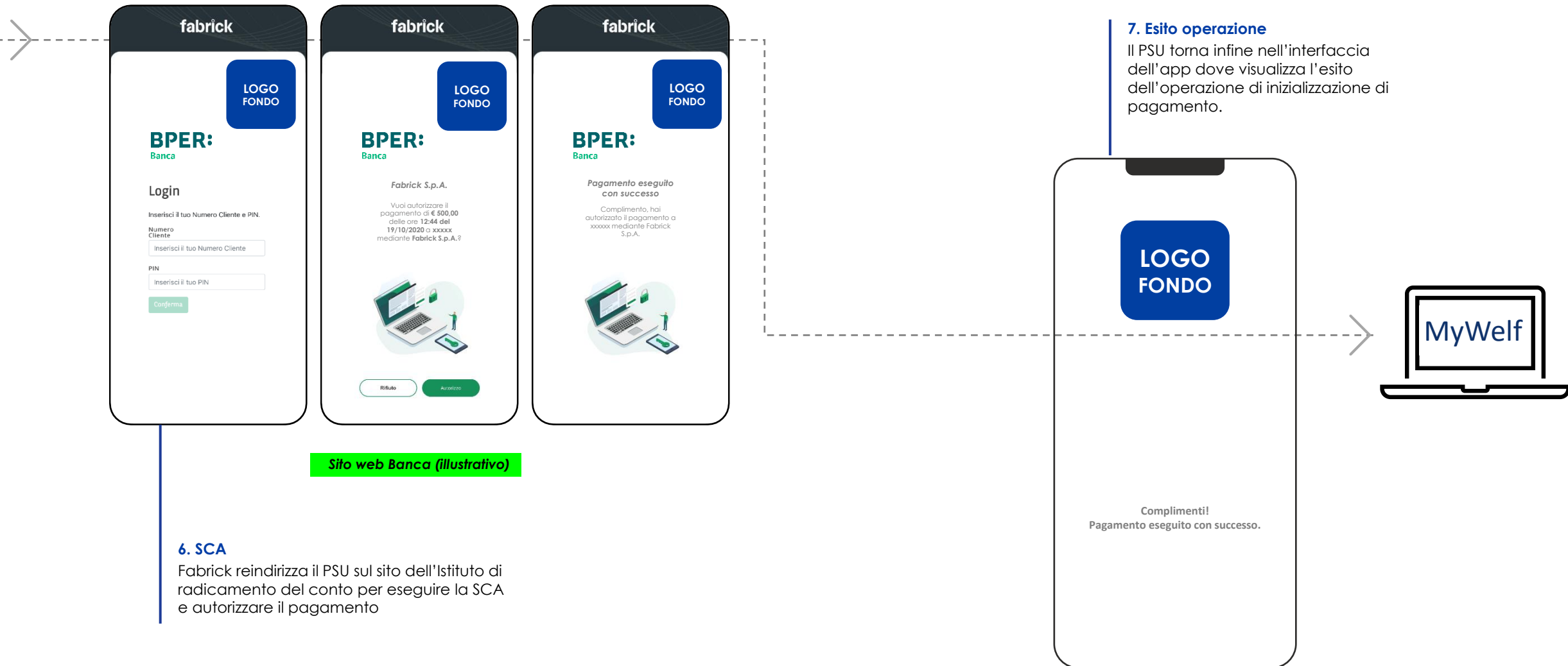
Il cliente è quindi chiamato a selezionare la tipologia di conto di riferimento.

5. T&C Servizio

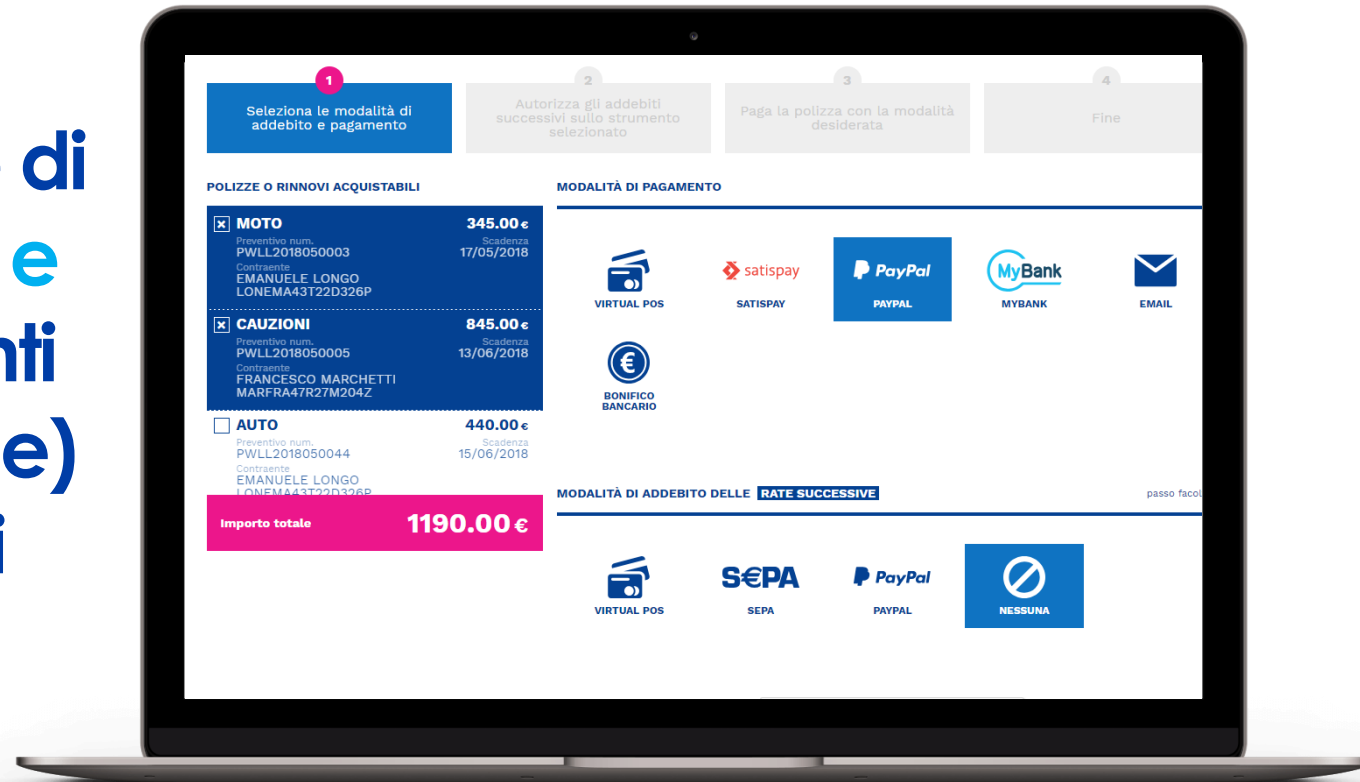
Tramite apposito checkbox, il PSU può richiedere il salvataggio del codice IBAN per accelerare le operazioni di ricarica successive.

Prima di proseguire, il PSU conferma di aver preso visione e di accettare i Termini e le Condizioni del servizio e di aver letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali di Fabrick.

Customer Journey - SCA presso ASPSP ed esito operazione



PACE è una piattaforma digitale di Fabrick di gestione degli incassi e dei pagamenti dedicata ai clienti finali (es. Aziende, Persone fisiche) e alla rete di vendita/collocatori



Accetta un pagamento su canale fisico o digitale con la più ampia selezione degli strumenti DI pagamento disponibili



Tramite

- PSD2-Bonifico inizializzato dal beneficiario
- SDD
- Virtual POS online



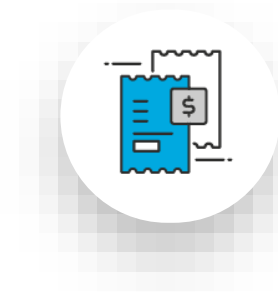
Tramite SmartPOS



Tramite Cash-In

Riconcilia automaticamente l'incasso
attraverso l'associazione a monte tra la
transazione di pagamento e il titolo
pagato

Gestisce lo splitting automatico degli
incassi verso Diversi destinatari, sia in
modalità immediata che differita



Per i pagamenti effettuati
tramite

- Virtual POS/SmartPOS
- PSD2-Bonifico
inizializzato dal
beneficiario
- Bonifico Bancario su
Virtual IBAN
- SDD





Innovativi strumenti di pagamento digitali

- Accettazione di un'ampia gamma di strumenti di pagamento elettronico inclusi i **bonifici e gli addebiti diretti** sul conto del cliente.
- Utilizzo metodo di pagamento più adatto in termini di costo/beneficio
- **Gestione centralizzata degli incassi** e dei pagamenti



Miglioramento delle attività di back-office

- Processo integrato su MyWelf e interoperabile con altri gestionali
- Riconciliazioni degli incassi



Gestione campagne e controllo incassi

- Gestione di **campagne di raccolta** di fine anno
- **Monitoraggio** in tempo reale delle scadenze e degli incassi.
- Reminder e **solleciti automatici sulle scadenze**.