

I SERVIZI MEFOP



servizi professionali
e personalizzati



I SERVIZI MEFOP

Con i suoi servizi professionali e personalizzati, Mefop mira a supportare i propri clienti nell'individuazione delle soluzioni più efficienti per migliorare la loro gestione. Fondi pensione, Casse private dei liberi professionisti, Fondi sanitari, Banche, Compagnie di assicurazione, Società di gestione del risparmio sono i principali clienti ai quali Mefop offre da anni i propri servizi.

Le tipologie di servizi che Mefop è in grado di offrire riguardano numerose sfere di attività: la comunicazione, l'organizzazione, i *software* di calcolo e di pianificazione previdenziale, i servizi statistici e finanziari, la consulenza legale e fiscale.

Ulteriore ambito di attività è legato alla formazione, dove Mefop ha sviluppato un'offerta formativa di qualità, da quella universitaria con l'attivazione di Master Universitari, a quella più tecnica dedicata agli operatori di settore, fino ad una formazione consulenziale *on demand* con progetti personalizzati.

I SERVIZI MEFOP

SERVIZI DI COMUNICAZIONE	7
CONSULENZA IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE E COMUNICAZIONE	8
PIATTAFORME DI MASS-MAILING, MAIL MARKETING	8
STRUMENTI DI RILEVAZIONE DELLA SODDISFAZIONE DEL CLIENTE	9
COMUNICAZIONE CARTACEA	9
SITI INTERNET, APP, BLOG, FORUM, VIDEO, GAME	10
SITO WEB LIGHT	10
MOTORI DI CALCOLO E DI PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE	11
MOTORE DI PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE EASYPENS	12
PROGRESS – LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE	12
CALCOLA LA RENDITA	13
CONFRONTA I COSTI	13
SERVIZI STATISTICI E FINANZIARI	14
PREVI DATA - LIVELLO MARKET & FUNDS	15
PREVI DATA - SERVIZIO MARKET REPORT	15
ALERT BANDI E MANDATI	16
CONSULENZA LEGALE E FISCALE	17
REVISIONE PROCEDURE, DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA E MODULISTICA: ANALISI DI COMPLIANCE	18
CONSULENZA SU REGOLAMENTAZIONE WELFARE E ASSISTENZA	18
FUNZIONE UFFICIO LEGALE	19
ESPERTO RISPONDE	20
PARERI LEGALI PRO VERITATE – ASSISTENZA OPERAZIONI STRAORDINARIE	20
PILLOLE	21
ALERT NORMATIVO	21

SERVIZI DI COMUNICAZIONE



Siti web,
app e mail
massive

Video
tutorial e
didattici

Customer
satisfaction



CONSULENZA IN MATERIA DI ORGANIZZAZIONE E COMUNICAZIONE

Comunicazione

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari, Casse di previdenza

L'attività di consulenza si concretizza attraverso un'analisi e una valutazione preliminare – *assessment* – dei messaggi e dei canali di comunicazione utilizzati da un ente previdenziale per dialogare con i propri iscritti o potenziali iscritti.

La finalità generale della valutazione è indagare e individuare, avvalendosi inoltre di un *workshop* sull'architettura della comunicazione, i punti di forza e le aree di miglioramento del processo relazionale, al fine di suggerire al cliente eventuali azioni correttive e valutare, assieme ad esso, l'opportunità e le modalità di integrazione di nuovi strumenti di comunicazione.

Il *workshop* sull'architettura della comunicazione si prefigge l'obiettivo di mappare l'ecosistema della comunicazione del cliente e individuare le opportunità di miglioramento attraverso una o più giornate di incontri, in cui il cliente, la sua struttura e i suoi partner sono coinvolti in attività pratiche.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.



PIATTAFORME DI MASS-MAILING, MAIL MARKETING

Comunicazione

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari, Casse di previdenza

L'e-mail è oggi uno dei principali canali per trasmettere informazioni. 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 all'invio massivo, è stato sviluppato un sistema di invio di messaggi personalizzati adatto per campagne di *mail marketing*. Ulteriore sviluppo è quello relativo all'invio di e-mail personalizzate per informare gli iscritti sull'avanzamento di una pratica (dalla ricezione della pratica, alla richiesta di ulteriori documenti necessari, fino all'informativa sulle tempistiche del pagamento) o sull'effettivo versamento da parte dell'azienda del contribuente.

Il sistema può prevedere anche l'utilizzo di ulteriori modalità di comunicazione, come gli SMS.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.

STRUMENTI DI RILEVAZIONE DELLA SODDISFAZIONE DEL CLIENTE

Comunicazione

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari, Casse di previdenza

L'analisi della soddisfazione degli aderenti a un Ente previdenziale o sanitario è uno strumento fondamentale per la costruzione di un rapporto duraturo.

Mefop si propone di affiancare l'Ente nella pianificazione di una strategia di *Customer satisfaction* attraverso cui conoscere il livello di soddisfazione dei propri *stakeholder*. Obiettivo dell'analisi è suggerire le azioni per elevare il grado di soddisfazione degli aderenti.

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

I questionari proposti sono utilizzabili in formato cartaceo o elettronico. I risultati dell'indagine forniscono ai clienti informazioni essenziali per migliorare i servizi considerati critici, al fine di ottimizzare le risorse a disposizione e rendere più efficiente il servizio.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.

COMUNICAZIONE CARTACEA

Comunicazione

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari, Casse di previdenza

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*.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.



SITI INTERNET, APP, BLOG, FORUM, VIDEO, GAME

Comunicazione

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari, Casse di previdenza

Il web è uno dei principali canali di comunicazione che consente di fornire informazioni alla platea di riferimento 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. La realizzazione customizzata del servizio offre l’opportunità di avvalersi della competenza del settore degli *specialist* Mefop unita alla conoscenza del canale web e delle sue potenzialità. Dallo sviluppo di un classico sito web, Mefop offre ai propri clienti la possibilità di costruire *app*, *blog*, *forum* e aree riservate.

Ulteriori sviluppi sul web sono la produzione di video promozionali o tutoriali, nonché di *advergames* che hanno lo scopo di creare interesse e fornire informazioni utilizzando la metafora del gioco come facilitatore del processo di comunicazione.

COSTO


Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.



SITO WEB LIGHT

Comunicazione

 **Tipologia servizio**
Servizio Standardizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari

È previsto un servizio di produzione di un sito web “chiavi in mano”, che offre l’opportunità al cliente di avvalersi delle competenze di Mefop a costi ridotti. Dati i costi contenuti del servizio, la personalizzazione del servizio è minima: *layout* e mappa del sito sono infatti pre-confenzionati ed è possibile personalizzare esclusivamente i colori.

COSTO

Soci	€ 3.500 + Iva
Abbonati	€ 4.000 + Iva
Altri	€ 4.500 + Iva

MOTORI DI CALCOLO E DI PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE

La mia
pensione
complementare

Calcolatrici
previdenziali



Calcola la
rendita



MOTORE DI PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE EASYPENS

Motori di calcolo e pianificazione

 **Tipologia servizio**

Customizzato

 **Destinatari**

Fondi pensione, Casse di previdenza, professionisti (consulenti del lavoro, commercialisti, ecc.)

EasyPENS 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 o un'integrazione alla contribuzione alle Casse di previdenza sarà utile ad aumentare la copertura totale del sistema previdenziale.

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.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.



PROGRESS – LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Motori di calcolo e pianificazione

 **Tipologia servizio**

Customizzato

 **Destinatari**

Fondi pensione

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, ovvero "La mia pensione complementare", 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.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.

CALCOLA LA RENDITA

Motori di calcolo e pianificazione

⚙️ *Tipologia servizio*
Standardizzato

👤 *Destinatari*
Fondi pensione

Attraverso un percorso guidato, il motore aiuta l'aderente in procinto di andare in pensione a scegliere se 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.

COSTO ANNUALE

Soci	€ 2.500 + Iva
Abbonati	€ 3.500 + Iva
Altri	€ 4.500 + Iva

CONFRONTA I COSTI

Motori di calcolo e pianificazione

⚙️ *Tipologia servizio*
Standardizzato

👤 *Destinatari*
Fondi pensione

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 esclusivamente dall'incidenza dei costi applicati.

COSTO

Soci	€ 700 + Iva
Abbonati	€ 1.000 + Iva
Altri	€ 1.200 + Iva

Previ|DATA

Alert Bandi
e Mandati





PREVI | DATA - LIVELLO MARKET & FUNDS

Servizi statistici e finanziari

 **Tipologia servizio**
Standardizzato

 **Destinatari**

Fondi pensione, Gestori finanziari, Advisor finanziari, Banche depositarie, Service amministrativi

Il *database* Previ|DATA censisce i dati di tutti i Fondi pensione negoziali, aperti, Pip, oltre che dei principali Fondi preesistenti.

Il *database* semplifica l'accesso alle informazioni e fornisce elaborazioni utili a fotografare l'andamento del sistema.

I dati contenuti coprono sei 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.

Previ|DATA consente inoltre di effettuare l'analisi di posizionamento relativo di ogni Fondo pensione, di accedere alle schede di dettaglio di ciascun piano e di scaricare tutte le informazioni presenti nel database in formato Excel.

COSTO

Soci	€ 1.500 + Iva
Altri	€ 4.500 + Iva*

*Oltre all'accesso a Previ|DATA, è prevista l'attivazione del servizio di alert bandi e mandati



PREVI | DATA - SERVIZIO MARKET REPORT

Servizi statistici e finanziari

 **Tipologia servizio**
Standardizzato

 **Destinatari**

Fondi pensione, Gestori finanziari, Advisor finanziari, Banche depositarie, Service amministrativi

Il servizio si rivolge agli utenti che necessitano di un *report* statistico finalizzato alla rappresentazione del mercato dei Fondi pensione negoziali, aperti, preesistenti e piani individuali di previdenza.

Il *report* può essere personalizzato sulla base delle esigenze del cliente a partire dai dati censiti da Me-fop e contenuti all'interno del database Previ|DATA.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.



ALERT BANDI E MANDATI

Servizi statistici e finanziari

 **Tipologia servizio**
Standardizzato

 **Destinatari**

Fondi pensione, Gestori finanziari, Advisor finanziari, Banche depositarie, Service amministrativi

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.

Il servizio prevede:

- ✓ un avviso, inviato all'inizio di ogni trimestre (1 gennaio, 1 aprile, 1 luglio, 1 ottobre), riguardo i mandati che giungeranno a scadenza nel corso del trimestre di riferimento
- ✓ l'invio di un alert riguardo l'avvio delle procedure di selezione di gestori finanziari o assicurativi, banca depositaria, service amministrativo, advisor e compagnia per l'erogazione delle rendite

COSTO

<i>Abbonati pubblicazioni</i>	€ 600 + Iva
<i>Abbonati servizi statistici</i>	Gratuito
<i>Altri</i>	€ 900 + Iva



Funzione
ufficio
legale

Pillole


Pareri
legali pro
veritate



REVISIONE PROCEDURE, DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA E MODULISTICA: ANALISI DI COMPLIANCE

Consulenza legale e fiscale

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione

Oggetto di questa attività è l'analisi delle procedure, dei moduli e della documentazione informativa adottati dalla forma pensionistica richiedente il servizio; in tal modo sono garantite sia la conformità dell'attività del Fondo al quadro normativo vigente che l'efficacia comunicativa dei documenti revisionati.

Il servizio potrà riguardare:

- ✓ Il riesame di tutte le procedure messe in atto dal Fondo, inclusi gli aspetti relativi alla gestione finanziaria, al fine di revisionare o predisporre ex novo il testo costituente il manuale operativo delle procedure (MOP) della forma pensionistica complementare interessata
- ✓ La revisione di tutta la modulistica in uso (dalla fase dell'adesione a quella delle liquidazioni) e della correlata documentazione informativa (documento sulle anticipazioni, sul regime fiscale e sulle rendite)
- ✓ L'analisi delle comunicazioni standard utilizzate e l'elaborazione di eventuali ulteriori contenuti, ad esempio avvisi che l'ente invia ai propri interlocutori: aderenti, Fondi cessionari, finanziarie, ecc.

COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.



CONSULENZA SU REGOLAMENTAZIONE WELFARE E ASSISTENZA

Consulenza legale e fiscale

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Casse di previdenza

Il servizio di consulenza si pone l'obiettivo di analizzare i contenuti dell'offerta di assistenza e *welfare* dell'Ente e di valutarne il livello di efficacia e il valore percepito attraverso studi quantitativi e strumenti statistici. L'attività comprende, se richiesto, la stesura di un piano di fattibilità, la consulenza continua, la predisposizione delle modifiche regolamentari e la definizione dei protocolli di gestione delle prestazioni di *welfare* integrato.

Il lavoro di *assessment* offerto da Mefop sarà interdisciplinare e sarà condotto in più fasi attraverso la combinazione di servizi di tipo legale, quantitativo e di comunicazione.


COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.

FUNZIONE UFFICIO LEGALE

Consulenza legale e fiscale

 **Tipologia servizio**
Standardizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione

Grazie alle competenze e all'esperienza acquisita negli anni, Mefop è in grado di offrire ai Fondi che attivano questo servizio la possibilità di avvalersi di un vero e proprio "ufficio legale a distanza".

Il servizio si sostanzia in un'attività ulteriore rispetto alla consulenza che Mefop effettua in favore dei Fondi soci (risposte a due quesiti mese previsti nel contratto dei servizi base) fornendo un'illimitata assistenza stragiudiziale, sia sotto il profilo civilistico che fiscale.

L'assistenza in commento potrà riguardare le tematiche più svariate, ad esempio:

- ✓ Pignoramento presso terzi (creditori ordinari ed Equitalia)
- ✓ Pratiche Cessione del Quinto
- ✓ 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 o con visite presso la struttura del Fondo pensione.

Gli esperti Mefop procederanno alla predisposizione di comunicazioni ad hoc, consentendo all'ente di fornire un corretto riscontro agli iscritti, ai loro legali, al CdA, agli organi delle procedure concorsuali o ai creditori.

La funzione ufficio legale di Mefop è volta a garantire la massima aderenza agli indirizzi delle Autorità di vigilanza minimizzando il più possibile il rischio di contenziosi.

COSTO

<i>Soci</i>	€ 8.000 + Iva
<i>Abbonati</i>	€ 10.000 + Iva
<i>Altri</i>	€ 12.000 + Iva



ESPERTO RISPONDE

Consulenza legale e fiscale

 **Tipologia servizio**
Servizio Standardizzato

 **Destinatari**
Casse di previdenza, Fondi sanitari

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.

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

COSTO

Soci	€ 8.000 + Iva
Abbonati	€ 10.000 + Iva
Altri	€ 12.000 + Iva



PARERI LEGALI PRO VERITATE – ASSISTENZA OPERAZIONI STRAORDINARIE

Consulenza legale e fiscale

 **Tipologia servizio**
Customizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari, Casse di previdenza

L'attività consulenziale si estrinseca in tal caso nella redazione di pareri legali.

Qualora il cliente necessitasse di un'elaborazione puntuale, concernente qualsiasi tematica o questione controversa in materia previdenziale ed assistenziale, l'area legale di Mefop è disponibile a produrre pareri pro veritate.

In base ad una ricognizione approfondita ed oggettiva della normativa, della dottrina e della giurisprudenza più recente, il parere prospetta al cliente gli scenari e i chiarimenti giuridici utili per la risoluzione delle fattispecie prospettate.

Mefop è inoltre in grado di fornire supporto a fronte di operazioni straordinarie, quali la fusione tra Fondi pensione, assistenza per modifiche statutarie, per la contrattualistica, oltre che per gli adempimenti tributari, amministrativi e di vigilanza.


COSTO

Viene stabilito sulla base delle esigenze del singolo cliente.

PILLOLE

Consulenza legale e fiscale

 **Tipologia servizio**
Standardizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione

Il servizio prevede la possibilità di accedere ad una sezione riservata del sito in cui sono disponibili efficaci documenti di sintesi che affrontano una moltitudine di questioni legate al sistema di previdenza complementare.

Nell'elaborazione della scheda Mefop fornisce, oltre ai riferimenti teorici e alle soluzioni giuridiche del tema oggetto della "pillola", anche indispensabili spunti operativi.

Il servizio si compone di un minimo di 12 nuove pillole annue; oltre a quelle sviluppate in corso d'anno il cliente dispone di un archivio comprendente tutte le pillole elaborate da Mefop negli anni, costantemente aggiornate in base alle novità che si susseguono nel tempo, con possibilità di scaricarle in formato pdf.

COSTO

Soci	€ 5.000 + Iva
Abbonati	€ 8.000 + Iva
Altri	€ 10.000 + Iva

ALERT NORMATIVO

 **Tipologia servizio**
Standardizzato

 **Destinatari**
Fondi pensione, Fondi sanitari, Casse di previdenza

La conoscenza tempestiva delle novità normative che impattano sugli operatori 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.

COSTO

Soci	Gratuito
Abbonati	€ 600 + Iva
Altri	€ 1.000 + Iva

MEFOP
Via Aniene, 14
00198 Roma
Tel. 06 480 735 01
email: mefop@mefop.it
web: www.mefop.it

