



Mefop

L'arricchimento dei servizi e l'integrazione tra strumenti

Paolo Pellegrini, Mefop
Milano, 2 aprile 2015



- **Fondi pensione**
- **Fondi sanitari**
- **Fondi di solidarietà**
- **Fondi per la formazione continua**

Obiettivo:

1. coprire «buchi»
2. evitare sovrapposizioni
3. tutele al passo con i tempi

Tutela COMPLETA, COORDINATA, MODERNA

La logica di rete tra Fondi pensione e Fondi sanitari



BEFORE WORKING AGE /Temporary age

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



WORKING AGE

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



POST WORKING AGE

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

Fase B.W. come valorizzare/razionalizzare



Mefop

Valorizzazione bisogni scoperti

- Sostegno famiglia/infanzia
- Studio/genitorialità

Eliminazione sovrapposizioni

- FP; FS E welfare aziendale sulla copertura di spese mediche

Razionalizzare per valorizzare e integrare:

- Limitare uscite immotivate dal piano pensionistico (30%).
- Qualificazione contrattuale anticipi liberi per aderenti e fiscalmente a carico/ familiari.
- Incentivazione dell'accumulo risorse già in fase pre-lavorativa.
- Convenzionamenti con Associazioni

Razionalizzare per integrare

- Anticipi per spese mediche figli a carico:
 - Direzionare le scelte vs. strumento migliore
 - Esclusi anticipi per "spese già assicurate"

Fase W.A. come valorizzare/razionalizzare



Mefop

Valorizzazione bisogni scoperti

- Questione abitativa
- Genitorialità e Work life balance
- Riqualificazione professionale/reinserimento
- Premorienza/invalidità

Eliminazione sovrapposizioni

- Spese sanitarie (cfr. slide precedente)
- Invalidità/ Non autosufficienza
- Sostegno del reddito

Razionalizzare per valorizzare e integrare:

- Limitare uscite immotivate dal piano pensionistico (30%). Qualificazione contrattuale anticipi liberi per congedi parentali; aspettativa non retribuita; partecipazione a corsi di riqualificazione e coaching; studi per figli..
- Convenzionamenti con Associazioni/Istituti credito mutuo 1° casa
- Armonizzazione con anticipo Tfr in azienda
- (Contribuzione parametrata al livello di stabilità del lavoratore/continuazione obbligo contributivo nei periodi di discontinuità...)
- Prestazioni accessorie (cfr. ultra). Attenzione alla comunicazione del diritto al riscatto per premorienza

Razionalizzare per integrare

- Prestazioni accessorie/Convenzionamenti
- Coordinamento con FS per invalidità/non autosufficienza
- Contributo in fase di sospensione tutelata; Valorizzazione/qualificazione riscatti ma soprattutto azioni positive e coordinamento con altre FW. Evitare duplicazioni di copertura (difficile a legislazione vigente).

Fase P.W. come valorizzare/razionalizzare



Mefop

Valorizzazione bisogni scoperti

- Un lavoratore sempre più anziano
- Questione abitativa (!) e accumulo risorse per finalità previdenziale
- Riqualificazione professionale/reinserimento e sostegno dei lavoratori anziani estromessi dal mondo del lavoro
- Premorienza/invalidità

Eliminazione sovrapposizioni

- Spese sanitarie (cfr. slide precedente)
- Invalidità/ Non autosufficienza
- Sostegno del reddito

Razionalizzare per valorizzare e integrare:

- Lavorare su Prestazione anticipata (cfr. ultra) e Valorizzare la rendita
- Convenzionamenti istituti di credito per mutuo 1° casa figlio/ armonizzazione con anticipo Tfr in azienda/**Valorizzazione della rendita** con opzione di capitalizzazione parziale per causali dell'art.11 e quelle tipizzate dalla contrattazione se non coperte direttamente (cfr. ultra)
- Anticipi (cfr. supra) Limitare 30% a uscite qualificate: cure termali; riqualificazione;
- Promozione della possibilità di accumulare risorse per adesione nipoti e figliConvenzionamenti
- Prestazioni accessorie (cfr. ultra). Attenzione alla comunicazione del diritto al riscatto per premorienza

Razionalizzare per integrare

- LAVORARE SULLA RENDITA (cfr. ultra) /Prestazioni accessorie/Convenzionamenti
- Cfr. supra in merito al coordinamento coordinamento con FS e altre F.W.

Riflessioni sintetiche: valorizzazione servizi/prestazioni



Mefop

1. Flessibilità del rapporto contributivo con il FP

2. La posizione del fondo pensione come “salvagente” nei casi di scopertura tutela. Sviluppo di forme di tutela aggiuntive diverse dai riscatti.

- obiettivo perseguibile in modo efficace con il coordinamento
- E' possibile valorizzare le prestazioni pre-pensionistiche solo se si razionalizzano e integrano nel sistema di welfare integrativo. Il rischio è altrimenti la dispersione della finalità previdenziale

Non sempre è possibile...

Riflessioni sintetiche: Valorizzazione servizi/prestazioni



Mefop

3. Flessibilità delle prestazioni: una rendita anticipata per una longevità serena

Il FP è lo strumento elettivo di tutela dei bisogni dei lavoratori più anziani (tutela non condizionata al rapporto di lavoro). Il ruolo del FP in fase di erogazione ("EROGAZIONE ATTIVA"), attraverso:

- Valorizzazione (da subito) e generalizzazione dell'istituto della **prestazione anticipata** (migliorare proposta in ddl concorrenza)
- Valorizzazione della **rendita pensionistica** (previo rafforzamento fase accumulo):
 - Modalità di accesso/fruizione: anticipare in generale/ anticipare e sospendere/ creare rendite "life style"
 - Sviluppo in generale delle coperture LTC a decorrere dalla cessazione del rapporto di lavoro / a scadenze precise (cfr. rendite life style) – cfr. coordinamento con SF per LTC -
 - Acquisto servizi "Rete servizi in convenzione con il FP" (cfr. logica prosecuzione della fase di accumulo)

Riflessioni sintetiche e operative: il COORDINAMENTO



Mefop

1. Le spese sanitarie (fino al 75% del montante accumulato)

Rischio di svuotamento della finalità previdenziale anche a fronte di casi di sovrapposizione multipla di coperture:

- Fondo sanitario
- Polizza collettiva aziendale

Soluzioni:

- In linea generale potrebbe essere opportuno coordinare le diverse forme di tutela prevedendo la permanenza della copertura delle sole spese “assolutamente straordinarie” e lasciando al Fondo sanitario le altre spese

Ovvero

- Inserendo un criterio di preferenza delle richieste effettuate ai Fondi sanitari (laddove esistenti e operativi). Il FP potrebbe porsi nell'ottica del completamento della tutela nei settori già coperti da altre F.W. e di copertura integrale nei settori totalmente scoperti.
- GIÀ SUBITO – anticipazioni «in convenzione diretta»
- **N.B.** Il ruolo del FP resta fondamentale in fase di “discontinuità lavorativa”
- **N.B.** L'esperienza dimostra ruolo fondamentali FS su “Prestazioni di frequenza” rispetto alle quali il lavoratore è scoperto nei periodi di discontinuità (cfr. anticipi liberi)

Segue...il coordinamento



Mefop

2. Invalidità

- E' una prestazione importante che andrebbe valorizzata nell'ottica della copertura dei bisogni non solo *sanitari* ma anche reddituali.
- Inesistenza rischi di sovrapposizione salvo sui "servizi sanitari". Cfr. valore copertura offerta dal FP nei periodi di non lavoro (target dei lavoratori anziani)
- La delega attribuita alle fonti sul punto è massima e l'accezione del concetto di "invalidità" molto ampia. Come alternativa al riscatto integrale! Il ruolo della comunicazione.

Art. 13-bis - Prestazioni accessorie (eventuale)

1. Il Fondo prevede inoltre prestazioni accessorie per i casi di invalidità e premorienza (eventualmente aggiungere: secondo le previsioni delle fonti istitutive).

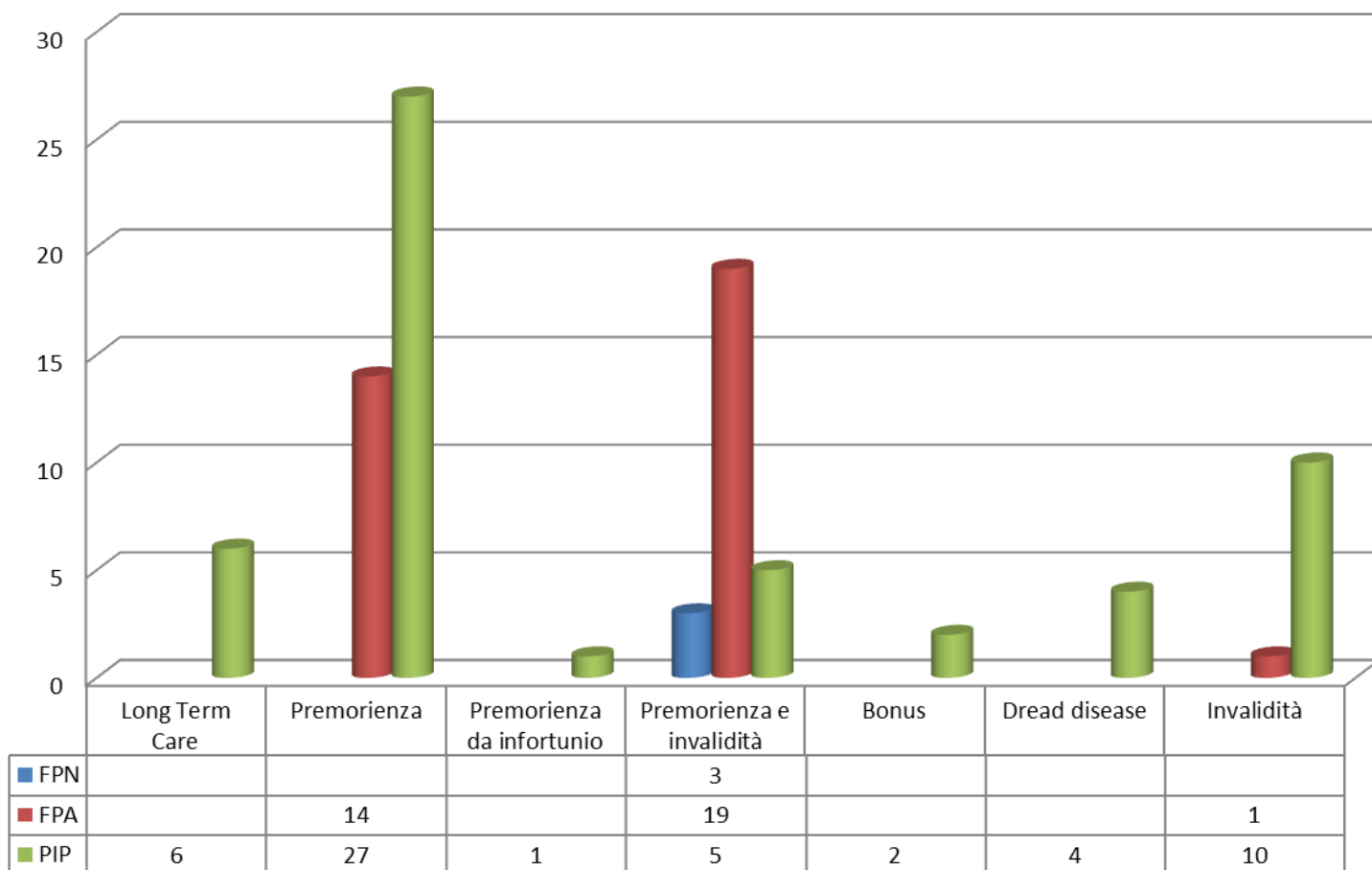
2. L'adesione alle suddette prestazioni è facoltativa e può essere espressa all'atto dell'adesione al Fondo o successivamente mediante sottoscrizione di apposito modulo.

Ovvero

2. L'adesione alle suddette prestazioni consegue all'iscrizione al Fondo secondo le modalità previste dalle fonti istitutive.

3. L'erogazione delle suddette prestazioni avviene mediante stipula, nel rispetto delle disposizioni vigenti, di apposita convenzione con imprese assicurative.

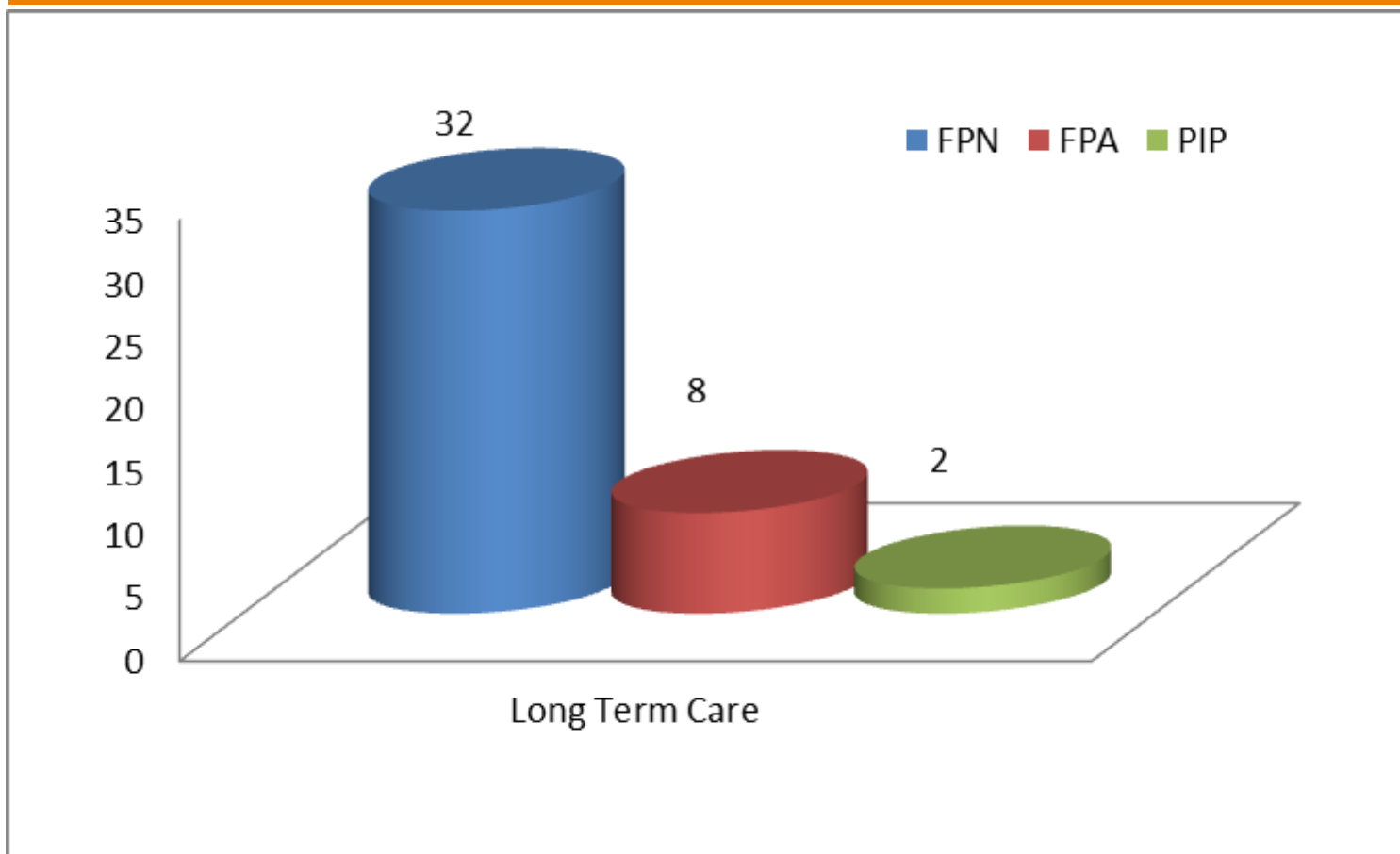
Le prestazioni accessorie in fase di accumulo



Fonte: PREVI|DATA - Mefop.

Sono censite tutte le forme pensionistiche negoziali di nuova istituzione e le forme pensionistiche individuali ex 252/05.

Le prestazioni accessorie in fase di rendita



Fonte: PREVI|DATA - Mefop.

Sono censite tutte le forme pensionistiche negoziali di nuova istituzione e le forme pensionistiche individuali ex 252/05.

Segue...il coordinamento



Mefop

3. Non autosufficienza (cfr. dati in Mid Term Report Mefop 2013)

- Rischio di sovrapposizione significativo tra fondo sanitario e fondo pensione? Occorre coordinamento?
- Quale coordinamento?
 - **A monte è necessario introdurre la copertura e integrarla nell'offerta di rendita del fondo pensione.** Opzione Ltc nel FP è opzionale (il coordinamento potrebbe essere gestito in fase di consulenza con modelli flessibili di rendita, tenendo conto delle variabili di salute ed età del beneficiario). **Ruolo prioritario del Fp vs. pensionati e lavoratori prossimi alla pensione.**
 - **In fase di accumulo?** Opportuno immaginare una prestazione accessoria nei settori coperti dal FS? Meglio agire sui bisogni scoperti? In realtà occorre creare meccanismi di alimentazione con adeguato anticipo e ragionare sull'arricchimento della prestazione accessoria di invalidità con la LTC viste le nuove età pensionabili e le potenzialità del sistema dei FP vs. i non lavoratori.

Segue...il coordinamento



4. Sostegno del reddito

In linea generale il legislatore del D.Lgs. 252/05 ha riconosciuto un ruolo importante del FP sul versante del sostegno del reddito (art. 14, comma 2).

- In molti casi l'intervento del Fp si sovrappone ad altri strumenti (il problema deve essere risolto per via legislativa)
- In altri casi il ruolo del FP può colmare lacuna di tutela pubblica (es. lavoratori non coperti da altri istituti obbligatori, cfr. anche art. 3 D.Lgs. 252/05)

Soluzioni a legislazione vigente

- valorizzazione istituti diversi (anticipi 30% in alternativa al riscatto; nuove prestazioni accessorie?; servizi e convenzionamenti)
- Interpretazione evolutiva della disciplina dei riscatti (cfr. inoccupazione perdurante e procedure di mobilità)
- Sarebbe opportuna una lettura evolutiva degli istituti riscatto/prestazione anticipata con le nuove misure sostegno del reddito

COORDINAMENTO NELL'OTTICA DEL COMPLETAMENTO DELLA TUTELA E SOPRATTUTTO IN CHIAVE ANTICIPATORIA DEL TRATTAMENTO PENSIONISTICO/ SERVIZI IN NATURA AI PENSIONATI E PREPENSIONATI

Un'ipotesi di coordinamento partendo dalla promozione del FP



Mefop

- C'è ancora molto da fare in termini di copertura del bisogno tipicamente pensionistico, valorizzando – cfr. supra- e superando alcune rigidità
- Occorre nel contempo coordinare strumenti/integrare prestazioni e servizi
- IPOTESI: Promuovere un piano di welfare integrato a livello contrattuale collettivo
 1. Riprendendo vecchie idee di rilancio e mettendole a fattor comune con altri strumenti (es. Fondi sanitari).
 2. Tesauroizzando le esperienze e i risultati dei progetti di welfare che a livello aziendale sono stati attivati proprio “in piena crisi economica”

La promozione e le sinergie



Mefop

PROMOZIONE SINERGICA

- Condivisione delle Reti per la promozione e l'assistenza ai diversi soggetti (iscritti; potenziali; pensionati)
- Creazione di luoghi virtuali di informazione sinergica
- Valorizzazione dell'utilità di piani di WI per l'azienda anche in momenti di crisi (cfr. esperienza di welfare aziendale)
- Le sinergie gestionali

...ma le nuove forme di promozione e la valorizzazione dell'offerta hanno un "costo" che va compensato in termini di risorse e risultati: cfr. le nuove modalità di adesione (slide seguente)

Nuove modalità di adesione “sinergica”



Mefop

- Modalità che sgravino l'azienda da elevati costi iniziali e “educhino” gradualmente il lavoratore all'utilizzo del WI:
 - Adesione semi-automatica senza Tfr con incentivo alla contribuzione “straordinaria” a FP, FS ...(bonus in welfare)
 - Adesione semi-automatica con contribuzione datoriale ad un mix di strumenti di Welfare integrato (FP + FS) con modulazione dell'obbligazione a seconda dello status/livello professionale/ livello di bisogno
- **Dal punto di vita del FP: solo il primo passo! Occorre poi lavorare per il finanziamento effettivo della posizione presentandosi con un' offerta arricchita e integrata**

Il luogo della promozione sinergica e del coordinamento



Mefop

Il livello nazionale

Il livello territoriale

Il livello aziendale

Per essere effettivo e raggiungere obiettivi generalizzati: un simile progetto non può essere “slegato dal territorio” ma neanche rimandato interamente alle singole realtà aziendali:

1. Il ruolo di indirizzo e disciplina generale del livello nazionale/
ruolo di promozione vs. territori e aziende
2. L'attuazione territoriale e aziendale

DUBBI E CRITICITA' : riflettiamo insieme



- Progettazione e promozione del pacchetto welfare nel suo complesso, composto da una copertura integrativa privata completa
 - Da un approccio per campagne a un approccio integrato con il cittadino al centro
- Servizi condivisi
 - Sede, gestione amministrativa, front office, reti
- Prestazioni in natura (es. anticipazione sanitaria, LTC) e convenzionamenti (anche con 3° settore)
- Smistamento contribuzione tra diverse forme di welfare
- Controllo omissione contributiva

Ruolo del fondo pensione



Mefop

- Il FP è uno degli enti interessati; prestazioni oggetto di coordinamento per allocazione efficiente delle risorse, evitare buchi e scoperture
- Fondo pensione: continuità della copertura anche nei buchi di lavoro e dopo il lavoro
 - per chi perde il lavoro
 - per chi va in pensione
 - per familiari fiscalmente a carico (al momento dell'adesione)
- Adesione facile al pacchetto (fondo pensione ne è parte, può essere FPc, Fpa o Pip); assistenza individuale per l'uso del pacchetto
- PRESERVARE IL RUOLO DEL FONDO PENSIONE DI INTEGRAZIONE DELLA RENDITA DI I PILASTRO