

# I SERVIZI PER I SOCI MEFOP: I FONDI PENSIONE



Costruire sinergie per un'organizzazione efficace

## IL CONTRATTO DI SERVIZI: **ALLEGATO A**

---

Le attività e i servizi compresi nel contratto annuale da socio. I servizi sono offerti in quattro ambiti di attività nei quali Mefop negli anni si è articolata per meglio rispondere ai bisogni dei propri soci.



## ISTITUZIONALE

- ✓ Studio e approfondimenti di natura tecnica a supporto dei Fondi pensione, in ordine all'impatto della normativa, primaria e secondaria, rilevante per il settore
- ✓ Analisi e studio sul ruolo dei Fondi pensione nel nuovo contesto di *welfare* aziendale
- ✓ Monitoraggio di nuove forme e strumenti in materia di gestione e controllo finanziario
- ✓ Monitoraggio di nuove forme e strumenti in materia di prestazioni accessorie e garanzie
- ✓ Analisi e studio delle problematiche relative all'autoregolamentazione (es. trasferimenti, cessione V)
- ✓ Analisi e studio delle problematiche relative all'assetto organizzativo dei Fondi pensione, con particolare riferimento alla *governance* e alle funzioni fondamentali (IORP 2)
- ✓ Analisi e studio degli aspetti comunitari e internazionali riguardanti il settore previdenziale con la predisposizione di una *newsletter* periodica tematica "Pillole dall'Europa e dal Mondo"



## RICERCA

- ✓ Analisi e utilizzo dei risultati di *survey* e/o indagini campionarie, relative all'evoluzione delle tendenze di mercato, con particolare riferimento alla percezione dei lavoratori italiani sul sistema di *welfare* integrativo e il nuovo ruolo che sta rivestendo il fondo pensione
- ✓ Progetti di ricerca da svolgere in collaborazione con università e/o centri di ricerca istituzionali
- ✓ Analisi dei comportamenti degli individui e relativi effetti sulle scelte in termini previdenziali



## DIFFUSIONE E PROMOZIONE

- ✓ Manutenzione e gestione del portale per il cittadino [www.sonoprevidente.it](http://www.sonoprevidente.it)
- ✓ Monitoraggio e studio di canali e strumenti di comunicazione innovativi
- ✓ Attività di sostegno alle adesioni alla previdenza complementare
- ✓ Creazione e invio di materiale informativo multimediale promozionale dedicato ai Fondi pensione
- ✓ Partecipazione al mese dell'educazione finanziaria attraverso la predisposizione di articoli divulgativi e di un evento seminariale.



## FORMAZIONE

- ✓ Corsi di alta formazione su temi finanziari, organizzativi e normativo-fiscali, organizzati a Roma e Milano
- ✓ Seminari su temi finanziari, assicurativi, organizzativi e normativo-fiscali, organizzati a Roma e Milano;
- ✓ Una partecipazione gratuita a scelta tra i diversi corsi per esperti del settore presenti nel catalogo formativo 2019 : "Corso normativo base sulla previdenza complementare"; "Fiscalità della previdenza complementare"; "Gestione finanziaria degli investitori istituzionali"; "Organizzazione e comunicazione previdenziale"

## CONSULENZA E ASSISTENZA

### Legale e fiscale

- ✓ Assistenza su questioni prospettate dal singolo Fondo pensione nel limite di 2 quesiti al mese
- ✓ Aggiornamento in tempo reale circa le novità normative, inviato direttamente alla casella di posta elettronica attraverso il servizio Mefop-Alert
- ✓ Predisposizione e aggiornamento di un Calendario per *smartphone* o *tablet* recante le scadenze per gli adempimenti alle richieste della Covip e dell'Agenzia delle Entrate
- ✓ Pubblicazione annuale (febbraio) dei principali quesiti di maggior interesse e attualità trattati nel corso dell'anno precedente



### Statistico-quantitativa

- ✓ Accesso al livello Market del *database on line* Previ|Data, che monitora tutti i Fondi pensione negoziali, aperti e Pip iscritti all'Albo Covip e i principali Fondi pensione preesistenti

È possibile analizzare e confrontare le diverse realtà riguardo a:

- ✓ Costi (costi diretti, indiretti, ISC)
- ✓ Gestione finanziaria (garanzie, *benchmark*, responsabilità sociale, strategie predefinite di allocazione, gestori)
- ✓ Prestazioni (prestazioni accessorie, tipi di rendite offerte, basi demografiche e finanziarie, costi della rendita, frequenze di pagamento)
- ✓ Andamento della gestione (iscritti, raccolta, patrimonio, rendimenti e ter)
- ✓ Soggetti coinvolti (composizione degli organi, fornitori di servizi)
- ✓ Dati di bilancio
- ✓ Il *database*, inoltre, contiene un archivio documentale di note informative, regolamenti, statuti, condizioni generali di contratto e bilanci dei Fondi pensione consultabili e scaricabili



### Comunicazione

- ✓ Rassegna stampa quotidiana *on-line*, su richiesta inviata direttamente alla casella di posta elettronica
- ✓ Pubblicazione bandi per la ricerca di fornitori (*gestori*, *compagnie*, *service*, *advisor*)
- ✓ Invio di comunicazioni, sulla casella di posta elettronica, finalizzate all'indicazione dei corsi di formazione Mefop in partenza nonché delle attività istituzionali avviate dalla Società

## PUBBLICAZIONI



### Prospettive

Il *magazine* semestrale dedicato all'approfondimento sui temi del *welfare* che racchiude anche i principali filoni di studio e ricerca seguiti da Mefop.



### Welfare on-line

Pubblicazione *web* nata per approfondire e riflettere in maniera tempestiva sulle tematiche di più stringente attualità riguardanti Fondi pensione, Fondi sanitari e Casse di previdenza.



### Osservatorio Giuridico

Periodico quadrimestrale dedicato alla trattazione di temi di carattere giuridico-normativo. Utile strumento per affrontare i problemi specifici dell'operatività del settore dei Fondi pensione e degli investitori previdenziali.



### NewsCasse

Rivista di informazione, dibattito e approfondimento sulle principali tematiche riguardanti il settore della previdenza dei professionisti.



### Bollettino Statistico Plus

Periodico trimestrale rivolto agli aspetti prettamente statistico-quantitativi del settore. Una sintesi sempre aggiornata dell'evoluzione della previdenza complementare che interpreta criticamente i dati, attraverso elaborazioni in grado di descrivere l'andamento attuale e le tendenze evolutive e di mettere in luce fenomeni altrimenti non facilmente osservabili.



### MidTerm Report

Pubblicazione orientata ad approfondire alcuni temi specifici della realtà operativa dei Fondi pensione italiani, da un punto di vista statistico-quantitativo. L'obiettivo è quello di fornire un'analisi dettagliata su temi di particolare rilevanza che animano il dibattito tra gli operatori della previdenza complementare, quali costi, rendite, gestione finanziaria, ecc.



### Quaderni

Collana che offre approfondimenti monografici su temi di rilevanza teorico-empirica (es. previdenza comportamentale) per i quali si propongono possibili soluzioni.



### Working Paper

Valido strumento di aggiornamento teorico. I Working Paper ospitano contributi scientifici, studi e ricerche in tema di previdenza elaborati da accademici, esperti italiani e stranieri (in caso di autori stranieri, possono essere pubblicati in lingua originale).

I Fondi pensione iscritti all'Albo Covip possono acquisire una partecipazione nel capitale sociale di Mefop SpA.

Entrando nel capitale sociale di Mefop, il Fondo pensione ha l'opportunità di partecipare attivamente a tutte le attività proposte, nonché di contribuire fattivamente al confronto con le diverse Istituzioni che governano il settore (Ministero dell'Economia e delle Finanze; Ministero del Lavoro; Governo; Parlamento; Authorities) e alla costruzione di modelli di autoregolamentazione che promuovano le migliori prassi del sistema.

Per un Fondo pensione diventare socio è semplice. Basta che invii a Mefop una lettera di intenti in cui dichiarare il proprio impegno a:

- ▶ *Acquisire una partecipazione in Mefop SpA*
- ▶ *Sottoscrivere un contratto di service con Mefop SpA*
- ▶ *Sottoscrivere un patto parasociale con il Ministero dell'Economia e delle Finanze che limiti la trasferibilità delle azioni - sempre a titolo gratuito - esclusivamente al Ministero o ad altri Fondi pensione*

Parallelamente all'acquisizione delle azioni, il Fondo pensione sottoscrive con Mefop un contratto di service da socio.

Il contratto presenta i servizi offerti suddivisi in due tipologie:

- ▶ *Compresi nel contratto di servizio - **Allegato A***
- ▶ *Offerti a condizioni favorevoli - **Allegato B***

[www.mefop.it](http://www.mefop.it)

Seguici anche su



**MEFOP**  
Via Aniene, 14  
00198 Roma  
Tel. 06 480 735 01  
email: [mefop@mefop.it](mailto:mefop@mefop.it)

