



Mefop

# **Riunione fondi pensione soci**

10 febbraio 2022

## Allegato A-B 2022

- **Allegato A**
  - Attività istituzionale e tavoli Mefop
  - Ricerca
    - Osservatorio Mefop sugli investimenti alternativi (terza edizione)
    - Analisi risultati dell'indagine campionaria 2021
    - Osservatorio sull'utilizzo dei Social dei fondi pensione (SWHUB)
  - Diffusione e promozione [www.sonoprevidente.it](http://www.sonoprevidente.it)

## Allegato A-B 2022

- **Allegato A** (segue)
  - Formazione – una partecipazione gratuita a un corso a scelta (esclusi Master, Corsi Professionalizzanti ed Executive program)
  - Consulenza e assistenza
    - Legale e fiscale – 2 quesiti mese
    - Statistico-quantitativa – PreviIDATA, Funzione Calcolo ISC
    - Comunicazione – rassegna stampa, servizi mail, pubblicazione bandi
  - Pubblicazioni
- **Allegato B**

# **TAVOLI MEFOP PER I FONDI PENSIONE**

## lorp 2

Cosa abbiamo fatto nel 2021

- Formazione: corso Governance e lorp 2; corso Risk management nei fondi pensione
- Tavoli di confronto: documenti di best practice
- Quaderno Governance e lorp 2

Cosa faremo nel 2022

- Best practice implementazione fase 2

# Engagement e diritti di voto

## Direttiva Shareholders Rights II

### Cosa abbiamo fatto nel 2021

- analisi delle motivazioni su comply or explain, in collaborazione con Assofondipensione
- pubblicazione delle “Linee Guida di stewardship”

### Cosa faremo nel 2022

- prosieguo del tavolo di lavoro istituzionale, per valutare conoscenza Linee Guida e SAL
- avvio della IV edizione del Corso Engagement ed esercizio del diritto di voto

## Modello 231 per i fondi pensione

- Esame reati presupposto
- Individuazione misure organizzative di prevenzione
- Ruolo e composizione OdV
- Codice di comportamento e apparato sanzionatorio
- Whistleblowing

## **Temi comunitari**

- PEPP
- Stress Test (2022)
- Sostenibilità, SFDR e Tassonomia
- Avvio revisione IORP 2
- Proposta di regolamento DORA

# **LE PUBBLICAZIONI**

# LE PUBBLICAZIONI



## **Prospettive**

Il magazine semestrale dedicato all'approfondimento sui temi del welfare che racchiude 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**

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.

# LE PUBBLICAZIONI



## 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 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).



## Pillole di PREVI|DATA

Periodico mensile contenente approfondimenti di carattere statistico-quantitativo sul mercato del welfare.

# **AREA NORMATIVA E ISTITUZIONALE**

# **Analisi e studio della normativa**

**Esame legislazione e studio sistematico della normativa non solo di settore**

**Confronti sistematici Covip/Mef/Ministero Lavoro/Agenzia delle Entrate/Patronati/Associazioni di categoria/Aran**

## TEMI OGGETTO DI INTERESSE PER IL 2022

- IORP2 - adeguamento statuto e regolamento
- IOPR2 - monitoraggio implementazione
- Novità in tema di area riservata - Istruzioni Covip 22 dicembre 2020

## Quesiti di interesse generale

### Risposte a quesito

- oltre 3000 risposte a quesito date nel 2021
- pubblicazione annuale sul sito Mefop in area riservata ai fondi soci (entro fine febbraio) dei quesiti più interessanti su temi controversi con individuazione di soluzione di best practice

# Assistenza ai fondi pensione

- **Progetti di formazione a catalogo e customizzata on demand**  
*Workshop procedure, modulistica e cessione V*
- **Pillole legali**
  - 12 pillole annue
  - aggiornamento tempestivo delle tematiche di interesse
  - 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
- **Alert normativo**

## **Revisione procedure, moduli e documenti informativi**

- **Aggiornamento delle procedure, revisione del manuale operativo delle procedure (MOP)**
- **Adeguamento della 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) alle novità normative, agli indirizzi Covip e alle prassi evolutive**



**Conformità al quadro normativo  
ed efficacia comunicativa**

**AREA COMUNICAZIONE**

# Social Welfare Hub - Swhub

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

## Mission

**SwHub** è un tavolo di **confronto** periodico tra **operatori del Welfare** e **professionisti della comunicazione**



- Analisi di come **Fondi Pensione, Fondi Sanitari e Casse di Previdenza** usano i **social**, con l'obiettivo di individuare le **best practice** e i **risultati** raggiunti dal sistema
- Promozione di una **maggiore conoscenza sull'uso dei social nel settore**
- Supporto ai professionisti per comprendere il panorama comunicativo odierno e per individuare le modalità di comunicazione e il *tone of voice* più adatti a questi canali.

# Che facciamo



## Report periodici

ogni anno **realizziamo 6 report**, di cui **3 di monitoraggio** sull'uso dei social da parte degli operatori del Settore e **3 di approfondimento** dedicati alle tematiche individuate dal Piano Strategico annuale.



## Contenuti editoriali

sulla base del **Piano Strategico** annuale, gli **aderenti a SWHub** **producono contenuti di approfondimento** relativi al Welfare e al mondo della comunicazione.



## Formazione e informazione

**organizziamo periodicamente incontri e attività di formazione/informazione** su tematiche legate al Welfare e alla comunicazione digitale.

## REPORT DI MONITORAGGIO SUGLI ENTI

- Ogni anno viene prodotto un report su ogni nostro stakeholder (Fondo pensione, Fondo sanitario, Casse di previdenza) dove sono analizzate e messe a confronto le diverse realtà e le loro attività social

## REPORT DI APPROFONDIMENTO

Ogni anno vengono prodotti report più tecnici su tematiche legate ai social media.

- Iscritti social vs iscritti Fondi - analisi e confronto
- Tono di voce e advertising

# I report

### Dimensione temporale

Definisci il periodo temporale di riferimento della rilevazione.



### Piattaforme

Scegli la piattaforma (o le piattaforme) social al centro del report.



### Keyword

Svolgi l'analisi su una o più keyword e sugli eventuali trending topic connessi.



### Metriche

Individua le metriche quantitative e/o qualitative oggetto del report.



## Report in uscita

# Questionario sull'uso dei social nel welfare

La survey è stata inviata agli stakeholder Mefop a fine 2021 ed era possibile rispondere entro il 14 gennaio per poter capire le aspettative e le esigenze degli operatori del welfare nei confronti della comunicazione attraverso i social.

Al questionario hanno risposto oltre 35 enti.

Il questionario è andato ad indagare:

- Presenza dell'Ente sui social
- Gestione dei social
- Contenuti e strategia
- Iscritti e interazioni
- Customer care
- Budget
- Prospettive future

# Report di sistema 2021



[Chi siamo](#) [Aderisci](#) [Report](#) [Contatti](#)

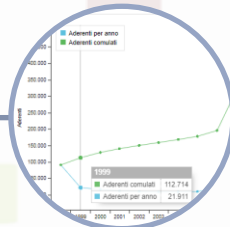
## REPORT SOCIAL FONDI PENSIONE NEGOZIALI

Anno 2021

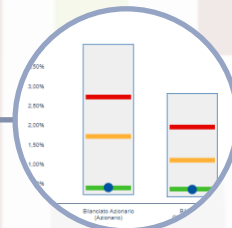
**AREA ECONOMIA E FINANZA**

## Dati, strumenti ed elaborazioni

**Previ | DATA**  
per il fondo  
pensione



**Motore di  
calcolo  
ISC**

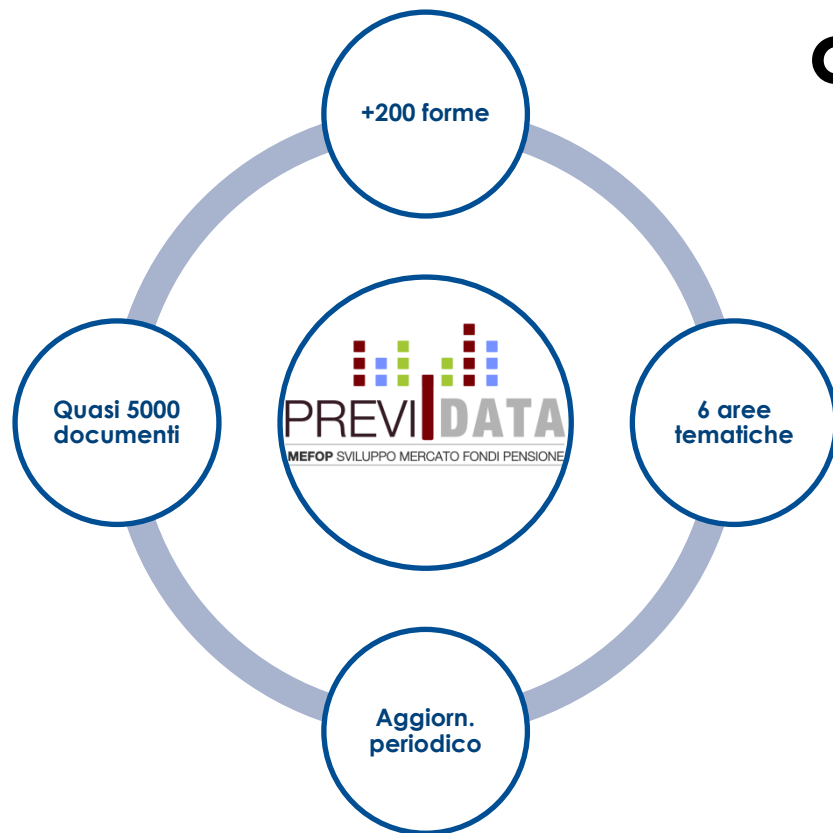


**Pillole di  
Previ | DATA**



**PREVI | DATA**  
MEFOP SVILUPPO MERCATO FONDI PENSIONE

# Il database della previdenza complementare



Gestione finanziaria

Andamento della gestione

Costi

Prestazioni

Soggetti

Dati di bilancio

# Motore di lettura delle segnalazioni statistiche disaggregate Covip (**anagrafiche iscritti**)



Ricerca per età, genere,  
titolo di studio, provincia,  
azienda o condizione  
professionale degli iscritti

## per il fondo pensione

Dati disponibili

Posizioni  
maturate

Contributi e  
prestazioni

Trasferimenti

Anticipazioni

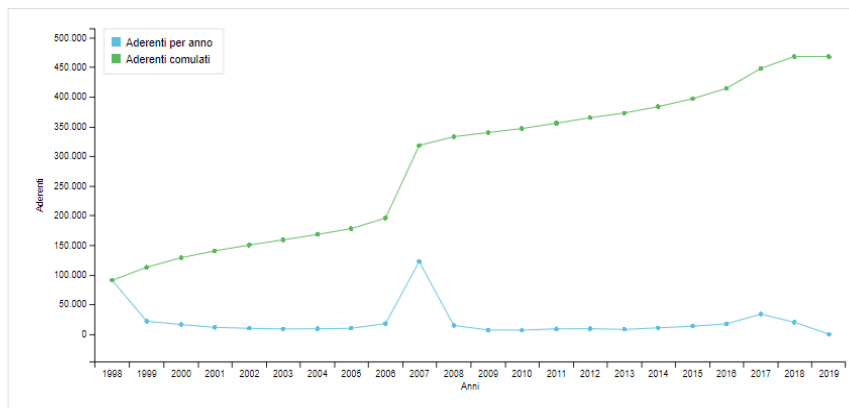
Riscatti

RITA

## Dashboard

### Statistiche aderenti

Scarica dati (zip - 17.1 MB)



Genere

Classi di età

Titolo di studio

Condizione professionale

Comparto

Province

Aziende

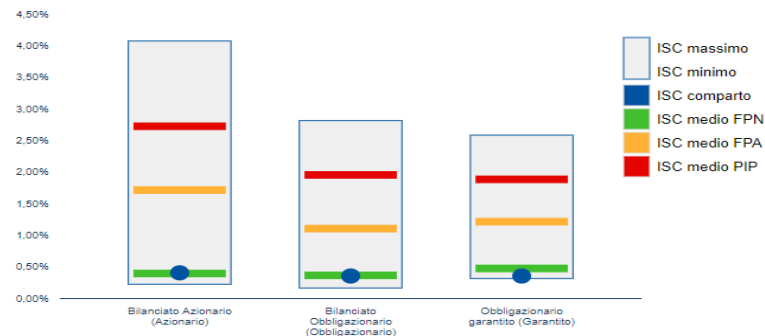
### Province

Provincia	Aderenti	Aderenti (% naz.)	Andp	Andp (% naz.)
Torino	37.775	9,20%	€ 995.803.722,00	9,09%
Milano	30.031	7,31%	€ 846.869.301,00	7,73%

# Calcolo ISC

- Accesso diretto da Previ|DATA
- Input: dettaglio dei costi del fondo pensione
  - Caricati da Previ|DATA
  - Libera impostazione del calcolo
- Output
  - Tabella degli ISC per comparto
  - Grafico di posizionamento ISC a 10 anni
- Metodologia calcolo

Il motore di calcolo produce la tabella che riporta i valori degli ISC dei comparti del fondo pensione e il grafico di posizionamento per l'ISC a 10 anni, così come richiesto dalla Covip per la compilazione della Nota Informativa. [Leggi le avvertenze...](#)

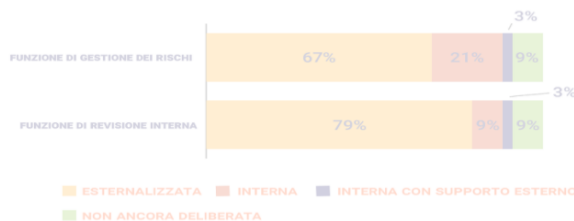


Comparto	Isc a 2 anni	Isc a 5 anni	Isc a 10 anni	Isc a 35 anni
Bilanciato Azionario (Azionario)	0,80%	0,52%	0,40%	0,32%
Bilanciato Obbligazionario (Obbligazionario)	0,75%	0,46%	0,35%	0,26%
Obbligazionario garantito (Garantito)	0,75%	0,46%	0,35%	0,26%

## I FLUSSI IN USCITA DEI FONDI PENSIONE NEGOZIALI E DEI FONDI PENSIONE APERTI

FLUSSI IN USCITA	FONDI PENSIONE NEGOZIALI*		FONDI PENSIONE APERTI	
	Numero	Ammontare (mili. €)	Numero	Ammontare (mili. €)
<b>PRESTAZIONI IN CAPITALE</b>	41.178	1.263,87	11.834	385,24
Parziale	303	14,13	298	15,32
Totale	40.875	1.249,74	11.536	270,02
<b>CONVERSIONI IN RENDITA</b>	482	33,46	392	26,36
Vitalizia immediata	154	10,65	249	16,97
Vitalizia immediata con controassicurazione	143	10,33	38	2,51
Vitalizia reversibile	102	2,77	65	4,63
Certa e successivamente vitalizia	56	3,59	38	2,39
Altro tipo di rendita	27	1,71	2	0,06
<b>CONVERSIONI IN R.I.T.A.</b>	890	15,48	508	16,21
Parziale	109	1,35	60	2,38
Totale	781	14,13	448	13,93
<b>ANTICIPAZIONE</b>	98.582	996,87	21.495	395,19
Per l'acquisto o ristrutturazione di prima casa	17.904	438,84	4.368	92,66
Per spese sanitarie	8.754	64,83	2.167	11,69
Per ulteriori esigenze	69.264	592,99	14.938	194,84

## LE FUNZIONI FONDAMENTALI NEI FONDI PENSIONE NEGOZIALI



Funzione di gestione dei rischi

Funzione di revisione interna

Il periodico gratuito contenente approfondimenti di carattere statistico-quantitativo sul mercato del welfare

I contenuti della newsletter sono elaborati sulla base dei dati presenti in Previ|DATA



## Info e contatti



[previdata@mefop.it](mailto:previdata@mefop.it)



<https://www.mefop.it/datifondi>

# **LA FORMAZIONE**

2022

- **Tante iniziative:** 29 corsi
- **Progetti differenziati** per livelli e stakeholders
- **Modello partecipativo:** le testimonianze nei principali progetti formativi
- **Nuovi modelli** di didattica (gli Executive Program) e nuove modalità legate alla crisi pandemica (corsi tutti in FAD e registrati)

## I Corsi a catalogo e i target

LA FORMAZIONE MEFOP



- Nuova visibilità sulle brochure e sul sito
- Partner legati a tutti i settori del Welfare
- L'importanza del sostegno per tutte le attività formative anche istituzionali di Mefop
- La partecipazione sempre più importante anche nei progetti «on demand» sui temi di frontiera

■ Immagine esemplificativa (partner 2021)

## Il supporto di tutti i partner

### Main partner



### Partner premium



### Partner professional



### Patrocini



### Sponsor



# I percorsi universitari

## Master di II Livello

1500 ore di formazione, in  
collaborazione con Luiss



### Executive program

- ▶ Risk management & governance degli investitori previdenziali
- ▶ Management della sanità integrativa



### Corsi professionalizzanti

- ▶ Corso professionalizzante Prevcomp ex d.m. 108/20  
In collaborazione con l'Università La Sapienza di Roma
- ▶ Corso bilateralità - Biwelf ex d.m. 108/20  
In collaborazione con la LUISS «School of Law»

# Il Progetto EFGII 2022

**Master di II livello in Economia, Finanza e Governance degli Investitori Istituzionali – Junior e Executive**

**LUISS**   
School of European  
Political Economy



## Argomenti

- ▶ Economia degli intermediari finanziari
- ▶ La disciplina e il governo degli intermediari finanziari e degli investitori istituzionali
- ▶ Evoluzioni della normativa comunitaria
- ▶ ALM e Asset allocation
- ▶ Asset allocation e integrazione dei criteri ESG
- ▶ Le tipologie di investimenti: mercati pubblici
- ▶ Le tipologie di investimenti: mercati privati
- ▶ Risk management: concetti generali
- ▶ Il controllo della gestione finanziaria
- ▶ Gestione e controllo dei fondi pensione
- ▶ Gestione e controllo delle casse di previdenza
- ▶ Gestione e controllo di un fondo sanitario



## Obiettivi

Creare nuove professionalità e innalzare le competenze nel settore dell'economia e finanza del welfare privato

# Executive Program EFGII



## EXECUTIVE PROGRAM EFGII

*Risk management & governance degli investitori previdenziali*

### DESTINATARI

Il corso si rivolge ai soggetti coinvolti negli organi deputati al controllo delle attività (Collegio dei sindaci, Consiglio di Amministrazione, Direzione generale, Funzioni Finanza) e a chi intenda professionalizzarsi sul controllo del rischio a 360°.

### OBIETTIVI

Il percorso approfondisce il processo di gestione dei rischi di un investitore istituzionale e fornisce gli strumenti e le metodologie utili ai fini del controllo.

### STRUTTURA E PROGRAMMA

Il corso si terrà indicativamente in giornate consecutive per due/tre incontri settimanali della durata di 4 ore ciascuna. Le lezioni saranno tutte online e registrate quindi fruibili anche in differita.

- 1 La normativa comunitaria
- 2 ALM e Asset allocation
- 3 Asset allocation e integrazione dei criteri ESG
- 4 Le tipologie di investimenti: mercati pubblici
- 5 Risk management: concetti generali
- 6 Le tipologie di investimenti: mercati privati
- 7 Il controllo della gestione finanziaria
- 8 Gestione e controllo dei fondi pensione
- 9 Gestione e controllo delle casse di previdenza
- 10 Gestione e controllo di un fondo sanitario

Edizione II: un'occasione unica per seguire in modo flessibile percorsi strutturati sulle tematiche più attuali (video lezioni registrate)

# Master 2022: BIWELF

## Master di II livello in Bilateralità, Welfare e Fondi sanitari

In collaborazione con la LUISS «School of Law»



### Destinatari

- ▶ Neo laureati in materia giuridica
- ▶ Professionisti interessati ad approfondire le nuove prospettive della bilateralità e il ruolo della contrattazione collettiva per le politiche di welfare dei lavoratori



### Argomenti

- ▶ La bilateralità nelle sue diverse accezioni: fonti istitutive, disciplina contrattuale, governance e processi.
- ▶ Fondi pensione, Fondi sanitari, Fondi di formazione continua, sostegno al reddito, welfare aziendale e contrattuale



### Obiettivi

Creare nuove professionalità e innalzare le competenze nel settore delle parti sociali, formando e aggiornando le competenze dei futuri amministratori e divulgatori del welfare integrato

# Executive program Fondi sanitari



## EXECUTIVE PROGRAM FONDI SANITARI

*Management della sanità integrativa*

### DESTINATARI

Operatori di fondi sanitari, mutue, casse assistenziali e enti bilaterali interessati ad acquisire competenze in materia di management della sanità pubblica e privata o coinvolti a vario titolo nelle tematiche della sanità integrativa.

### OBIETTIVI

Aggiornare e elevare le competenze in materia di sanità pubblica e privata. Il corso affronterà la tematica dell'assistenza sanitaria, in un'ottica comparata e interdisciplinare, analizzandone la disciplina attraverso approfondimenti di natura giuridica, finanziaria ed attuariale. Una parte del corso sarà dedicata allo studio del segmento socio-sanitario e sarà dedicato un focus alla copertura del rischio non autosufficienza.

### STRUTTURA E PROGRAMMA

Il percorso formativo consta di 56 ore di formazione, suddivise in 12 lezioni di aula sui seguenti argomenti:

- ▶ Il Ssn: finanziamento, lea, governance e possibile evoluzione
- ▶ Il Ssn: regole, stato dell'arte e prospettive
- ▶ Profili giuridici della sanità integrativa
- ▶ Profili organizzativi della sanità integrativa
- ▶ La fiscalità della sanità integrativa e una proposta in materia di bilancio civilistico
- ▶ La gestione del piano sanitario e le esternalizzazioni
- ▶ La gestione del rischio nei fondi sanitari
- ▶ La comunicazione nella sanità integrativa
- ▶ Privacy e cyber security
- ▶ Le società di mutuo soccorso
- ▶ Il piano socio sanitario e la copertura del rischio non autosufficienza

# I percorsi Executive



## Corsi executive

- ▶ Normativa base della previdenza complementare
- ▶ Fiscalità della previdenza complementare
- ▶ Gestione finanziaria degli investitori previdenziali
- ▶ Governance e aggiornamento alla lorp 2
- ▶ Comunicazione e trasparenza
- ▶ Gli ammortizzatori sociali e i fondi di solidarietà bilaterali
- ▶ La formazione professionale e i fondi interprofessionali di formazione continua welfare aziendale e conciliazione: dipendenti privati /pubblici e liberi professionisti
- ▶ La disciplina degli appalti
- ▶ Contabilità pubblica e bilancio delle casse di previdenza
- ▶ La patente dell'educatore di welfare

# I percorsi Advanced



## Corsi avanzati

- ▶ La normativa comunitaria
- ▶ Percorsi avanzati di gestione finanziaria per gli investitori istituzionali
- ▶ Percorsi avanzati di governance e controllo del rischio per gli investitori istituzionali nel welfare
- ▶ Workshop procedure, modulistica e vincoli per i fondi pensione
- ▶ Laboratorio di scrittura: moduli, mail e circolari

# I percorsi Advanced (I)

LA NORMATIVA COMUNITARIA

ALM E ASSET ALLOCATION

ASSET ALLOCATION E INTEGRAZIONE DEI CRITERI ESG

LE TIPOLOGIE DI INVESTIMENTI: MERCATI PUBBLICI

LE TIPOLOGIE DI INVESTIMENTI: MERCATI PRIVATI

CONCETTI BASE DI RISK MANAGEMENT

GESTIONE E CONTROLLO DEL RISCHIO FINANZIARIO

GESTIONE E CONTROLLO DEL RISCHIO DEI FONDI PENSIONE

GESTIONE E CONTROLLO DEL RISCHIO DELLE CASSE DI PREVIDENZA

GESTIONE E CONTROLLO DEL RISCHIO DEI FONDI SANITARI

CORSO ENGAGEMENT ED ESERCIZIO DEL DIRITTO DI VOTO

# I percorsi Advanced (II)

WORKSHOP PROCEDURE, MODULISTICA E VINCOLI PER I FONDI PENSIONE

LABORATORIO DI ARCHITETTURA DELL'INFORMAZIONE

LABORATORIO DI SCRITTURA: MODULI, MAIL E CIRCOLARI

# Formazione on demand consulenziale

Mefop sviluppa percorsi formativi ad hoc per i propri clienti. Le competenze trasversali e interdisciplinari oltre che l'esperienza maturata in 20 anni di attività formativa, permettono a Mefop di offrire corsi di formazione specifici sulla base dei diversi target (board, strutture operative, reti di collocamento). I percorsi, di natura generalista o tecnica, sono modulati di volta in volta sulla base delle specifiche esigenze del cliente.

Tali percorsi formativi offrono al cliente l'opportunità di riflettere e confrontarsi in relazione molteplici tematiche, alcune tra queste:

- ▶ Adeguamenti statutari
- ▶ Assetto organizzativo e documentale alla luce delle disposizioni sulla lorp2
- ▶ Politica degli investimenti
- ▶ Politica di impegno
- ▶ Investimenti sostenibili
- ▶ Prassi, procedure e modulistica

L'attività prevede uno studio documentale preliminare, uno o più momenti formativi ed un follow up di natura consulenziale.

# Formazione finanziata

## LA FORMAZIONE DEL PERSONALE ATTRAVERSO L'UTILIZZO DEI FONDI PARITETICI INTERPROFESSIONALI

Le aziende che hanno aderito ai fondi paritetici interprofessionali per la formazione continua, possono richiedere il finanziamento di progetti formativi personalizzati ad hoc da realizzare presso la propria impresa.

Per dettagli sui fondi vedi  
sito [www.fondinterprofessionali.it](http://www.fondinterprofessionali.it)

### **Mefop con il ruolo di attuatore:**

- ▶ *Partecipa con propri progetti agli avvisi di piani formativi aziendali, territoriali, settoriali e individuali;*
- ▶ *Elabora e gestisce progetti sviluppati ad hoc per singole aziende e finanziati attraverso i conti formativi aziendali.*

*Mefop è a disposizione per elaborare insieme al singolo ente il piano formativo più adatto alle sue esigenze.*

