Mefop

I SERVIZI PER I FONDI PENSIONE 2026

Attività e servizi compresi nel contratto di servizio
Allegato A
Attività e servizi offerti a condizioni favorevoli
Allegato B

Costruire sinergie per un'organizzazione efficace

IL CONTRATTO DI SERVIZI:
ALLEGATO A

Le attività e i servizi compresi nel contratto annuale da socio

ISTITUZIONALE

Studio, analisi, monitoraggio e approfondimento di natura tecnica a supporto dei fondi pensione sulle seguenti tematiche:

- L' impatto della normativa primaria e secondaria
- Il ruolo dei fondi pensione nel contesto del welfare aziendale
- I documenti sulla politica di investimento e la valutazione interna dei rischi dei fondi pensione ai fini del monitoraggio degli strumenti per il controllo dei rischi
- Le nuove forme e gli strumenti in materia di prestazioni accessorie e garanzie; l'erogazione diretta delle rendite, prestazioni Ltc
- Sviluppo e aggiornamento delle iniziative di autoregolamentazione (es. trasferimenti, cessione V, linee guida di stewardship)
- Disamina delle peculiarità relative all'assetto organizzativo dei fondi pensione, con particolare riferimento alla governance e alle funzioni fondamentali (Iorp2, modello organizzativo 231, engagement e politiche di voto)
- La normativa dell'Unione europea nell'ambito del gruppo di lavoro sui temi comunitari (pacchetto pensioni tra cui revisione Iorp2, revisione SFDR, Regolamento DORA)
- L'analisi del fabbisogno previdenziale e relativo impatto sugli asset dei fondi pensione

TAVOLI DI LAVORO

A supporto dell'attività istituzionale, Mefop sviluppa momenti di incontro e confronto tra i diversi operatori del settore del welfare previdenziale – fondi, parti sociali e operatori di mercato – attraverso l'istituzione di più tavoli tecnici a esito dei quali verranno prodotti documenti, position paper e report da condividere anche con Enti e Istituzioni coinvolte.

Per l'anno 2026 sono previsti i seguenti tavoli tecnici:

- Governance (Iorp2, modello 231 e Whistleblowing)
- Innovazione finanziaria e life cycle
- La normativa comunitaria
- L'erogazione diretta delle rendite
- Utilizzo dell'Intelligenza artificiale da parte degli enti del welfare
- Bilancio sociale

COMITATI MEFOP

- Comitato Funzioni Fondamentali
- Comitato Funzioni Compliance

Networking per la condivisione di esperienze, l'individuazione di soluzioni comuni e l'elaborazione di best practice

RICERCA

- Settima edizione dell'Osservatorio Mefop sugli investimenti alternativi degli investitori del welfare
- Quarta edizione dell'Osservatorio Mefop sulla sostenibilità

- Indagine sull'evoluzione del capitale sociale, delle percezioni in materia di welfare dei cittadini e dell'educazione finaziaria e previdenziale
- Progetti di ricerca da svolgere in collaborazione con università e/o centri di ricerca istituzionali
- Report sull'utilizzo dei Social dei fondi pensione

DIFFUSIONE E PROMOZIONE

- Manutenzione e gestione del portale per il cittadino www.sonoprevidente.it
- Monitoraggio e studio di canali e strumenti di comunicazione innovativi
- Attività di sostegno alle adesioni alla previdenza complementare
- Sostegno al mese dell'educazione finanziaria

EVENTI

- Organizzazione di seminari e eventi dedicati alle tematiche strategiche del sistema
- Organizzazione di eventi di networking finalizzati al rafforzamento delle community degli stakeholder Mefop
- Partecipazione gratuita ai Corsi di Alta Formazione

FORMAZIONE

- Una partecipazione gratuita ad un Corso a scelta tra quelli presenti nell'Offerta formativa 2026. Sono esclusi i corsi di Formazione Universitaria e di Alta specializzazione

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 e istituzionali, inviato direttamente alla casella di posta elettronica attraverso il servizio Mefop-Alert
  - ✔ Predisposizione e aggiornamento di un calendario digitale 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 contiene due sezioni: Fondi pensione e Casse di Previdenza.

    La *sezione Fondi pensione* monitora tutti i fondi pensione negoziali, aperti e Pip iscritti all'Albo Covip e i principali fondi pensione preesistenti e permette di analizzare e confrontare le diverse realtà riguardo a:
    - costi (costi diretti, indiretti, Isc)
    - gestione finanziaria (garanzie, benchmark, sostenibilità, strategie predefinite di alloca-

zione, gestori)
- prestazioni (prestazioni accessorie, tipi di rendite offerte, basi demografiche e finanziarie, costi della rendita)
- andamento della gestione (iscritti, raccolta, patrimonio, rendimenti e ter)
- soggetti coinvolti (composizione degli organi, funzioni fondamentali e altre funzioni, fornitori di servizi)

La sezione contiene inoltre:
- i principali documenti dei fondi pensione (quali note informative, regolamenti, statuti, condizioni generali di contratto, documenti sul sistema di governo, documenti sulla politica di investimento, documenti relativi a SRD II e SFDR e bilanci dei fondi pensione)
- l'accesso alla funzione per il calcolo dell'Isc

La *sezione Casse di previdenza* monitora tutti gli Enti di previdenza e permette di analizzare e confrontare le diverse realtà riguardo a:
- gestione finanziaria
- prestazioni e i contributi
- iscritti e i pensionati
- prestazioni di welfare
- dati di bilancio
- soggetti coinvolti (composizione degli organi, fornitori di servizi)

La sezione contiene inoltre i principali documenti degli Enti (bilanci consuntivi, bilanci tecnici, statuti e eventuali ulteriori documenti presenti sui rispettivi siti). È inoltre possibile consultare le schede di ciascuna cassa di previdenza.

- Comunicazione
  - ✔ Panoramica quotidiana sulle principali notizie relative ai temi del welfare inviata direttamente alla casella di posta elettronica
  - ✔ Pubblicazione bandi per la ricerca di fornitori (gestori, compagnie, service, advisor)
  - ✔ Pubblicazione su richiesta di notizie nella sezione "News dai soci e dai partners"
  - ✔ Invio di comunicazioni, sulla casella di posta elettronica, sui corsi di formazione in partenza nonché sulle attività istituzionali avviate da Mefop

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 semestrale 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 che analizza in profondità gli aspetti statistico-quantitativi della previdenza complementare, offrendo una sintesi sempre aggiornata dei dati e mettendo in risalto andamenti, dinamiche e principali tendenze del settore.

MidTerm Report

Pubblicazione con approccio statistico-quantitativo che analizza gli aspetti operativi dei fondi pensione italiani, trattando temi chiave come costi, rendite, investimenti, sostenibilità e principali dinamiche del settore.

Quaderni

Collana che offre approfondimenti monografici su temi di rilevanza teorico-empirica legati alla previdenza e all'assistenza, per i quali vengono analizzate e avanzate possibili soluzioni operative.

Working Paper

Valido strumento di aggiornamento teorico, i Working Paper ospitano contributi scientifici, studi e ricerche sui temi della previdenza e dell'assistenza, elaborati da accademici ed esperti italiani e stranieri. I contributi 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.

Pillole dall'Europa e dal Mondo

La Newsletter sui temi europei e internazionali con tutti gli aggiornamenti sugli aspetti comunitari e internazionali riguardanti il settore previdenziale.

Pillole di Sani | DATA

Periodico trimestrale contenente approfondimenti di carattere statistico-quantitativo sul mercato della sanità integrativa.

IL CONTRATTO DI SERVIZI:
ALLEGATO B

Le attività e i servizi on demand e a catalogo offerti a costi ridotti ai soci Mefop

Le aree in cui Mefop è in grado di offrire assistenza riguardano la comunicazione e il marketing, la consulenza legale e fiscale, la pianificazione previdenziale, la costruzione dei motori di calcolo e pianificazione, i servizi statistici e finanziari e l'attività di formazione.

COMUNICAZIONE E MARKETING

Siti web, app e mail massive

Chatbot

Customer satisfaction

SERVIZI WEB

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

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" che parte dal cliente e si rivolge a tutti gli utenti della rete. La realizzazione customizzata del servizio offre l'opportunità di avvalersi dell'esperienza maturata nel settore dagli specialisti Mefop e della conoscenza del web e delle sue potenzialità. Per i fondi pensione la progettazione, lo sviluppo del sito pubblico e della mappa dei contenuti tengono conto delle disposizioni Covip in materia di trasparenza e del quadro normativo generale.
Mefop rispetta inoltre gli obblighi derivanti dall'applicazione del regolamento 2022/2554 (c.d. DORA) e delle relative norme tecniche di attuazione quale fornitore di servizi come identificato dal Cliente. 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 quiz che hanno lo scopo di creare interesse e fornire informazioni stimolando l'interazione.

Gestione dei contenuti e segnalazioni di compliance

In abbinamento all'attività di progettazione e di sviluppo del sito pubblico, è possibile attivare il servizio di gestione dei contenuti, che consta nel supporto costante dello staff Mefop nell'inserimento di nuovi contenuti inviati dal fondo (notizie, documenti, valori quota…)
Oltre al supporto nella gestione, Mefop, in caso di modifiche normative che impattino sui contenuti presenti sul sito, segnalerà al fondo eventuali revisioni di contenuto da effettuare per essere compliant alle nuove prescrizioni normative.

PIATTAFORME DI MASS-MAILING, MAIL MARKETING

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

L' e-mail è 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 contributo.
Il sistema può prevedere anche l'utilizzo di ulteriori modalità di comunicazione, come gli Sms.

COMUNICAZIONE CARTACEA

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

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*.

CHAT BOT

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

La chat-bot è un sistema di intelligenza artificiale per creare un servizio di chat istantaneo all'interno del sito web.

Il sistema prevede una fase preliminare di analisi del materiale del cliente volto a costruire un sistema di contenuti utili al funzionamento della chatbot.
L'analisi preliminare prevede la raccolta materiale informativo grezzo:

- FAQ
- richieste ricevute via telefono, via mail
- search query motore di ricerca del sito
- interviste con operatori che hanno contatti con l'utenza

I materiali verrano rielaborati e resi funzionali al servizio di chat robotica al fine di rendere possibile all'utente del sito web di relazionarsi con un nuovo canale informativo e poter ricevere in tempo reale molte risposte di primo livello.

ADESIONE ON LINE

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

La procedura web permette all'aderente fiscalmente a carico di aderire al fondo pensione nel rispetto della disciplina attualmente vigente.
Il software avrà l'obiettivo di:

- permettere al potenziale aderente di svolgere i diversi passaggi obbligatori tramite il web per poi completare l'adesione attraverso la stampa e l'invio cartaceo del modulo di adesione
- permettere, attraverso un codice univoco presente nel modulo, al fondo pensione di ricondurre con certezza il modulo cartaceo giunto con la procedura on line

Il software permetterà agli uffici del fondo di tracciare i seguenti passaggi presenti – obbligatori per legge:

- consenso all'adesione via web
- consenso al diritto di recesso
- download dei documenti obbligatori previsti
- download di tutti i dati presenti in formato xls o csv

ANALISI DI COMPLIANCE DEL SITO WEB E DELLA DOCUMENTAZIONE PROMOZIONALE

Comunicazione e Marketing

Controllo dei contenuti del sito web (area pubblica e/o area riservata) e della documentazione promozionale del fondo per fornire suggerimenti di revisione in linea con la disciplina vigente in tema di trasparenza.

Costi

- *Da concordare*

FUNZIONE UFFICIO COMUNICAZIONE

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

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 comunicazione a distanza".
Si tratta di un servizio che affianca quotidianamente il fondo nell'efficientamento di tutte le attività di comunicazione:

- ✔ raccoglie le esigenze e gli obiettivi triennali di comunicazione del fondo
- ✔ effettua una mappatura di tutti i canali di comunicazione a disposizione del fondo e suggerisce eventuali integrazioni / modifiche dell'assetto per rendere più efficiente il processo comunicativo
- ✔ redige il piano di comunicazione del fondo
- ✔ assiste e coadiuva il fondo nella realizzazione del piano e nella eventuale gestione del/i fornitore/i per la realizzazione degli strumenti di comunicazione previsti dal piano
- ✔ realizza un report periodico per aggiornare il fondo sullo stato di avanzamento dei lavori previsti dal piano
- ✔ svolge incontri almeno trimestrali con il fondo per meglio coordinare le attività
- ✔ collabora nell'attività di predisposizione dei contenuti grezzi e dei brief da consegnare ai fornitori per la realizzazione di eventuali campagne di comunicazione
- ✔ propone eventuali ulteriori sviluppi e/o migliorie al piano di comunicazione

ASSISTENZA REALIZZAZIONE PIANO/ STRUMENTI DI COMUNICAZIONE E RICERCA FORNITORI

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

Il servizio può essere attivato dal fondo per avere supporto su specifiche campagne di comunicazione o la progettazione e realizzazione di strumenti di comunicazione.
Si struttura nelle seguenti attività:

- ✔ assessment delle esigenze e degli obiettivi della campagna / strumento di comunicazione
- ✔ progettazione della campagna / dello strumento di comunicazione
- ✔ creazione dell'eventuale brief e bando di gara per la ricerca di uno o più fornitori
- ✔ creazione di capitolato e questionario
- ✔ assistenza alla selezione del/dei fornitore/i

DISCOVERY WORKSHOP

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

Il discovery workshop è una tecnica che si pone l'obiettivo di mappare l'attuale eco-sistema della comunicazione e individuare le opportunità di miglioramento, coinvolgendo direttamente gli stakeholder in attività pratiche.
Il servizio si struttura attraverso le seguenti attività:

- ✔ analisi preparatoria attraverso assessment dell'attuale eco-sistema
- ✔ due/tre mezze giornate di laboratorio
- ✔ documento conclusivo con costruzione delle proto-personas e mappa dei miglioramenti

LABORATORIO DI COMUNICAZIONE EFFICACE

Comunicazione e Marketing

Costi

- *Da concordare*

Il servizio si struttura attraverso le seguenti attività:

- ✔ formazione consulenziale di 8 ore sulle modalità di comunicazione più efficaci per quanto attiene alla comunicazione scritta
- ✔ rivisitazione dei contenuti
  - del sito web
  - delle comunicazioni mezzo mail standardizzate
  - della modulistica e delle relative istruzioni di compilazione
  - dei comunicati/comunicazioni vs iscritti

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 di pianificazione previdenziale

Costi

- *Da concordare*

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 ha una struttura modulare e il cliente ha la possibilità di attivare solo una parte delle funzioni (per esempio solo il calcolo di primo pilastro o solo la previdenza complementare) e impostare un livello di dettaglio definito in base alle conoscenze dell'utente destinatario del motore. Lo strumento può quindi essere configurato come un motore di calcolo molto semplice, destinato al largo pubblico, o rappresentare un sistema di calcolo avanzato utile agli utenti più esperti.

EasyPENS risponde inoltre 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 programma è una proiezione pensionistica della prestazione futura del fondo pensione, ottenuta a seguito di una simulazione effettuata on line dal singolo utente, oppure una serie di proiezioni prodotte in massa dal fondo pensione per l'invio annuale della documentazione secondo gli obblighi previsti dalla normativa.

WEB SERVICE

Librerie di calcolo

Costi

- *Da concordare*

Laddove l'Ente preferisca utilizzare le sole librerie di calcolo da integrare in un'interfaccia creata autonomamente, è possibile attivare un collegamento tramite web service personalizzato in base alle esigenze specifiche.

CALCOLA LA RENDITA

Motori di calcolo e di pianificazione previdenziale

Costi

- *Da concordare*

Attraverso un percorso guidato e sulla base delle sue esigenze, il motore aiuta l'aderente in procinto di andare in pensione 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 personalizzabile dal cliente, in base alla specifica offerta di rendita, allo stile grafico del sito internet e a eventuali esigenze fuori standard.

MOTORE DI CALCOLO DELLE MISURE COMPENSATIVE

Vantaggi per il datore di lavoro

Costi

- *Da concordare*

Uno strumento essenziale per valutare l'impatto reale della previdenza complementare aziendale.

Il motore di calcolo è stato sviluppato per offrire alle aziende uno strumento immediato e affidabile per la valutazione dei costi effettivi legati all'implementazione della previdenza complementare, considerando tutte le misure compensative previste dalla normativa vigente. Il motore di calcolo permette di superare la tradizionale visione della previdenza complementare come mero costo aziendale, evidenziando come le misure compensative previste dalla normativa rendano l'impatto economico significativamente inferiore rispetto alle comuni aspettative.

CONFRONTA I COSTI

Motori di calcolo e di pianificazione previdenziale

Costi

- *Da concordare*

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.

ANALISI DEL FABBISOGNO PREVIDENZIALE

Motori di calcolo e di pianificazione previdenziale

Costi

- *Da concordare*

Mefop può aiutare il fondo nella definizione degli obiettivi previdenziali da raggiungere con la politica di investimento (tasso di sostituzione atteso ottimale).

Sulla base di ipotesi di proiezione concordate con il committente, saranno calcolati l'anno e l'età di presunto pensionamento nonché il livello di tasso di sostituzione atteso raggiunto. Tali informazioni saranno utilizzate per calcolare i rendimenti obiettivo necessari per ottenere una prestazione pensionistica complementare sufficiente a coprire il fabbisogno (differenza tra tasso di sostituzione atteso e tasso di sostituzione obiettivo) nell'orizzonte temporale di riferimento. I risultati di tale stima saranno analizzati per valutare l'eventuale presenza di soggetti per cui non è possibile perseguire l'obiettivo in modo realistico. L'aggregazione dei dati individuali stimati sarà quindi utile per comprendere l'adeguatezza degli attuali profili offerti dal Fondo, al fine di rivedere la politica di investimento. Inoltre, il confronto tra fabbisogno individuale (e relativo profilo di rischio/rendimento necessario), scelte effettive del comparto di investimento e livello di tolleranza al rischio può essere utilizzata per valutare il grado di compatibilità tra necessità, scelte e preferenze degli aderenti, punto di partenza per impostare anche una adeguata campagna di informazione.

SERVIZI STATISTICI

PreviDATA

PreviDATA per le Casse

PreviDATA per il Fondo pensione

PREVI | DATA – LIVELLO MARKET & FUNDS

Servizi statistici

Costi

SOCI/PARTNER ▸ *€ 1.500 + iva*

*ALTRI** ▸ *€ 5.500 + iva*

Il *database* Previ|DATA censisce i dati dei fondi pensione e delle casse di previdenza.

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

I dati contenuti coprono diverse aree tematiche: costi, gestione finanziaria, rendite, performance, soggetti coinvolti nella gestione.
Il database contiene la documentazione degli enti, inclusi i documenti previsti dalla SFDR e dalle direttive IORP 2 e SRD 2 (Fp).

Previ|DATA consente inoltre di effettuare l'analisi di posizionamento dei fondi pensione e casse, di accedere alle schede di dettaglio di ciascun ente e di scaricare tutte le informazioni presenti nel database in formato Excel.

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

PREVI | DATA – SERVIZIO MARKET REPORT

Servizi statistici

Costi

▸ *Da concordare*

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 Mefop e contenuti all'interno del database Previ|DATA.

PREVI | DATA PER IL FONDO PENSIONE

Servizi statistici

Costi

▸ *Da concordare*

Il servizio consiste in una piattaforma web dalla quale il fondo pensione potrà autonomamente scaricare report, grafici e tabelle sui comportamenti dei propri iscritti (es. trasferimenti, richieste anticipazione, riscatti, switch...) .

L' analisi delle scelte degli aderenti consente di monitorarne i comportamenti e di valutare una revisione delle strategie attraverso le quali il fondo cura il rapporto con gli associati.
La piattaforma costituisce altresì un utile supporto per le reti di promozione utilizzate dal fondo pensione per gestire le relazioni con gli associati nelle singole realtà aziendali.

L'utilizzo della piattaforma richiede l'importazione di un dataset, già oggi predisposto dai fondi, senza alcun onere aggiuntivo.

RICERCA SULLA POPOLAZIONE DI RIFERIMENTO

Servizi statistici

Mefop supporta Fondi pensione, Casse e Fondi sanitari nel condurre studi rivolti alla popolazione di riferimento al fine di analizzarne le caratteristiche, le preferenze, il livello di soddisfazione e le intenzioni future.

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

I risultati dell'indagine forniscono ai clienti informazioni essenziali per individuare le aree di attività e di servizio considerate critiche, al fine di ottimizzare le risorse a disposizione e rendere più efficiente il servizio.

Costi

- *Da concordare*

CONSULENZA LEGALE E FISCALE

Funzione ufficio legale

Pareri legali pro veritate

FUNZIONE UFFICIO LEGALE

Consulenza legale e fiscale

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 assistenza stragiudiziale, sia sotto il profilo civilistico che fiscale.

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 sanzioni e di contenziosi.

Per i fondi pensione, in particolare, l'assistenza in commento potrà riguardare le tematiche più svariate, ad esempio:

- ✔ esame degli assetti organizzativi e documentali post Iorp2 e DORA
- ✔ contestazioni Covip
- ✔ pignoramento presso terzi (creditori ordinari e Agenzia delle Entrate riscossione)
- ✔ pratiche Cessione del V
- ✔ 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

Costi

SOCI/MAIN PARTNER	*€ 8.000 + iva*
PARTNER	*€ 10.000 + iva*
ALTRI	*€ 12.000 + iva*

REVISIONE PROCEDURE, DOCUMENTI ISTITUZIONALI, MODULISTICA E SITO WEB: ANALISI DI COMPLIANCE

Consulenza legale e fiscale

Costi

- *Da concordare*

Oggetto di questa attività è l'analisi delle procedure, dei moduli e della documentazione informativa/promozionale, compresi i contenuti del sito web; 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)
- ✔ la revisione di tutta la modulistica in uso e della correlata documentazione informativa
- ✔ l'analisi delle comunicazioni standard utilizzate e l'elaborazione di eventuali ulteriori contenuti, ad esempio avvisi che l'ente invia ai propri interlocutori
- ✔ la verifica dei requisiti necessari per l'avvio del procedimento di acquisizione della personalità giuridica dell'ente e, agli stessi fini, l'eventuale predisposizione della documentazione da inoltrare agli uffici competenti

PARERI LEGALI PRO VERITATE – ASSISTENZA OPERAZIONI STRAORDINARIE

Consulenza legale e fiscale

Costi

- *Da concordare*

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.

AGGIORNAMENTI

Mefop Alert

Pillole

PILLOLE
Aggiornamenti

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.

Costi	
SOCI/MAIN PARTNER	*€ 5.000 + iva*
PARTNER	*€ 8.000 + iva*
ALTRI	*€ 10.000 + iva*

MEFOP ALERT
Aggiornamenti

La conoscenza tempestiva delle novità 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.

Costi	
SOCI/MAIN PARTNER	*Gratuito*
PARTNER	*€ 600 + iva*
ALTRI	*€ 1.000 + iva*

FORMAZIONE

Formazione universitaria

Formazione per operatori del settore

Alta specializzazione

Organizzazione con SGQ certificato UNI EN ISO 9001:2015 per i servizi di Alta Formazione (accreditamento UKAS)

CORSO PROFESSIONALIZZANTE MEFOP - SAPIENZA "PREVCOMP" (EX D.M. 108/20)

SAPIENZA UNIVERSITÀ DI ROMA

Destinatari

Rappresentanti dei lavoratori e delle imprese e soggetti che vogliono acquisire i concetti di base sulla previdenza complementare.

Obiettivi

Formare specialisti sul welfare integrato, con particolare riferimento alla previdenza complementare.
Consentire l'acquisizione della certificazione prevista dal d.m. 108/2020 a chi voglia assumere incarichi negli organi di amministrazione dei fondi pensione negoziali e preesistenti.

Struttura

132 ORE di lezioni in aula virtuale

170 ORE Fad

Target

- *Fondi pensione*

Sede

Online

Periodo

gennaio / dicembre

Durata

302 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 3.000 + iva

PARTNER
€ 3.500 + iva

ALTRO
€ 4.000 + iva

EXECUTIVE MASTER FINANZA

Gestione finanziaria degli Investitori Istituzionali

AGGIORNATO

Destinatari

Il corso si rivolge ai soggetti e agli organi coinvolti nel processo di investimento e controllo degli investitori previdenziali: membri del collegio dei sindaci, consiglieri di amministrazione, direttori generali, responsabili delle funzioni finanza, risk manager, attuari e professionisti che operano nell'ambito della gestione finanziaria di fondi pensione e casse di previdenza. Il percorso è particolarmente indicato per chi necessita di una visione completa e integrata delle tematiche finanziarie, attuariali e di risk management.

Obiettivi

Fornire una formazione completa e approfondita sulla gestione finanziaria degli investitori istituzionali, dalla normativa agli aspetti tecnici degli investimenti, con particolare attenzione alle nuove sfide del mercato e alla sostenibilità.

Struttura e programma

Il corso si terrà indicativamente in giornate consecutive per due incontri settimanali della durata di 4 ore ciascuno.
Le lezioni saranno erogate in modalità virtuale e registrate per essere fruibili anche in differita.

Il percorso formativo si articola in:

Moduli:

1. Evoluzioni della normativa comunitaria
2. L'investimento in derivati
3. Gli investimenti nei mercati privati
4. Politiche di investimento net-zero e gestione dei rischi climatici
5. Bilancio tecnico e valutazioni tecnico attuariali

Titoli rilasciati

Al termine del percorso i partecipanti riceveranno un attestato di frequenza.

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

maggio / novembre

Durata

81 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 2.500 + iva

PARTNER
€ 3.000 + iva

ALTRO
€ 3.500 + iva

Il corso sarà attivato al raggiungimento di almeno 10 iscritti

PREVIFIN

AGGIORNATO

Destinatari

Il corso si rivolge agli operatori del welfare privato interessati a innovare e automatizzare i processi di gestione degli investimenti e dell'operatività dell'ente. In particolare, è indicato per gli addetti alla funzione finanza e i soggetti coinvolti negli organi di controllo della gestione finanziaria. Il percorso formativo è strutturato per fornire competenze tecniche avanzate nell'ambito degli strumenti di analisi finanziaria.

Obiettivi

Fornire competenze avanzate per lo sviluppo di applicazioni e strumenti di analisi attraverso Excel e software di Business Intelligence. Il corso si concentra sulla costruzione in-house di strumenti per l'asset allocation strategica, l'analisi e la gestione dei rischi finanziari, demografici ed ESG, nonché per la costruzione di una efficace attività di reporting.

Struttura e programma

Il corso prevede in generale la partecipazione in aula a Roma per due incontri al mese, con possibilità di frequentare anche da remoto e di accedere alla registrazione delle lezioni. Ogni incontro avrà la durata di sei ore con alternanza di teoria ed esercitazioni pratiche.

- **Pre-assessment** FAD per i fondamenti di programmazione
- Excel avanzato e strumenti di Business Intelligence
- **Applicazioni pratiche per**
  - Asset allocation e risk management
  - Analisi demografica e finanziaria
  - Reporting e monitoraggio

Al termine di ogni modulo saranno forniti file, pacchetti di codice e template che i partecipanti potranno personalizzare e adattare alle esigenze del proprio ente.

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Sede

Roma e online

Periodo

in via di definizione

Durata

in via di definizione

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 3.000 + iva

PARTNER
€ 4.000 + iva

ALTRO
€ 5.000 + iva

Il corso sarà attivato al raggiungimento di almeno 10 iscritti

PREVIA

Intelligenza artificiale per gli operatori del welfare privato

AGGIORNATO

Destinatari

Il corso si rivolge agli operatori del welfare privato interessati a implementare soluzioni innovative basate su intelligenza artificiale.

Obiettivi

Fornire competenze pratiche sull'utilizzo dell'intelligenza artificiale sia nel contesto della gestione finanziaria che in quello operativo dell'ente, con focus su strumenti immediatamente applicabili. Il corso affronta l'implementazione di soluzioni AI per l'analisi dei dati, il supporto alle decisioni di investimento, l'automazione dei processi e il miglioramento dell'efficienza operativa tenendo presenti le evoluzioni continue che la materia registra.

Struttura e programma

- Introduzione all'intelligenza artificiale
- Responsabilità dell'ente che utilizza l'AI
- Introduzione agli strumenti di AI per il settore welfare
- Large Language Models e loro applicazioni pratiche
- Implementazione di soluzioni AI per:
  - Analisi dei dati di mercato e finanziari
  - Automazione dei processi di reporting
  - Analisi documentale
  - Gestione delle comunicazioni con gli iscritti
  - Ottimizzazione dei processi operativi
  - Supporto alle attività di compliance e risk management
- Workshop pratici con casi d'uso reali

Target

- *Fondi pensione*
- *Fondi sanitari*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

aprile / giugno

Durata

in via di definizione

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 3.000 + iva

PARTNER
€ 4.000 + iva

ALTRO
€ 5 .000 + iva

DISCIPLINA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Destinatari

Operatori del settore che intendono acquisire una conoscenza di base aggiornata e completa della disciplina della previdenza complementare.

Obiettivi

Analizzare la normativa che regola la previdenza complementare, con particolare riguardo alle caratteristiche dei fondi pensione, alle regole in materia di adesione esplicita, tacita e contrattuale, nonché alle disposizioni relative ai diritti esercitabili dagli iscritti a forme pensionistiche complementari (anticipazioni, trasferimenti, riscatti, Rita e prestazioni pensionistiche).

Saranno approfondite le più recenti novità normative registrate dalla disciplina di settore, oltre a tematiche più particolari, come i sequestri, i pignoramenti e i rapporti tra fondi pensione e finanziarie in relazione ai vincoli che possono gravare sulla posizione degli aderenti che abbiano stipulato finanziamenti con cessione del V dello stipendio.

Struttura

7 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

28 ORE formazione totale

Target

- *Fondi pensione*

Sede

Online

Periodo

febbraio

Durata

28 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 900 + iva

PARTNER
€ 1.200 + iva

ALTRO
€ 1.500 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

FISCALITÀ DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Destinatari

Operatori che intendono approfondire e sistematizzare le proprie conoscenze sugli aspetti fiscali della previdenza complementare.

Obiettivi

Analizzare la disciplina fiscale della previdenza complementare, in particolare le implicazioni della disciplina transitoria dovuta al succedersi, nel corso degli anni, di diversi regimi fiscali. Gli incentivi fiscali rappresentano, infatti, un efficace stimolo per la crescita della previdenza complementare. La conoscenza approfondita della disciplina tributaria costituisce un aspetto essenziale per lo sviluppo del risparmio pensionistico.

Struttura

5 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

20 ORE formazione totale

Target

- *Fondi pensione*

Sede

Online

Periodo

marzo

Durata

20 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 900 + iva

PARTNER
€ 1.200 + iva

ALTRO
€ 1.500 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

FINANZA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Destinatari

Consiglieri di amministrazione, strutture di fondi pensione e casse di previdenza e soggetti che intendono approfondire e sistematizzare la propria conoscenza sugli aspetti di base della gestione finanziaria degli investitori previdenziali.

Obiettivi

Fornire gli strumenti per approfondire le conoscenze sulla gestione finanziaria dal punto di vista normativo ed economico-finanziario. In particolare, il corso ripercorre le diverse fasi in cui si articola il processo di gestione finanziaria, dalla definizione dell'asset allocation strategica, alla selezione dei gestori e al controllo dei risultati conseguiti.

Struttura

6 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

24 ORE formazione totale

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

ottobre

Durata

24 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 900 + iva

PARTNER
€ 1.200 + iva

ALTRO
€ 1.500 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

GOVERNANCE E AGGIORNAMENTO ALLA IORP2

Destinatari

Componenti degli organi di indirizzo e controllo del sistema di governo dei fondi pensione (in particolare direttori generali, responsabili della funzione finanza e di gestione del rischio, revisione interna e compliance) interessati ad approfondire il sistema di governance, i controlli pubblici ed interni, nonché il nuovo assetto dei fondi pensione alla luce del recepimento della direttiva Iorp2.

Obiettivi

Fornire gli strumenti per approfondire le conoscenze sull'organizzazione del fondo pensione alla luce del recepimento della direttiva Iorp2.
In particolare, il corso ripercorre le caratteristiche strutturali dei diversi fondi pensione, i controlli interni, i controlli pubblici ivi inclusi i poteri sanzionatori della Covip, la responsabilità dei diversi attori, il bilancio, il ruolo delle funzioni fondamentali introdotte dalla direttiva Iorp2 (gestione dei rischi, revisione interna e attuariale), i requisiti di professionalità, gli adempimenti amministrativi e di vigilanza.

Struttura

4 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

16 ORE formazione totale

Target

- *Fondi pensione*

Sede

Online

Periodo

novembre

Durata

16 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 600 + iva

PARTNER
€ 800 + iva

ALTRO
€ 1.000 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

COMUNICAZIONE E TRASPARENZA

Destinatari

Operatori che intendono approfondire e sistematizzare le proprie conoscenze sugli aspetti legati alla comunicazione della previdenza complementare.

Obiettivi

Aggiornare ed elevare le competenze sulla comunicazione della previdenza complementare. Il corso ripercorre le regole della comunicazione obbligatoria dei fondi pensione con un focus sulla nuova disciplina sulla trasparenza. Inoltre il corso offrirà una serie di strumenti utili alla costruzione di un sistema di comunicazione efficace.

Struttura

3 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

12 ORE formazione totale

Target

- *Fondi pensione*

Sede

Online

Periodo

novembre

Durata

12 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 600 + iva

PARTNER
€ 800 + iva

ALTRO
€ 1.000 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

EVOLUZIONI DELLA NORMATIVA COMUNITARIA

AGGIORNATO

Destinatari

Direttori, funzioni finanza e compliance, consiglieri di amministrazione di fondi pensione e casse di previdenza e, più in generale, chi intende consolidare una competenza a tutto tondo sulle tematiche comunitarie, acquisendo una prospettiva strategica e trasversale sui diversi aspetti coinvolti.

Obiettivi

Formare specialisti sulle recenti novità normative di origine comunitaria che trovano applicazione nel settore del welfare.
Particolare attenzione sarà data alle novità di Emir 3 e agli obblighi sul Punto di accesso unico europeo, operativo dal 2027. Inoltre, saranno rassegnate le recenti proposte sugli investimenti sostenibili con particolare riferimento alla SFDR.

Struttura

5 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

20 ORE formazione totale

Temi trattati

Il corso tratterà le novità derivanti dalla seguente normativa comunitaria:

- EMIR
- Punto di accesso unico europeo
- Sostenibilità
- DORA

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

maggio

Durata

20 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 1.200 + iva

PARTNER
€ 1.400 + iva

ALTRO
€ 1.600 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

L'INVESTIMENTO IN DERIVATI

Destinatari

Direttori, funzioni finanza, consiglieri di amministrazione di fondi pensione e casse di previdenza e, più in generale, chi intende acquisire una competenza approfondita sugli strumenti derivati e sul loro utilizzo all'interno di una gestione finanziaria efficiente.

Obiettivi

Fornire le competenze necessarie per comprendere e gestire gli strumenti derivati nel contesto degli investimenti istituzionali. Il corso affronta sia gli aspetti teorici sia le applicazioni pratiche, con particolare attenzione alle strategie di copertura e gestione efficiente del portafoglio.

Struttura

3 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

12 ORE formazione totale

- Introduzione agli strumenti derivati: futures, forward, opzioni e swap
- Strategie di copertura dei rischi mediante strumenti derivati
- Derivati per la gestione efficiente del portafoglio
- Valutazione e pricing degli strumenti derivati
- Risk management e monitoraggio delle posizioni in derivati
- Casi studio e applicazioni pratiche

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

giugno

Durata

12 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 800 + iva

PARTNER
€ 1.000 + iva

ALTRO
€ 1.200 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

GLI INVESTIMENTI NEI MERCATI PRIVATI

Destinatari

Direttori, funzioni finanza, consiglieri di amministrazione di fondi pensione e casse di previdenza e, più in generale, chi intende approfondire e consolidare una competenza specifica sugli investimenti nei mercati privati, con particolare attenzione alle opportunità e ai rischi di queste asset class.

Obiettivi

Fornire una formazione specialistica sugli investimenti nei mercati privati, analizzandone le caratteristiche distintive, le modalità di accesso, il profilo di rischio-rendimento e il ruolo all'interno del portafoglio istituzionale. Il corso si concentra sugli aspetti operativi e sulle best practice di mercato.

Struttura

4 LEZIONI IN AULA VIRTUALE — di mezza giornata

16 ORE — formazione totale

- Caratteristiche e tendenze dei mercati privati
- Private equity: strategie, strutture e modalità di investimento
- Private debt e direct lending
- Investimenti in infrastrutture
- Real estate: strategie core, value-add e opportunistic
- Venture capital
- Mercati secondari
- Processo di due diligence e selezione dei gestori
- Asset allocation strategica e ruolo dei private markets
- Misurazione e gestione del rischio
- Aspetti operativi e di governance
- Monitoraggio e valutazione delle performance
- ESG e mercati privati

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

luglio

Durata

16 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 1.000 + iva

PARTNER
€ 1.200 + iva

ALTRO
€ 1.500 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

POLITICHE DI INVESTIMENTO NET-ZERO E GESTIONE DEI RISCHI CLIMATICI

AGGIORNATO

Destinatari

Direttori, funzioni finanza, consiglieri di amministrazione di fondi pensione e casse di previdenza e, più in generale, chi intende consolidare una conoscenza sul tema delle politiche di investimento net zero e della gestione dei rischi associati al cambiamento climatico.

Obiettivi

Formare specialisti sulle politiche net-zero e sulla gestione dei rischi climatici.

Struttura e programma

6 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di 3 ore

18 ORE formazione totale

- Rischi climatici: definizione e metriche di integrazione con il rischio finanziario
- Contesto normativo, scenario analysis e stress testing
- Net-zero a livello dell'emittente: piani di transizione e strumenti finanziari a supporto della decarbonizzazione
- Net-zero investing: introduzione, strategie di investimento
- Reporting sui rischi climatici, framework di impegno Net-zero
- Testimonianze

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

ottobre

Durata

18 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 1.200 + iva

PARTNER
€ 1.400 + iva

ALTRO
€ 1.600 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

BILANCIO TECNICO E VALUTAZIONI TECNICO ATTUARIALI

AGGIORNATO

Destinatari

Direttori, funzioni finanza, consiglieri di amministrazione e personale di fondi pensione, casse di previdenza e fondi sanitari coinvolti nei processi di valutazione attuariale. Il corso è particolarmente indicato per chi necessita di comprendere e analizzare criticamente le valutazioni tecnico attuariali e il bilancio tecnico.

Obiettivi

Fornire gli strumenti per comprendere e analizzare le valutazioni tecnico attuariali e il bilancio tecnico del welfare. Il corso si concentra sugli aspetti metodologici e sulle implicazioni pratiche, con particolare attenzione all'interpretazione dei risultati e al loro utilizzo nei processi decisionali.

Struttura e programma

5 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di 3 ore

15 ORE formazione totale

- Fondamenti di matematica attuariale per il welfare
- Metodologie di valutazione delle passività
- Il bilancio tecnico: struttura e finalità
- Analisi delle ipotesi demografiche, economiche e finanziarie
- Asset Liability Management in ottica attuariale
- Valutazione della sostenibilità di lungo periodo
- Stress test e analisi di sensitività
- Monitoraggio degli equilibri tecnici
- Interpretazione e utilizzo dei risultati per la governance dell'ente
- Normativa di riferimento e aspetti regolamentari

Target

- *Fondi pensione*
- *Fondi sanitari*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

novembre

Durata

15 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 1.000 + iva

PARTNER
€ 1.200 + iva

ALTRO
€ 1.500 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

IL WELFARE IN AZIENDA: PIANIFICAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO

AGGIORNATO

Destinatari

Operatori coinvolti a vario titolo nella contrattazione aziendale del pacchetto welfare.

Obiettivi

Analizzare i principi giuridici, il sistema fiscale degli strumenti di welfare aziendale, le politiche di welfare e l'attività di pianificazione da porre in essere.
Saranno esaminati gli strumenti di conciliazione vita-lavoro alla luce del rinnovato quadro normativo. Il percorso offre al partecipante una visione di insieme del sistema di welfare aziendale.

Struttura

5 LEZIONI IN AULA VIRTUALE di mezza giornata

20 ORE formazione totale

Target

- *Enti bilaterali*
- *Fondi pensione*
- *Fondi sanitari*
- *Casse di previdenza*

Sede

Online

Periodo

novembre

Durata

20 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 1.200 + iva

PARTNER
€ 1.400 + iva

ALTRO
€ 1.600 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

WORKSHOP PROCEDURE E VINCOLI: ANALISI DI COMPLIANCE PER I FONDI PENSIONE

Destinatari

Funzione compliance e altre risorse con funzioni di controllo nella governance dei fondi pensione.
Operatori di forme pensionistiche complementari, soggetti demandati a ricoprire ruoli strategici nella definizione delle procedure e intermediari creditizi che erogano prestiti contro cessione del V dello stipendio.

Obiettivi

Suggerire spunti di riflessione sulle tematiche più dibattute concernenti sia la fase di adesione e finanziamento che di erogazione delle prestazioni pensionistiche.
L'obiettivo sarà fornire ai partecipanti indirizzi utili per la gestione delle posizioni previdenziali mettendo a fattor comune esperienze procedurali e prassi efficaci, in vista di una eventuale rielaborazione e aggiornamento della modulistica e delle procedure in uso presso il fondo. Si procederà pertanto all'analisi del sistema di gestione della posizione previdenziale divisa in 4 fasi: adesione, contribuzione, prestazioni e vincoli (cessione del V, pignoramento).

Struttura

4 LEZIONI IN AULA VIRTUALE — di mezza giornata

16 ORE — formazione totale

Target

- *Fondi pensione*

Sede

Online

Periodo

novembre

Durata

16 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 500 + iva

PARTNER
€ 650 + iva

ALTRO
€ 800 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

REGOLAMENTO DORA

Destinatari

La rivoluzione digitale sta interessando con sempre maggior forza anche il settore del welfare. L'operatività delle strutture non può prescindere dall'utilizzo delle tecnologie informatiche; la comunicazione con gli iscritti sta diventando sempre più orientata al digitale. Un numero crescente di enti ricorre all'ausilio degli strumenti di intelligenza artificiale per comunicare con gli iscritti.
L'applicazione del Regolamento sulla resilienza operativa digitale dal 17 gennaio 2025, imponendo agli operatori di adeguare la governance e il sistema di risk management al nuovo contesto, rappresenta una pietra miliare in tale percorso di modernizzazione. Il regolamento richiede di sviluppare una cultura della sicurezza digitale, che fa perno anche sullo sviluppo di percorsi formativi permanenti dedicati alle strutture apicali, al personale e ai fornitori di servizi ICT.

Obiettivi

Il percorso dedicato alla resilienza operativa digitale per gli operatori del welfare intende offrire gli strumenti per gestire al meglio le opportunità e i rischi connessi alla rivoluzione digitale. Dopo aver esaminato il contesto normativo di riferimento (Regolamento DORA) il corso si soffermerà sui rischi dell'ambiente digitale per gli operatori del welfare al fine di individuare gli strumenti più adeguati alla loro mitigazione.

Struttura

3 LEZIONI IN AULA VIRTUALE — di mezza giornata

12 ORE — formazione totale

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*
- *Fondi sanitari*
- *Operatori di mercato*

Sede

Online

Periodo

settembre

Durata

12 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 1.000 + iva

PARTNER
€ 1.200 + iva

ALTRO
€ 1.500 + iva

Una partecipazione gratuita per i Soci (se non già utilizzata per altri percorsi)

INVESTITORI PREVIDENZIALI E SOSTENIBILITÀ

Corso attivabile su richiesta per uno specifico ente

Destinatari

Consiglieri di amministrazione dell'ente previdenziale.

Obiettivi

Rappresentare il contesto normativo entro il quale si inserisce la finanza sostenibile, rassegnare gli adempimenti che ne derivano e a cui sono chiamati gli investitori previdenziali; favorire l'acquisizione delle conoscenze necessarie per la gestione delle tematiche della sostenibilità in chiave strategica e integrata.

Programma

- Il quadro normativo di riferimento e le possibili evoluzioni in ambito di sostenibilità
  - Iorp II e proposte di modifica
  - SDR II
  - SFDR e proposte di revisione
  - Tassonomia
  - Cluster bombs
  - Stress test Eiopa
- Le scelte degli enti in relazione alle previsioni della SRD II e della SFDR e analisi di benchmark
- Le strategie di sostenibilità e l'implementazione dei criteri nella gestione dei portafogli

Struttura del corso

Il corso potrà essere attivato su richiesta dell'Ente e personalizzato in termini di modalità di svolgimento e durata in base alle sue preferenze.

Target

- *Fondi pensione*
- *Casse di previdenza*

Durata

8 ore

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 dichiari 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***

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