Mefop

I SERVIZI PER LE CASSE DI PREVIDENZA 2026

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

Dall'erogare previdenza al fornire servizi di welfare e assistenza

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 delle casse di previdenza sulle seguenti tematiche:

- L' impatto della disciplina primaria e secondaria rilevante per il settore
- Le problematiche relative all'assetto organizzativo, con particolare riferimento alle novità legislative nel settore delle casse professionali
- La normativa comunitaria nell'ambito del gruppo di lavoro sui temi comunitari

TAVOLI DI LAVORO

Mefop favorisce momenti di incontro e confronto tra i diversi operatori del settore, attraverso l'avvio di tavoli tecnici, a conclusione dei quali sono prodotti documenti e position paper, da condividere anche con le Istituzioni

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

- Contratti pubblici
- Modello 231 e Whistleblowing
- Prestazioni pensionistiche, rivalutazione dei montanti contributivi e adeguatezza
- Contabilità e bilancio
- Bilancio tecnico
- Bilancio sociale
- Utilizzo dell'Intelligenza artificiale da parte degli enti del welfare

RICERCA

- Settima edizione dell'Osservatorio Mefop sugli investimenti alternativi degli investitori del welfare
- 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 delle casse di previdenza
- Quarta edizione dell'Osservatorio Mefop sulla sostenibiltà

DIFFUSIONE E PROMOZIONE

- Manutenzione e gestione della sezione dedicata alle casse di previdenza nel portale per il cittadino www.sonoprevidente.it anche attraverso la creazione di materiale informativo e multimediale (testi, video, infografiche)
- Monitoraggio e studio di canali e strumenti di comunicazione innovativi
- 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

- Analisi e studio delle attività di assistenza e welfare svolte dalle casse di previdenza
- Aggiornamento della sezione di Previ|DATA relativa alle prestazioni di assistenza
- Assessment per esaminare le esigenze di assistenza e di formazione della Cassa. L'analisi comprende anche la valutazione sulla possibilità dell'utilizzo dei fondi di formazione continua
- Legale e fiscale
  - ✔ Assistenza su questioni di carattere o interesse generale nel limite di 2 quesiti al mese per cassa di previdenza
  - ✔ Aggiornamento in tempo reale sulle 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
- Statistico-quantitativa
  - ✔ Accesso al livello Market del database on line Previ|DATA, che contiene due sezioni: Fondi pensione e Casse di Previdenza.

    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.

    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 allocazione, gestori)
    - prestazioni (prestazioni accessorie, tipi di rendite offerte, basi demografiche e finan-

ziarie, 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

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

PUBBLICAZIONI SPECIFICHE SUL SETTORE

NewsCasse

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

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.

PUBBLICAZIONI SUL WELFARE

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.

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.

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.

Pillole di PrevilDATA

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.

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 dall'Ente.

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.

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.*

RICERCA SULLA POPOLAZIONE DI RIFERIMENTO

Servizi statistici

Costi

▸ *Da concordare*

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.

CONSULENZA LEGALE E FISCALE

Consulenza su regolamentazione welfare e assistenza

Pareri legali pro veritate

PARERI LEGALI PRO VERITATE

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.

CONSULENZA SU REGOLAMENTAZIONE WELFARE E ASSISTENZA

Consulenza legale e fiscale

Costi

- *Da concordare*

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

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

AGGIORNAMENTI

Mefop Alert

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)

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 massimo 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

EXECUTIVE MASTER FONDI SANITARI

Disciplina e gestione della sanità integrativa

AGGIORNATO

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 specifica parte del corso sarà dedicata al tema del Cruscotto delle prestazioni erogate dai fondi sanitari integrativi e alle principali iniziative in essere in materia di sanità integrativa.

Struttura e programma

Il percorso formativo consta di 68 ore di formazione, suddivise in 17 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
- La fiscalità della sanità integrativa e una proposta in materia di bilancio civilistico
- La comunicazione nella sanità integrativa
- Privacy e cyber security
- La pianificazione sanitaria e socio sanitaria e la copertura del rischio di non autosufficienza
- Profili organizzativi della sanità integrativa
- La gestione del rischio nei fondi sanitari
- Il cruscotto di analisi delle prestazioni erogate dai fondi sanitari integrativi e le principali iniziative in essere in materia di sanità integrativa

Titoli rilasciati

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

Target

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

Sede

Online

Periodo

maggio / ottobre

Durata

68 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 2.500 + iva

PARTNER
€ 3.000 + iva

ALTRO
€ 3.500 + iva

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 lezioni on line di circa 2 ore, con alcuni incontri di esercitazione in presenza a Roma e la possibilità di accedere alla registrazione delle lezioni.

- **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

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)

DISCIPLINA DEGLI APPALTI

Destinatari

Personale degli uffici acquisti e gare degli enti di previdenza dei liberi professionisti.

Obiettivi

Consolidare la preparazione delle figure professionali coinvolte a vario titolo nell'attività negoziale degli enti previdenziali privati fornendo una panoramica completa e approfondita della disciplina sull'evidenza pubblica definita dal d.lgs. 36/2023 e s.m.i.

Struttura

3 LEZIONI di mezza giornata

12 ORE formazione totale

Target

- *Casse di previdenza*

Sede

Roma

Periodo

In via di definizione

Durata

12 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 600 + iva

PARTNER
€ 750 + iva

ALTRO
€ 1.000 + iva

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

CONTABILITÀ PUBBLICA E BILANCIO DELLE CASSE DI PREVIDENZA

AGGIORNATO

DESTINATARI

Personale degli uffici amministrazione e controllo degli enti di previdenza dei liberi professionisti.

OBIETTIVI

Analizzare le tematiche legate al bilancio delle casse prendendo le mosse da un preliminare inquadramento normativo dei principi di contabilità pubblica per poi proseguire con una disamina, di taglio operativo, dei criteri di contabilizzazione ai quali devono rifarsi le casse di previdenza nella redazione dei propri bilanci.

STRUTTURA

3 LEZIONI di mezza giornata

9 ORE formazione totale

Target

- *Casse di previdenza*

Sede

Roma

Periodo

febbraio / marzo

Durata

9 ore

COSTO

SOCIO/MAIN PARTNER
€ 600 + iva

PARTNER
€ 750 + 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)

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

La relazione da socio non azionista offre alla cassa di previdenza la possibilità 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.

I servizi contenuti nell'allegato A del contratto sono offerti a titolo gratuito, mentre quelli dettagliati nell'allegato B sono erogati a condizioni agevolate rispetto ai prezzi previsti.

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