

# PARLARE ALLE AZIENDE

# Parlare alle aziende

*... cinque buone ragioni per parlare la lingua Fondapi*

1. Con l'avvento dei fondi pensione delle banche i lavoratori di una singola azienda potrebbero essere iscritti a tanti diversi fondi pensione di diverse banche : i problemi operativi potrebbero essere notevoli. **FONDAPI si propone come unico interlocutore : le aziende inviano un'unica distinta e un unico versamento ad un unico destinatario**
2. Mediante gli **Organi di rappresentanza** del Fondo: l'Assemblea , il Consiglio di amministrazione le aziende e le API partecipano alla vita del Fondo, **possono regolare diritti e doveri dei soci, aziende e lavoratori**
3. **Fondapi ha maturato una notevole esperienza nel settore. E' già strutturalmente simile ai fondi pensione dei prossimi anni** . Confindustria e i sindacati hanno dato vita a molti fondi che dovranno necessariamente unirsi fra di loro. Nasceranno pochi fondi intercategoriale. Fondapi è già un realtà di questo tipo.
4. Fondapi è **l'unico interlocutore per le aziende e le Api con il quale è possibile trovare una mediazione per i casi difficili** . In alcuni casi il Fondo ha accompagnato con lavoratori e aziende la fase di recupero contributivo pregresso.
5. **Fondapi ha un potenziale di crescita enorme** . La rete dei lavoratori iscritti a Fondapi è ancora ridotta (24.000) ma in futuro con una platea di 100.000 iscritti sarà possibile veicolare attraverso le aziende associate servizi o garanzie strumentali aggiuntive per gli iscritti su scala nazionale e per le stesse imprese .

# Parlare alle aziende

- 1. FONDAPI ha inviato alle aziende iscritte e alle API territoriali nel periodo dicembre 2006 – febbraio 2007 una serie di indicazioni strumentali alle aziende :**
  - a) La circolare 19 dicembre 2006 con il vademecum sulle norme operative per le aziende in applicazione della riforma e la documentazione di supporto per conoscere e comunicare operativamente con Fondapi
  - b) La circolare 15 gennaio 2007 per i chiarimenti inerenti la gestione operativa dei flussi
  - c) La circolare 14 febbraio 2007 per la corretta interpretazione dei decreti attuativi del Ministero
  - d) La circolare 14 marzo 2007 per le indicazioni sugli investimenti e le sospensioni contributive
  
- 2. FONDAPI ha sviluppato in collaborazione con il Service un sistema che è in fase di test per consentire alle aziende di automatizzare la scelta dei dipendenti riguardo il Tfr e inviarla mediante accesso sicuro al sito del Fondo Pensione**
  
- 3. FONDAPI con l'ausilio di esperti di settore è in grado di chiarire alcuni dubbi interpretativi sull'applicazione della normativa : le comunicazioni con le aziende su tali temi sono giornaliere**

# Il protocollo per le aziende

Unico bonifico

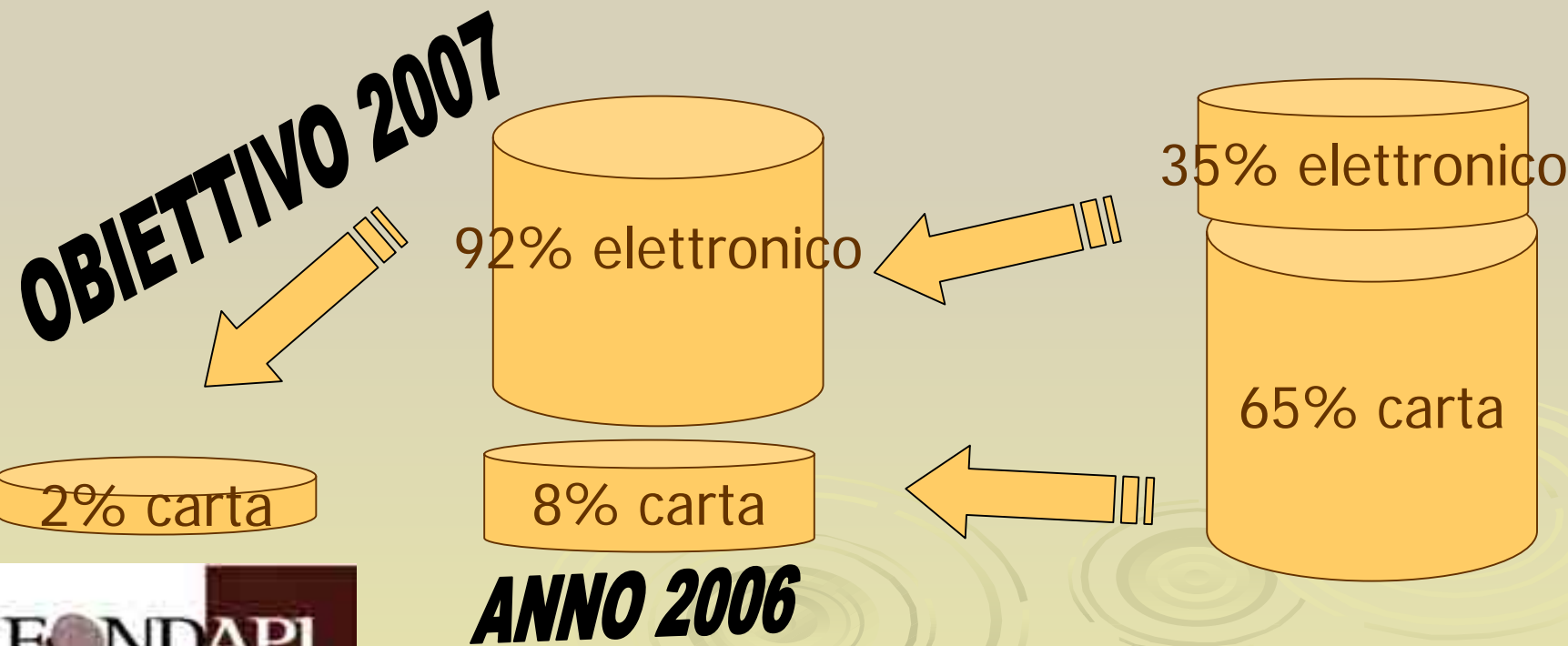
Informazioni elementari

Conferma dell'invio

Archivio elettronico

Gestione informatizzata

<u>Elettronico</u>	<u>Cartaceo</u>	<u>Anni</u>
66.00%	34.00%	2004
76.00%	24.00%	2005
92.00%	8.00%	2006



# Distinta facile – Invio dati

The screenshot shows a Microsoft Internet Explorer browser window displaying the FONDAPI website. The page title is 'FONDAPI - Comunicazioni'. The address bar shows the URL: <https://webuploader1.f.previnet.it/fondi-pensione/cool/module-call-function.do?f-token=MAIN-MAIN-CTRB-CTRB-UPLD&c-token=MAIN-MAIN>. The page content includes a header with 'FONDAPI' and 'FONDAPI - Mauro Bichelli'. The main heading is 'Invio Distinta di Contribuzione'. A yellow box on the left contains instructions for uploading contributions. The main area has a form with fields for 'File', 'Email', and 'Note', and buttons for 'Precedente' and 'Conferma'. A vertical banner on the right says 'Webuploader è un servizio Previnet'. The footer includes 'COOL © Previnet S.p.A. 2003'. The Windows taskbar at the bottom shows the Start button, several open applications, and the system tray with the time 15:52.

**FONDAPI** FONDAPI - Mauro Bichelli

## Invio Distinta di Contribuzione

- Prima di procedere consulta le [regole operative](#) emanate dal Fondo Pensione per la raccolta delle contribuzioni e verifica se disponi di tutte le informazioni da trasmettere.
- Ti ricordiamo che i file devono rispettare le specifiche tecniche stabilite dal Fondo. [Scarica il documento con tracciati ed esempi.](#)
- Per produrre i file nei formati stabiliti puoi utilizzare l'[applicativo gratuito EasyUpload](#). Consulta il [manuale](#) per poter procedere con l'installazione guidata.
- Una volta inserite tutte le informazioni clicca sul bottone "Conferma" per procedere con i controlli e l'invio. Per tornare indietro senza effettuare la trasmissione clicca sul bottone "Precedente".

Inserisci il percorso completo del file da inviare nella casella "File". Per facilitare l'operazione puoi usare il tasto "Sfoglia". L'indirizzo e\_mail verrà utilizzato per segnalare gli eventuali errori rilevati. Nel campo "Note" è possibile inserire osservazioni/commenti relativi al file trasmesso.

File:  Sfoglia...

Email:

Note:

COOL © Previnet S.p.A. 2003

Webuploader è un servizio Previnet

# Distinta facile – Invio dati

EasyUpload - [Previnet S.p.A. - Distinta di contribuzione]

→ Salva e ritorna |  Invia distinta |  Duplica analogiche ultima distinta

---

**DISTINTA DI CONTRIBUZIONE**

DATA OPERAZIONI RICADIVI DELLA DISTINTA:

Fondo Pensione:   
 Ammontare:  |   
 Competenza: inizio  fine   
 Protocollo:

ESTREMI DEL VERSAMENTO:

Banca Ordinaria:   
 Carta Conto: ABI  CAB  Numero   
 Data valida:

	Cognome	Nome	Codice Fiscale	S. M. X	Data di nascita	Periodo di competenza		% IRPE	% INPS	Contribuzione				Spesa (estensione)		Totale versato	
						dal	al			IRPE	INPS	IRPE	INPS	IRPE	INPS		
CT	BONELLI	MAURO	BOBBIETGANE BF205H	M	1/09/1964	01/04/2004	30/04/2004	1,20	1,20	10,00	10,00	20,00	2,00	0,00	0,00	6,00	54,00
CT								0,00	0,00								
<b>RECORD INSERITE</b>						1											
<b>TOTALE</b>										10,00	10,00	20,00	2,00	0,00	0,00	6,00	42,00

Balance:  Fax:  Telex:

Visualizzazione: Maschera

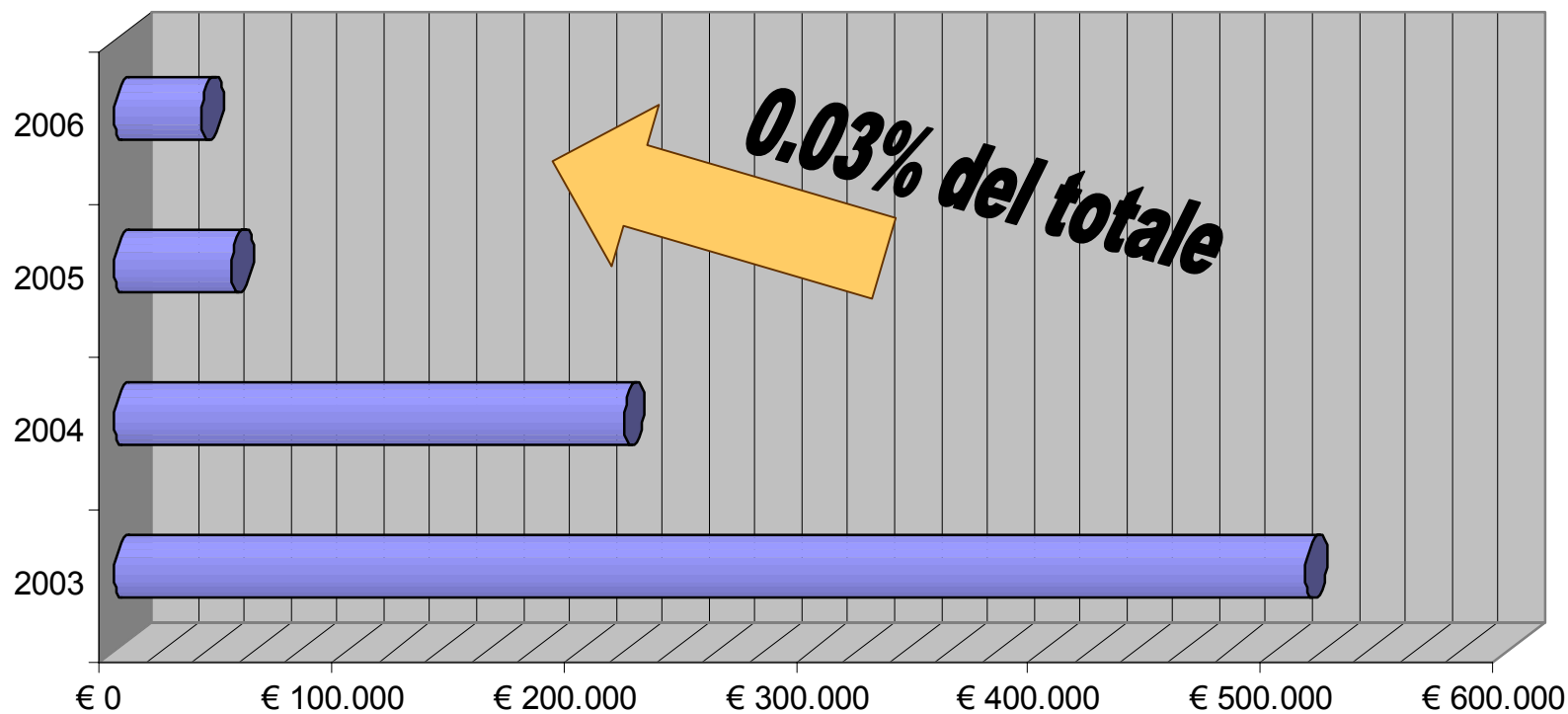
NUM

Start | W:\Dal recupero\Dig | Microsoft PowerPoint | Previnet S.p.A. - D... | Previnet S.p.A. - D... | 18/10

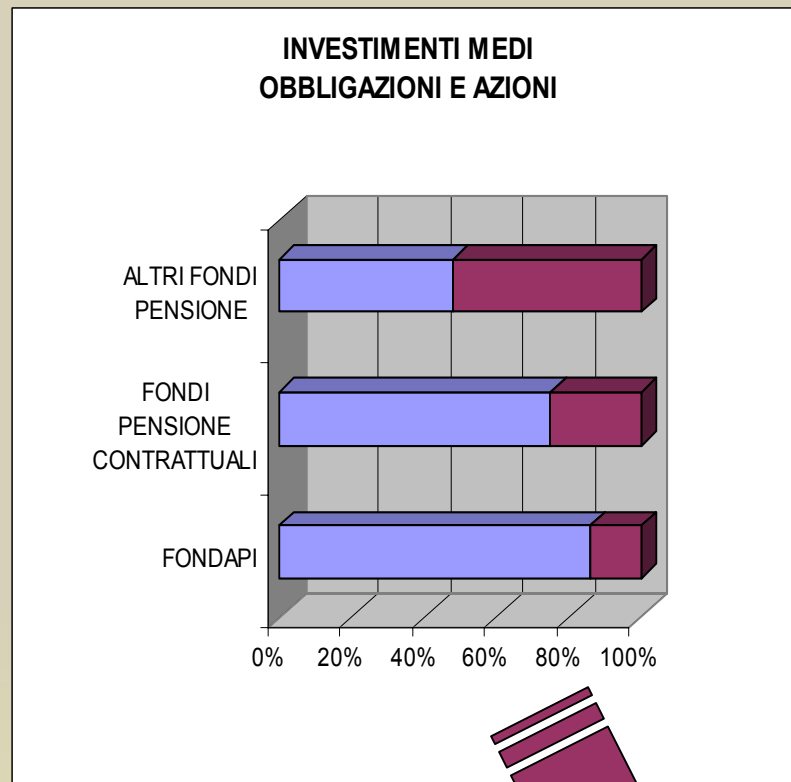
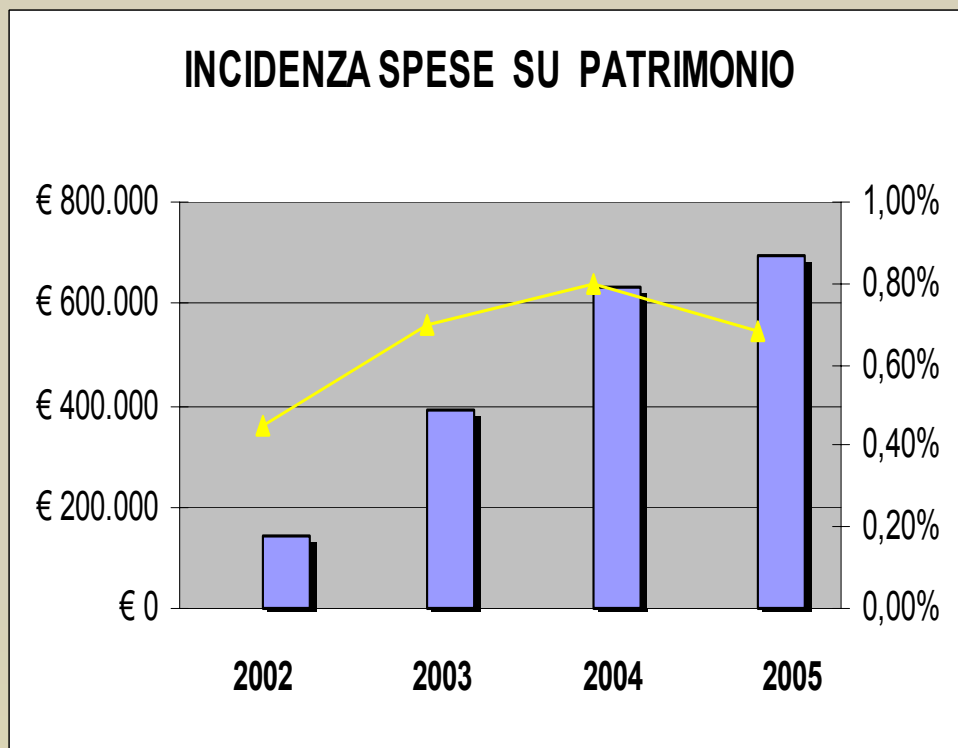


# L'attività amministrativa

INCASSI NON ABBINATI



# Prudenza nelle scelte di gestione finanziaria e contenimento della spesa



Un investimento prudente nei primi anni si traduce in accumulazione  
Fare economia nella gestione è la migliore protezione del risparmio



**NEL 2007 PASSAGGIO AL MULTICOMPARTO**

# La riforma e il dovere di informazione

## Entro il 31 dicembre 2006

Distribuire modello informativo standard in cui si illustrino le alternative a disposizione

- mantenimento del Tfr presso l'azienda
- devoluzione del Tfr a forma prescelta
- avvertimento che, nel caso di silenzio oltre sei mesi dal primo gennaio 2007 o dalla data di assunzione, si verificherà l'adesione a FONDAPI o al Fondo Pensione di riferimento individuato secondo la gerarchia stabilita per il tacito conferimento e comunicato 30 giorni prima della scadenza

## Entro il 30 maggio 2007

Dare informativa ai "silenti" circa la possibile destinazione del Tfr

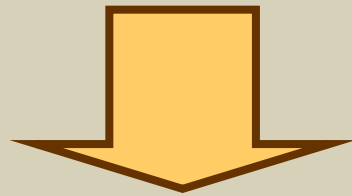
## Dopo il 30 giugno 2007

Comunicare a FONDAPI i dati degli iscritti silenti per averne completa conoscenza così da inviare i codici di accesso personale, il certificato annuale, gli aggiornamenti su eventi

# In definitiva per le aziende ...

- **Se l'azienda non usa il Tfr per autofinanziarsi**
  - Non avrà problemi a rinunciare al Tfr
  - Beneficerà delle misure compensative
  - Vantaggio nel favorire l'adesione
- **Se l'azienda usa il Tfr per autofinanziarsi**
  - Avrà bisogno di ricorrere al prestito bancario per rimpiazzare il Tfr
  - Dal 2008 al 2012 avrà diritto a un tasso di interesse agevolato (che comunque potrebbe essere superiore alla rivalutazione del Tfr)
  - Questi maggiori costi di finanziamento saranno in parte coperti dalle misure compensative
- **E' necessario riflettere anche sull'effetto di razionalizzazione dei flussi in uscita e sull'effetto fidelizzante sui dipendenti , una volta promossa la scelta della previdenza complementare**

**MA ... SE NON HO ANCORA  
EFFETTUATO ALCUNA SCELTA**



**DEVO RITENERE CHE I FONDI PENSIONE  
SIANO TUTTI UGUALI ?**

# Il Confronto

## Fondi Pensione Contrattuali

Nascono per accordo tra  
lavoratore e azienda

Interpretano i bisogni dei  
lavoratori

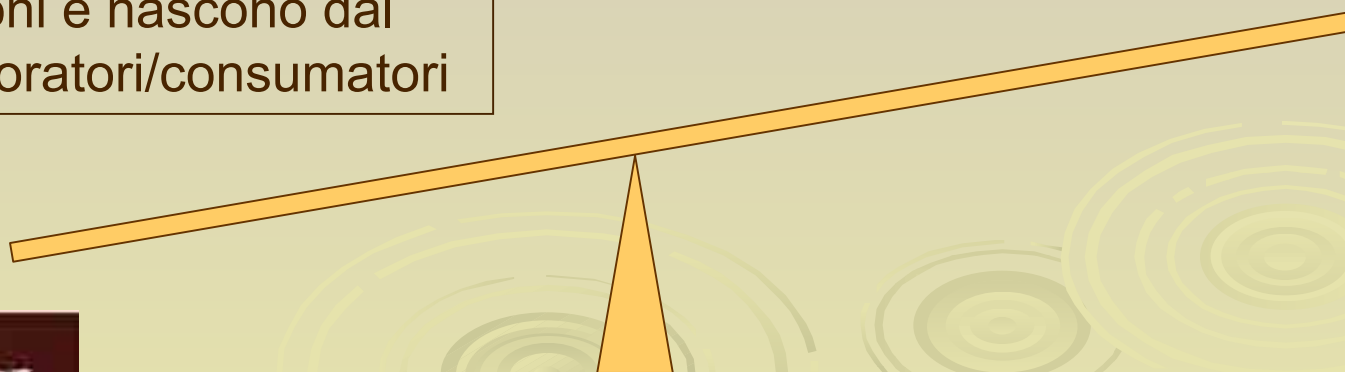
Generano un nuovo  
interlocutore istituzionale che  
parla con le banche e le  
assicurazioni e nascono dal  
lato dei lavoratori/consumatori

## Fondi Pensione Aperti e Assicurativi

Nascono per decisione di banche e  
assicurazioni

Offrono servizi a tutti i clienti

Sono un prodotto finanziario  
previdenziale che nasce dal lato  
dell'offerta



# Il Confronto

## FONDO PENSIONE NEGOZIALE (cosiddetto chiuso)

E' nato dall'accordo tra aziende e lavoratori. **In tutti gli Organi di governo sono equamente rappresentati**

Ha accumulato nel corso degli anni **esperienza nel settore della previdenza dialogando con le aziende**

**L'obiettivo di efficacia e efficienza del servizio da erogare ad aziende e lavoratori è ricercato sempre**

## FONDO PENSIONE BANCARIO O ASSICURATIVO (cosiddetto aperto)

E' uno dei tanti prodotti finanziari della banca o assicurazione che è offerto agli investitori. **Nasce per scelta commerciale.**

In alcuni casi si è accumulata **esperienza nel settore della previdenza dialogando prevalentemente con i lavoratori**

L'obiettivo di efficacia ed efficienza del servizio è perseguito se è **parte delle strategie della banca o assicurazione**

# La previdenza collettiva

**FONDO PENSIONE NEGOZIALE**  
**(cosiddetto chiuso)**

**FONDO PENSIONE BANCARIO**  
**O ASSICURATIVO**  
**(cosiddetto aperto)**

Con l'avvento della previdenza collettiva i lavoratori di una singola azienda potrebbero iscriversi a tanti diversi fondi pensione di diverse banche o assicurazioni. **I problemi operativi di :**

- Invio delle contribuzioni (diverse volte nell'anno)
  - Invio dei dati in formato cartaceo/elettronico (diverse volte nell'anno)
- saranno davvero notevoli !**

La previdenza complementare negoziale invece si presenta come unico interlocutore .

**Per l'azienda sarà preferibile avere il maggior numero possibile di scelte dei lavoratori su interlocutori solidi e affidabili**

# La previdenza collettiva

## FONDO PENSIONE NEGOZIALE (cosiddetto chiuso)

**Costa mediamente lo 0.48%  
all'anno,**  
se si raffrontano costi e risorse  
investite .

Relazione dell'Autorità di Vigilanza  
dell'anno 2005  
(valutazione su tre anni)

## FONDO PENSIONE BANCARIO O ASSICURATIVO (cosiddetto aperto)

**Costa mediamente l'1.80% all'anno se  
si raffrontano costi e risorse investite nel  
caso delle Banche.**

**Costa mediamente l'8.10% all'anno, se si  
raffrontano costi e risorse investite nel caso  
delle Assicurazioni .**

Relazione dell'Autorità di Vigilanza  
dell'anno 2005  
(valutazione su tre anni)

## Il bilancio del fondo negoziale

## Il fondo pensione aperto

### *Entrate*

### *Uscite*

### *Uscite*



*Una spiegazione semplice ...*

# La previdenza collettiva

## FONDO PENSIONE NEGOZIALE (cosiddetto chiuso)

Le contribuzioni sono investite sul mercato finanziario da **più investitori specializzati** :  
**Banche, Società di gestione, Società di Intermediazione ecc**

**Seleziona i migliori gestori finanziari** nazionali e internazionali **mediante gara pubblica**. Ogni tre anni circa effettua una nuova selezione per ottenere sempre i migliori gestori del momento

L'attività di investimento è soggetta al controllo del Fondo con l'ausilio di un organismo preposto. **Il gestore che non risponde alle aspettative del Fondo può essere allontanato senza obbligo di motivazione**

## FONDO PENSIONE BANCARIO O ASSICURATIVO (cosiddetto aperto)

Le contribuzioni sono investite sul mercato finanziario da **un unico investitore specializzato che è la Banca o l'Assicurazione che si propone**

Una volta assegnato il mandato **alla banca , questa non ha interesse ad essere sostituita**

L'attività di investimento è soggetta al controllo della struttura interna.

# La previdenza collettiva

## FONDO PENSIONE NEGOZIALE (cosiddetto chiuso)

**Il conto pensionistico di ciascun iscritto, azienda o dipendente, è visibile con password di accesso sul sito di riferimento**. Tutti i fondi pensione in gestione hanno questa opzione.

Aziende e dipendenti iscritti si giovano della forza negoziale del Fondo. **In futuro** con l'aumentare della platea delle aziende e dei lavoratori iscritti è **possibile immaginare opportunità di sviluppo legate alla nascita di un network di aziende**

## FONDO PENSIONE BANCARIO O ASSICURATIVO (cosiddetto aperto)

Il conto pensionistico dell'azienda è dei lavoratori **non è sempre visibile sul sito di riferimento del fondo pensione**

Aziende e dipendenti che si iscrivono al fondo aperto negoziano singolarmente le condizioni con la Banca o l'Assicurazione. **Difficilmente è possibile immaginare obiettivi di lungo periodo di carattere nazionale**