



Crenca & Associati



CORPORATE CONSULTING SERVICES

*in collaborazione con*



***La gestione amministrativa dei Fondi  
Pensione Aperti: analisi delle  
problematiche e soluzioni operative***

Milano, 26 maggio 2009

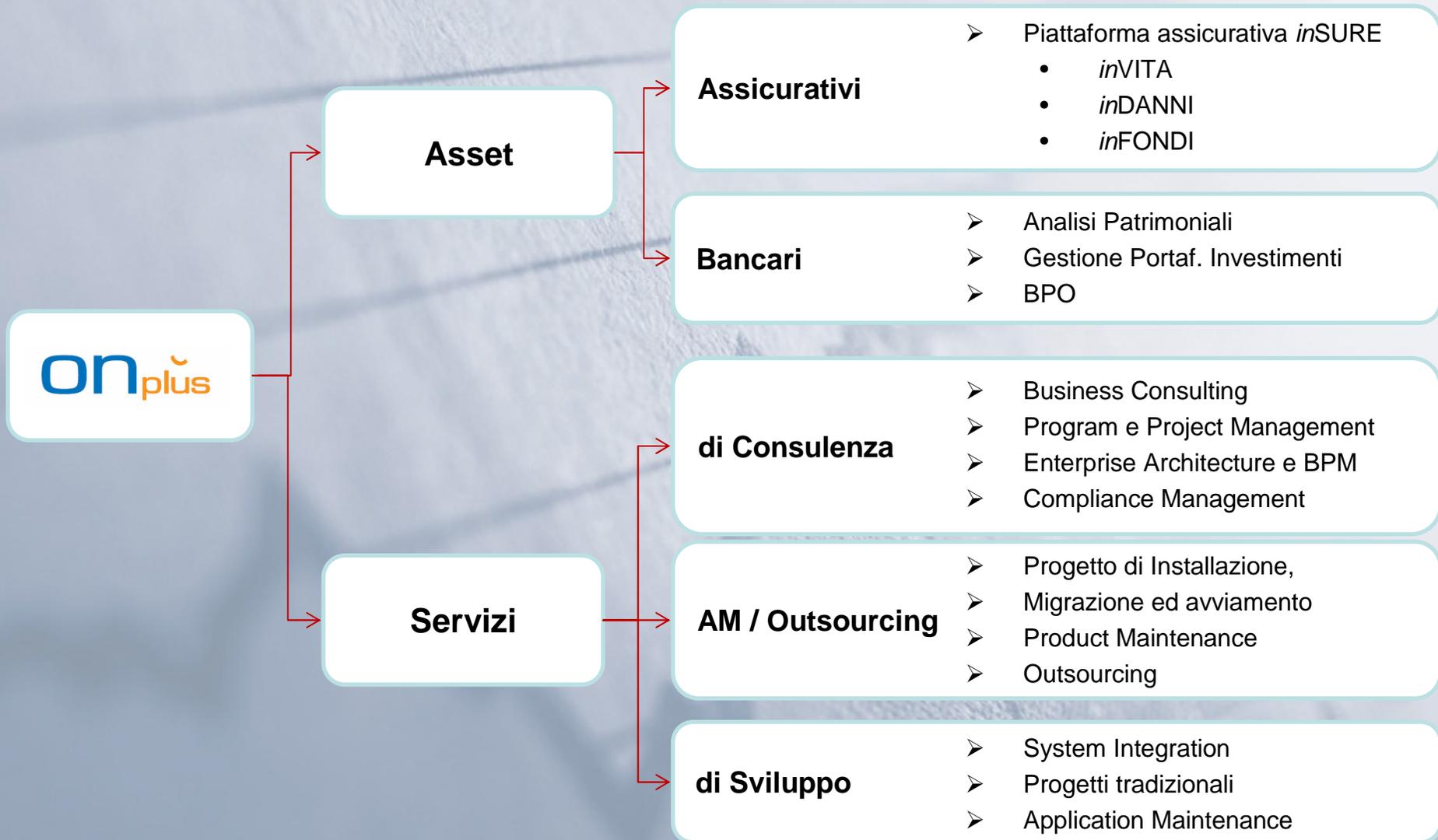
Roma, 27 maggio 2009

# Aspetti qualificanti

*“Competenze, qualità e professionalità sono alla base del progetto di sviluppo di **ONplus** nel mercato assicurativo“*

- ✓ **Le professionalità presenti** nella società : un team di **circa 50 persone** distribuite nelle due **sedì di Roma e Milano**
- ✓ **Capacità** di erogare servizi di livello grazie alle competenze ed alle esperienze presenti
- ✓ **Presidio** sui cambiamenti di mercato e sulle normative centrali / di settore (ambito assicurativo)
- ✓ **Estensione delle aree di business** (assicurativo e bancario) e **industrializzazione dei processi** di manutenzione degli asset e di delivery
- ✓ **Le eccellenze professionali** sono inserite nella compagine societaria

# L' Offerta



# La gestione amministrativa dei Fondi Pensione Aperti



- Processi Assuntivi**
- Processi Gestionali**
- Processi Contabili e Liquidativi**

# I Processi Assuntivi

- definizione delle modalità di caricamento a sistema dell'accordo collettivo, delle adesioni collettive/individuali e relativi controlli
- verifica del caricamento a sistema dei dati e delle informazioni necessarie per l'attività gestionale
- verifica regolarità e completezza del modulo di adesione e di ogni eventuale allegato

# I Processi gestionali (1/2)

- esame e risoluzione delle problematiche connesse alla mancata riconciliazione dei flussi contributivi attraverso soluzioni operative che facilitino i rapporti tra:
  - Fondo
  - Azienda/Datore di Lavoro
  - Iscritto
  - Canale agenziale
- ottimizzazione dei flussi informativi con il Gestore Finanziario e la Banca Depositaria per la comunicazione delle somme investibili

## I Processi gestionali (2/2)

- verifica dei requisiti per l'accesso ad anticipazioni, trasferimenti, riscatti, prestazioni e della presenza di tutta la documentazione necessaria e completa
- calcolo corretto della somma liquidabile al netto delle imposte, con applicazione dei tre regimi fiscali previsti dalla normativa
- tempistiche di liquidazione
- inquiry delle pratiche sospese
- segnalazioni statistiche mensili e trimestrali alla Covip
- predisposizione lettere e prospetti per gli iscritti
- gestione dei reclami
- estratto conto annuale – sezione C della comunicazione periodica

# I Processi contabili e liquidativi

- calcolo del NAV
- predisposizione dei bonifici di giroconto dal c/c afflussi a quello relativo al comparto sia con riferimento ai flussi contributivi sia con riferimento agli ordini di pagamento relativi ad anticipazioni, riscatti, trasferimenti e prestazioni
- registrazione degli ordini di investimento / disinvestimento sia con riferimento ai flussi contributivi in entrata netto commissioni sia con riferimento agli ordini di pagamento relativi ad anticipazioni, riscatti, trasferimenti e prestazioni

# La piattaforma inSURE

*“inSURE è una piattaforma matura, collaudata in contesti nazionali ed internazionali ed estremamente adattabile alle esigenze del business”*

- ✓ Forme Assicurative Vita, Previdenziali e Danni (Rami Elementari)
- ✓ Front office di canale e back office di Compagnia
- ✓ Web oriented
- ✓ Gestione dell'intero ciclo di vita dei contratti
- ✓ Integrabile ed interfacciabile con sistemi esterni
- ✓ Tecnologicamente evoluto

# I moduli della piattaforma

***inSURE***

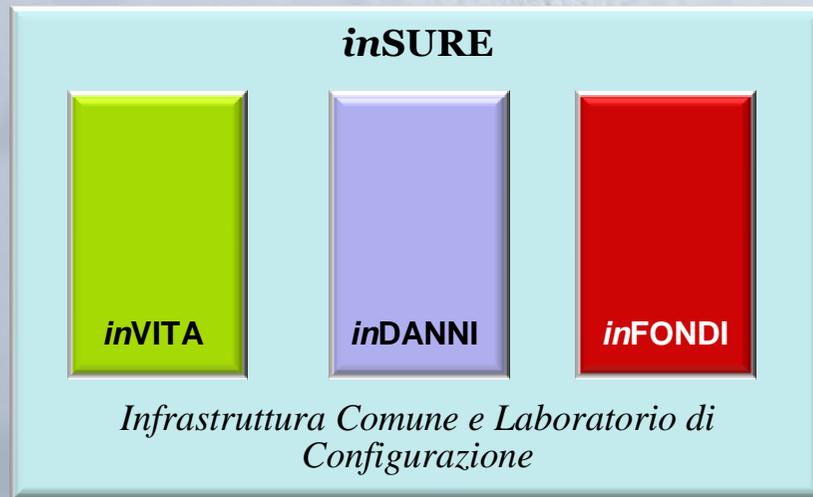
***inVITA***

***inDANNI***

***inFONDI***

*Infrastruttura Comune e Laboratorio di Configurazione*

# La curva di maturazione



Rilascio  
dalla  
"factory"

**2003**

CNP Italia

**2004**

BAP  
CNP Spagna

**2005**

CNP  
Unicredit Vita

**2006**

Eurovita

**2007**

**2008**

BCC Vita  
Global Seguros Vida  
Chiara Assicurazioni  
DKV Salute  
Tutela Legale

**2009**

**"Una soluzione  
robusta e collaudata  
in contesti nazionali  
ed internazionali"**

# L'architettura

❑ E' l'ambiente nel quale si descrive e configura **qualsiasi elemento / regola del sistema**

❑ Prodotti, Convenzioni, Tariffe e Comparti sono alcuni degli elementi **completamente configurabili**

❑ Integra un gestore delle attività che consente di **descrivere i singoli processi**

❑ Concentra in un **Dizionario Dati** tutti gli elementi variabili che caratterizzano il business specifico

❑ E' basato su un potente **motore di gestione di funzioni "rule based"** che usa uno pseudo linguaggio *de-facto* standard di mercato

❑ **Esponde i servizi di business generati** attraverso le funzioni del Laboratorio (puro codice Java; non richiede interpreti run-time)

❑ E' **indipendente dalla modalità di invocazione** (on-line o batch) e consente un **completo riutilizzo** delle logiche configurate (anche da sistemi o front end esterni)

❑ E' **Web Based**, supporta tipologie di canale tecnologico (Internet, Intranet, ...) e di business (banche, agenzie, call centre, etc.), eterogenee

❑ Dialoga in modo nativo con il *Service Manager* e si "autoconfigura" in base alle caratteristiche del tipo canale, prodotto e processo (non ha logica di business "propria")

❑ Sono già disponibili i connettori standard per i principali **"service esterni"** bancari (Cedacri, CSE)

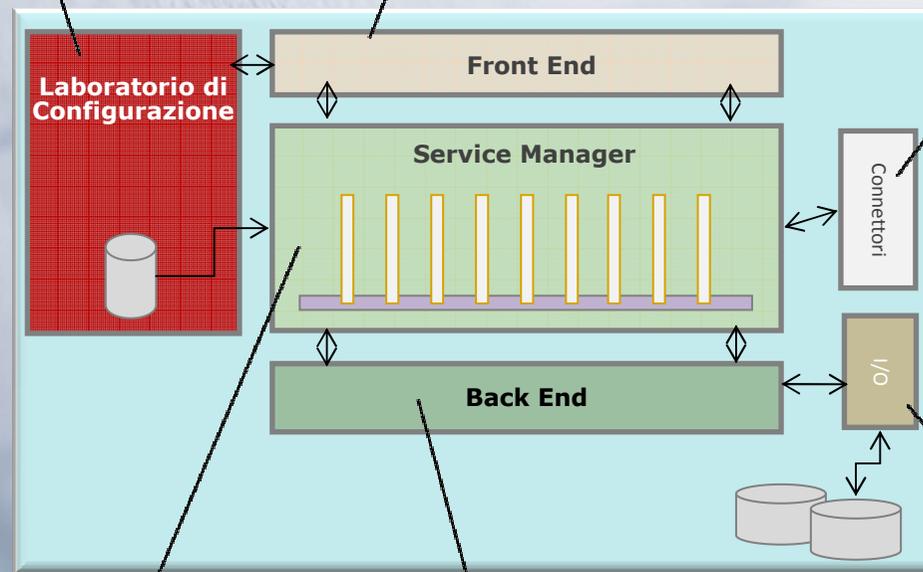
❑ Dialoga con Smartstream, SAP, Regant, Wintar, Wint\_arc

❑ Integra in un **unico Data Model le forme Vita e Danni, Individuali / Collettive e FPA**

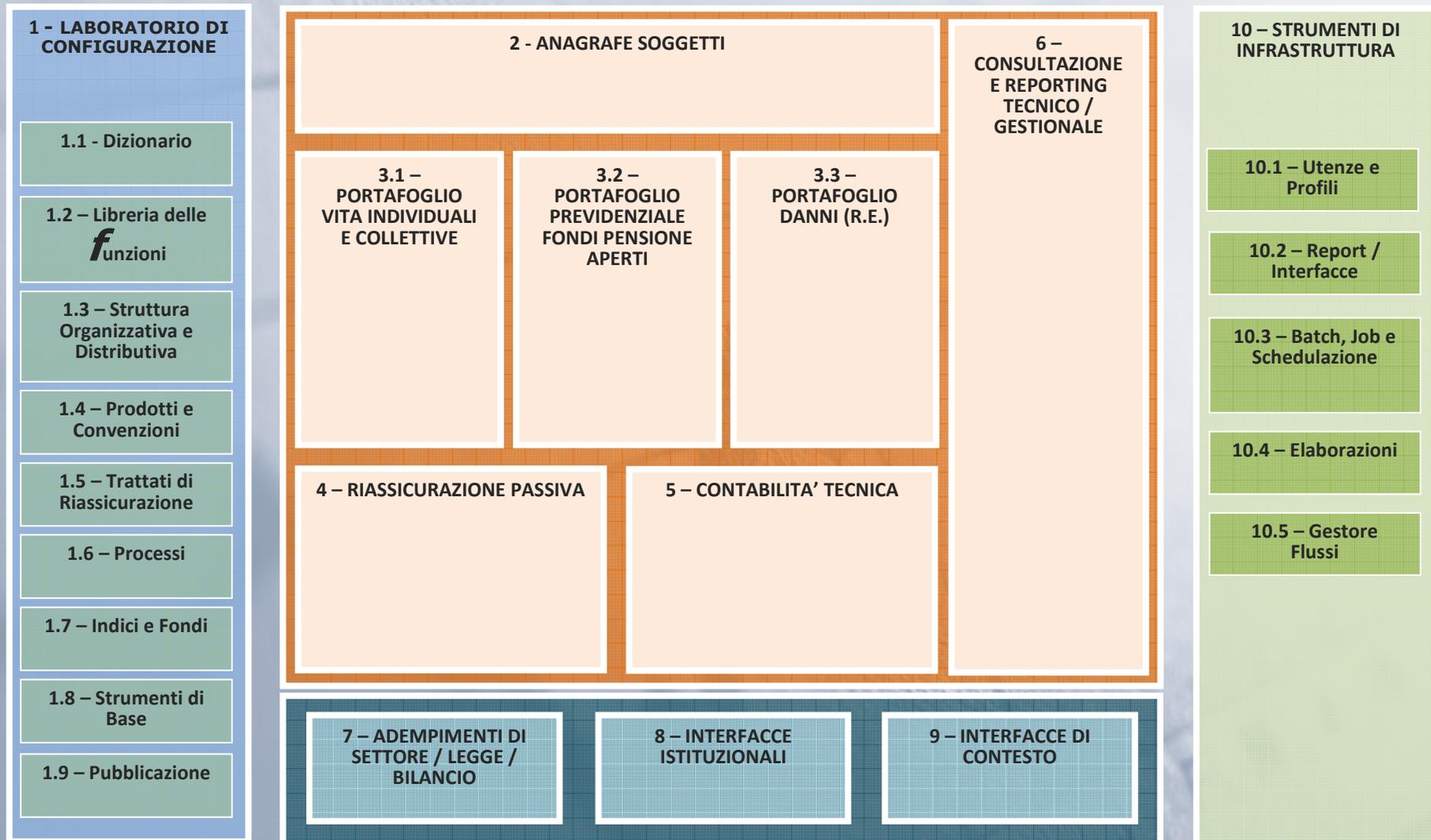
❑ Supporta RBDMS relazionali quali DB2 ed Oracle (comunque Sql standard)

❑ Gestisce i processi batch dialogando in modo nativo con il *ServiceManager* (funzioni business, interfacce, etc.)

❑ E' dotato di una **infrastruttura completamente integrata** per la gestione tipica delle elaborazioni batch (scarti, ripartenze, etc.)



# La copertura funzionale



# Overview di *in*FONDI

## SCENARIO

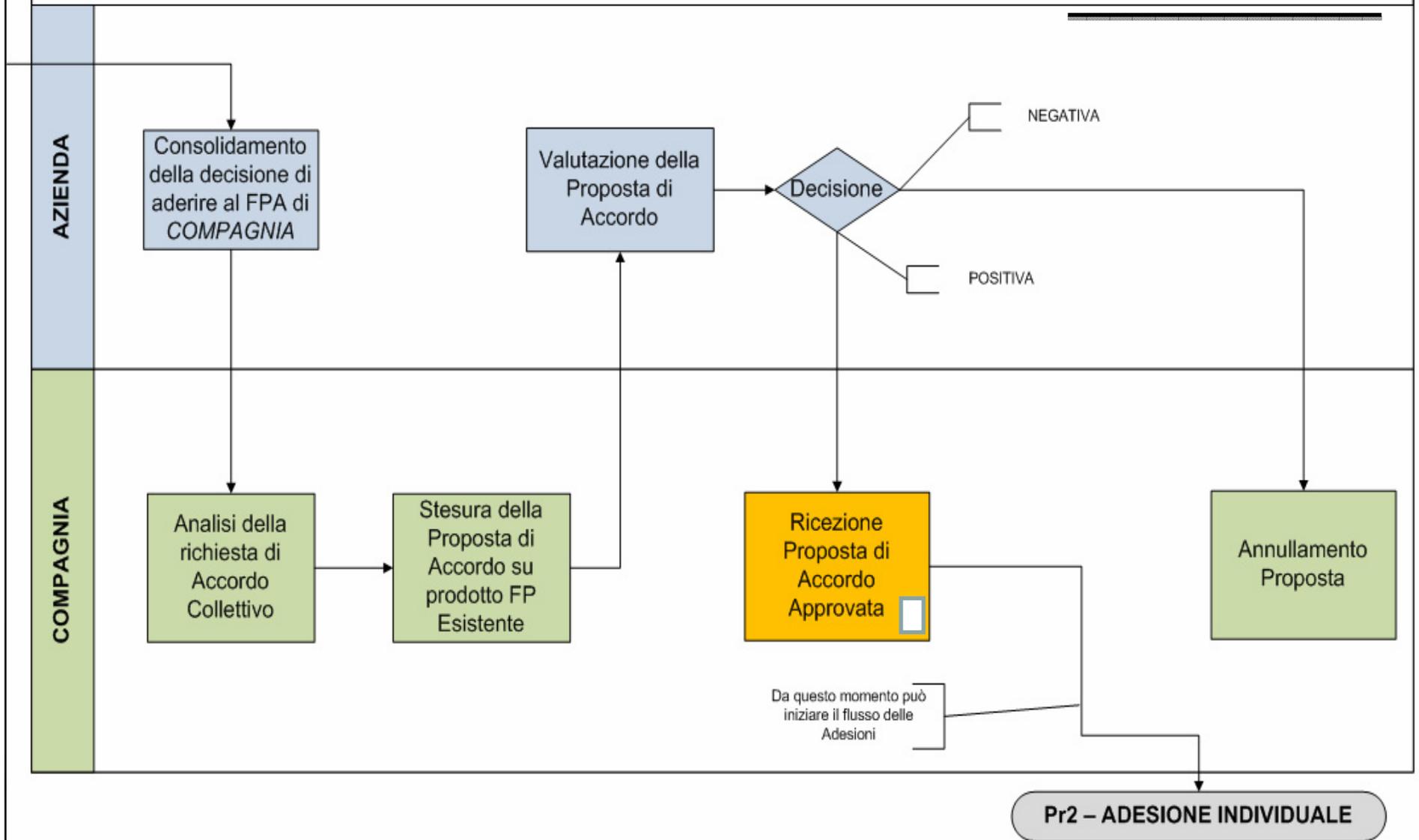
*“Compagnia Vita è la Compagnia che gestisce un FPA;  
AZIENDA è l’azienda che aderisce  
al Fondo per i propri dipendenti”*

### ***Processi***

- ✓ Stipula dell’accordo Collettivo
- ✓ Adesione in forma Collettiva
- ✓ Anticipazione Spese Sanitarie
- ✓ Inquiry della posizione

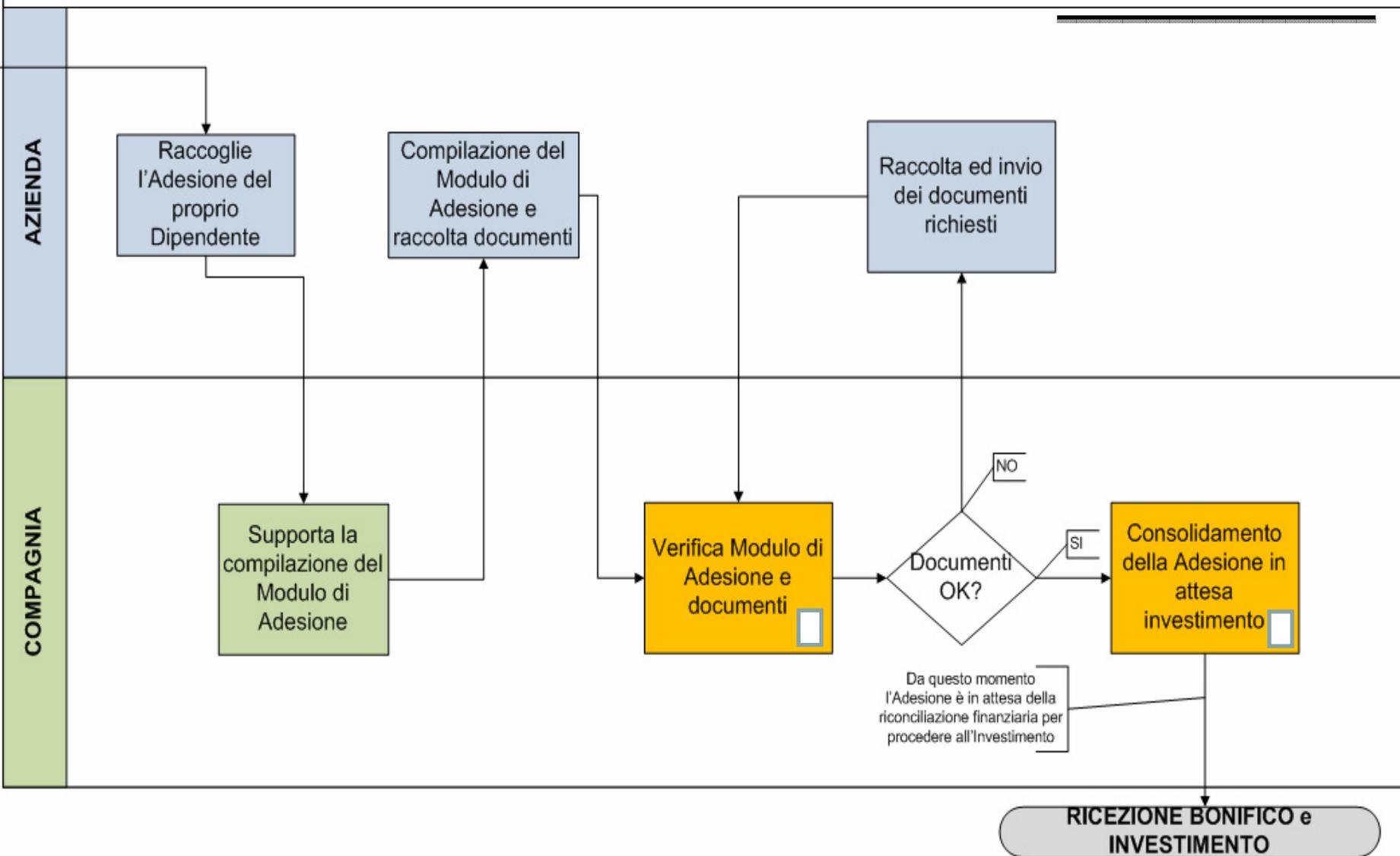
# Pr1 - STIPULA DELL'ACCORDO COLLETTIVO

**ESEMPLIFICATIVA**



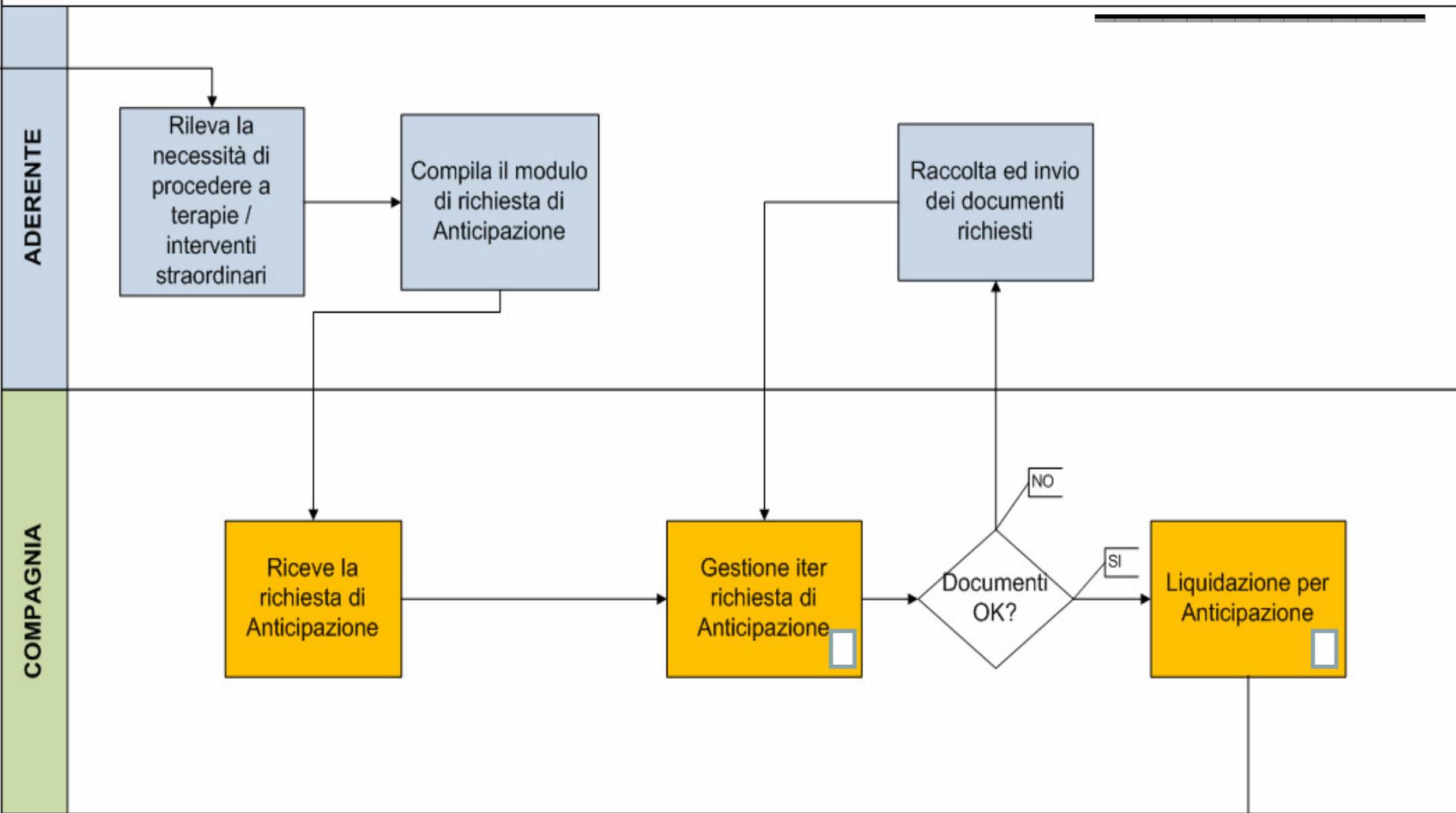
# Pr2 – ADESIONE INDIVIDUALE

**ESEMPLIFICATIVA**



# Pr3 – ANTICIPAZIONE SPESE SANITARIE

**ESEMPLIFICATIVA**



## ***Processi***

- ✓ Stipula dell'accordo Collettivo
- ✓ Adesione in forma Collettiva
- ✓ Anticipazione Spese Sanitarie

**Inquiry della posizione**



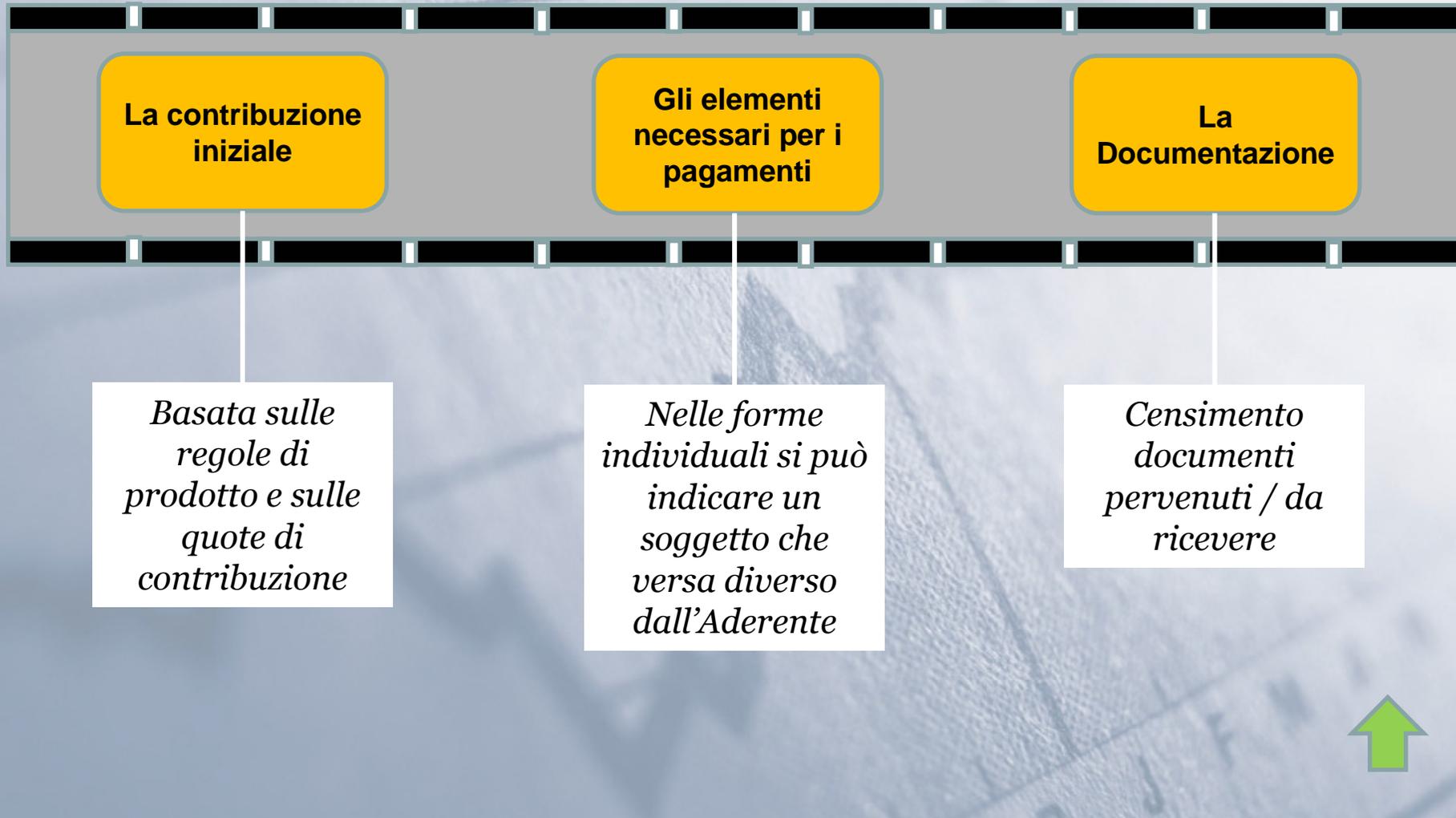
## PR1- STIPULA DELL'ACCORDO COLLETTIVO



## PR2- ADESIONE INDIVIDUALE SU BASE COLLETTIVA (1/2)



## PR2- ADESIONE INDIVIDUALE SU BASE COLLETTIVA (2/2)



## PR3- ANTICIPAZIONE PER SPESE SANITARIE

**Selezione  
Adesione**

**Inserimento  
della richiesta**

*Criteria di ricerca  
e selezione  
dell'Adesione*

*Dati della  
richiesta e focus  
sulla  
documentazione*

