



00198 Roma - Via Aniene, 14
T. 06.48.07.35.01 - F. 06.48.07.35.48

mefop@mefop.it
mefospa@pec.it
www.mefop.it

L'offerta di welfare delle Casse di previdenza

Benchmarking rispetto al settore

EPPI



Descrizione

Il presente lavoro si pone l'obiettivo di fornire una panoramica esaustiva delle prestazioni e dei servizi non previdenziali offerti attualmente dalle Casse di previdenza e di analizzare le modalità con cui le informazioni utili all'iscritto per conoscere l'esistenza, le caratteristiche e le modalità di richiesta delle prestazioni e dei servizi sono presentate all'interno dei siti web.

Il benchmarking è stato effettuato aggregando le prestazioni offerte dalle Casse di previdenza non in base alle tipologie di erogazione (assistenza, welfare, convenzioni), ma in base a cinque categorie di riferimento individuate tenendo conto dei bisogni dell'iscritto.



È inoltre fornita l'indicazione del proprio posizionamento rispetto alla totalità delle Casse relativamente alle quattro aree di analisi: Offerta, Reperibilità delle informazioni, Categorizzazione per bisogno, Presentazione organica dell'offerta.

Professione

La categoria Professione comprende tutte le prestazioni finalizzate a sostenere l'attività professionale.

Assistenza fiscale

Assistenza fiscale offerta dalla Cassa a favore del professionista.

Beni e servizi per la professione

Facilitazioni per l'acquisto di beni e servizi per la professione (stampanti, servizi di telefonia, servizi di audioconferenze, videoconferenze, treni, canoni di locazione...) a condizioni agevolate.

Consulenza e collaborazioni

Stipula di accordi per proposte di collaborazione, fornitura di servizi di natura consulenziale relativi alla sicurezza sul lavoro, alla partecipazione ai bandi europei, alla gestione degli investimenti, erogati dalla Cassa o tramite convenzione.

Danni da eventi straordinari o calamità

Contributi erogati in caso di eventi straordinari che hanno un impatto sullo svolgimento dell'attività professionale e determinano uno stato di bisogno (catastrofi, calamità naturali, ...).

Editoria

Condizioni agevolate per la sottoscrizione di abbonamenti a riviste/pubblicazioni del settore di riferimento del professionista e l'acquisto di libri.

Formazione

Iniziative a sostegno della formazione del professionista, consistenti nella sottoscrizione di convenzioni da parte della Cassa per la frequenza di corsi a condizioni agevolate, nonché nell'offerta di borse di studio, tirocini, patrocini gratuiti e contributi economici per eventi di particolare rilievo destinati al professionista.

Mutui e finanziamenti

Erogazione di mutui e finanziamenti a condizioni agevolate, nonché contributi in conto interessi a carico della Cassa finalizzati al sostegno dell'attività professionale.

Noleggio Auto

Convenzioni siglate dalla Cassa per l'offerta di condizioni agevolate per il noleggio di auto.

Prestito d'onore / avvio studio

Accesso al credito a condizioni agevolate per l'avviamento dello studio professionale o l'acquisto di beni necessari allo svolgimento dell'attività professionale, nonché contributi economici offerti dalla Cassa.

Prodotti assicurativi

Accesso a condizioni agevolate a prodotti assicurativi offerti da compagnie di assicurazione e di brokeraggio.

Prodotti bancari/finanziari

Accesso a condizioni agevolate a prodotti bancari e finanziari.

Promozione e sostegno dell'attività professionale

Iniziative promozionali favorite dalla Cassa per sostenere l'attività professionale.

Software e servizi informatici

Offerta di condizioni agevolate per l'acquisto di beni e servizi informatici (software, corrispondenza on line e multicanalità, storage dati, firma digitale, fatturazione elettronica, PEC...).

Reddito

La categoria comprende le prestazioni e le convenzioni che hanno come obiettivo l'integrazione del reddito del libero professionista e del suo nucleo familiare sia nella vita quotidiana sia in caso di imprevisti.

Case in affitto

Prestazioni che prevedono la concessione in locazione, a condizioni agevolate, di alloggi della Cassa.

Eventi straordinari o calamità

Prestazioni in forma di sussidio in caso di eventi non prevedibili o involontari e calamità che comportino spese urgenti e non procrastinabili che incidono sul bilancio familiare del professionista.

Infortunio/Malattia/Inabilità temporanea

Prestazioni in caso di infortunio, malattia e inabilità temporanea del professionista, per far fronte alle difficoltà economiche legate alla mancanza di reddito a causa dell'interruzione dell'attività lavorativa.

Mutui e acquisto abitazione

Convenzioni siglate dalla Cassa con istituti Bancari e prestazioni erogate in maniera diretta dalla Cassa a titolo di mutuo ipotecario per l'acquisto, la ristrutturazione, la costruzione di abitazioni. Rientrano inoltre in questa categoria alcune prestazioni accessorie all'accensione del mutuo, quali contributi a fondo perduto per il sostegno di spese legate al mutuo e contributi in conto interessi.

Prestiti personali

Convenzioni siglate dalla Cassa con Società Finanziarie e Istituti Bancari per l'erogazione di differenti tipologie di prestiti a condizioni agevolate: cessione del quinto, prestito personale, finanziamento chirografario, al fine di fornire al professionista una maggiore liquidità, sia per specifici eventi (ristrutturazione abitazione), sia senza una specifica causale, nonché l'erogazione di prestiti vitalizi ipotecari.

Previdenza complementare

Prestazioni di previdenza complementare erogate attraverso Fondi pensione

Sostegno a favore di anziani

Prestazioni di integrazione del reddito legate esclusivamente all'età del professionista.

Spese funerarie

Contributi erogati a titolo di rimborso per far fronte a spese funerarie legate al decesso del professionista o dei suoi relativi.

Stato di bisogno

Prestazioni erogate dalla Cassa al fine di integrare il reddito in particolari casi di disagio economico del professionista e del suo nucleo familiare.

Sussidio per decesso

Prestazioni erogate dalla Cassa in forma di sussidio ai familiari in caso di decesso del professionista, per far fronte alle difficoltà economiche legate alla mancanza di reddito del defunto.

Salute

La categoria comprende le prestazioni e le convenzioni dirette a sostenere le esigenze del libero professionista e del suo nucleo familiare legate allo stato di salute.

Assistenza disabili

Prestazioni monetarie erogate in caso di grave disabilità dell'iscritto/pensionato/familiari a carico.

Assistenza domiciliare e interventi chirurgici/ambulatoriali/ospedalieri

Sussidi e finanziamenti erogati in caso di ricorso all'assistenza domiciliare per gravi patologie o interventi chirurgici, ambulatoriali od ospedalieri realizzati anche in strutture sanitarie estere.

Assistenza sanitaria

Prestazioni sanitarie di base. Le prestazioni vengono in genere erogate tramite specifiche convenzioni stipulate con operatori specializzati.

Assistenza sanitaria extra e estensione al nucleo familiare

Estensione della copertura sanitaria a favore del nucleo familiare dell'iscritto o l'attivazione di prestazioni aggiuntive a favore di quest'ultimo. L'attivazione di tali coperture avviene in genere a fronte del pagamento di uno specifico premio da parte dell'iscritto o pensionato. Le prestazioni vengono erogate tramite specifiche convenzioni stipulate con operatori specializzati.

Case di riposo o istituti di ricovero

Sussidi erogati per soggiorni in case di riposo. La prestazione può essere offerta mediante il riconoscimento di un contributo al pagamento della retta di degenza, il rimborso delle spese sostenute durante il soggiorno presso la struttura o tramite specifica convenzione con case di riposo.

Infortunio e malattia

Prestazioni per la copertura di spese per malattia o infortunio. Delle prestazioni erogate direttamente dagli enti beneficiano sia gli iscritti/pensionati sia i familiari a carico. Nel caso di erogazione tramite convenzione la copertura può essere estesa anche al nucleo familiare.

Invalidità e premorienza

Sussidi erogati dagli enti in caso di invalidità e premorienza.

Long Term Care

Prestazioni LTC. Il sussidio viene erogato mediante la stipula di convenzioni con operatori di mercato o il riconoscimento di un'indennità monetaria all'iscritto.

Protesi dentarie, ortopediche, acustiche e lenti

Prestazioni erogate a copertura delle spese sostenute per l'acquisto di protesi.

Sostegno alla salute

Prestazioni erogate tramite convenzioni con operatori di mercato per la fornitura di servizi legati alla salute (cure odontoiatriche, acquisto lenti, acquisto medicinali, case di cura, fisioterapia, eli-soccorso, ...). In altri casi la prestazione prevede il pagamento di un sussidio monetario a fronte delle spese non coperte dal SSN o per gravidanza a rischio.

Famiglia

La categoria comprende le prestazioni e le convenzioni dirette a coprire bisogni relativi al nucleo familiare del libero professionista.

Asili nido e baby sitting

Supporto alle famiglie per la copertura delle spese sostenute per gli asili nido e il baby sitting. La prestazione è offerta mediante sussidio diretto a copertura delle spese sostenute e tramite la stipula di convenzioni con asili nido per la fruizione di tariffe agevolate.

Servizio sociale

Prestazioni materiali erogate a beneficio di categorie svantaggiate.

Soggiorni estivi per bambini

Contributi erogati a beneficio dei figli degli iscritti per soggiorni estivi presso strutture pubbliche o private, vacanze studio, campi scuola, soggiorni sportivi o culturali.

Sostegno alla genitorialità

Prestazioni aggiuntive all'indennità di maternità erogate agli iscritti (madre e padre) in caso di maternità/paternità. Tali prestazioni comprendono sia trattamenti una tantum corrisposti alla nascita del figlio, sia facilitazioni per l'aggiornamento il miglioramento e il perfezionamento della preparazione professionale durante il periodo di maternità/paternità.

Sostegno allo studio

Prestazioni erogate a beneficio dei familiari dell'iscritto per il completamento dei cicli di studi (sussidi per corsi scolastici di ogni ordine e grado, borse di studio per l'acquisto dei libri, contribu-

ti per il pagamento delle rette per alloggi oppure la messa a disposizione, direttamente al beneficiario, di alloggi e convitti presso le sedi universitarie).

Acquisti

La categoria comprende le prestazioni e le convenzioni che hanno come obiettivo l'offerta al libero professionista e al suo nucleo familiare di agevolazioni per attività non legate all'esercizio della professione: tempo libero, benessere e acquisti.

Alberghi/Hotels/Terme

Convenzioni siglate dalla Cassa per beneficiare di sconti sulle tariffe applicate da hotel, catene alberghiere e centri termali anche per motivazioni differenti da quelle professionali. Rientrano inoltre in tale categoria convenzioni per usufruire di sconti per l'accesso a parchi divertimento.

Auto e moto

Convenzioni siglate dalla Cassa per beneficiare di sconti sull'acquisto di auto e moto e usufruire di pacchetti promozionali.

Beni e servizi vari

Convenzioni siglate dalla Cassa con esercizi commerciali per beneficiare di sconti per l'acquisto di beni non legati all'esercizio della professione.

Fitness/SPA/Sport/Massaggi

Convenzioni siglate dalla Cassa per beneficiare di sconti sulle tariffe applicate da centri sportivi e centri benessere.

Noleggio mezzi di trasporto

Convenzioni siglate dalla Cassa per beneficiare di sconti per il noleggio di mezzi di trasporto per utilizzo non legato all'esercizio della professione.

Prodotti bancari e assicurativi

Convenzioni siglate dalla Cassa con Istituti Bancari e assicurativi per beneficiare di sconti per carte di credito e polizze auto, casa, sanitarie per la copertura di danni ed eventi non legati alla professione.

Prodotti editoriali

Convenzioni siglate dalla Cassa per beneficiare di sconti su abbonamenti a prodotti editoriali non legati all'esercizio della professione.

Viaggi e Vacanze

Convenzioni siglate dalla Cassa per beneficiare di sconti presso agenzie di viaggio; di accedere a pacchetti promozionali per viaggi organizzati e villaggi o di avere uno sconto su parcheggi aeroportuali anche per viaggi non legati all'esercizio della professione.

Confronto con le altre Casse di previdenza

I grafici riportati nelle pagine seguenti rappresentano l'offerta di prestazioni non previdenziali delle Casse di previdenza nonché le modalità di comunicazione delle medesime, e il relativo posizionamento della Cassa in esame.

Offerta

Il grafico riporta per ciascuna prestazione il numero di Casse che la offre, distinguendo tra chi sostiene principalmente la spesa:

- cassa, laddove la stessa eroghi la prestazione o rimborsi gran parte delle spese sostenute;
- iscritto, laddove la cassa ha istituito una convenzione o pone in essere operazioni che comportano una riduzione della spesa che resta comunque a carico dell'iscritto

Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione, la barra di riferimento è contornata di rosso.

Reperibilità delle informazioni

Il grafico riporta, per ciascuna prestazione e in percentuale del totale delle casse che la offrono, la distribuzione per grado di reperibilità (basso, medio, alto) delle informazioni utili all'iscritto per conoscere l'esistenza, le caratteristiche e le modalità di richiesta delle prestazioni e dei servizi sui rispettivi siti internet.

Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione in esame, la barra indicante il livello di reperibilità è contornata di rosso.

Categorizzazione per bisogno

Il grafico riporta, per ciascuna prestazione e in percentuale del totale delle casse che la offrono, la distribuzione degli enti che, all'interno del sito internet, presentano le prestazioni segmentandole in base ai bisogni degli iscritti e indirizzando la navigazione del professionista, non solo in base alla tipologia (assistenza, welfare, convenzioni), ma anche in base alle sue specifiche esigenze (ad es: sostegno al reddito, salute...).

Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione in esame, la barra indicante se è categorizzata per bisogno è contornata di rosso.

Presentazione organica dell'offerta

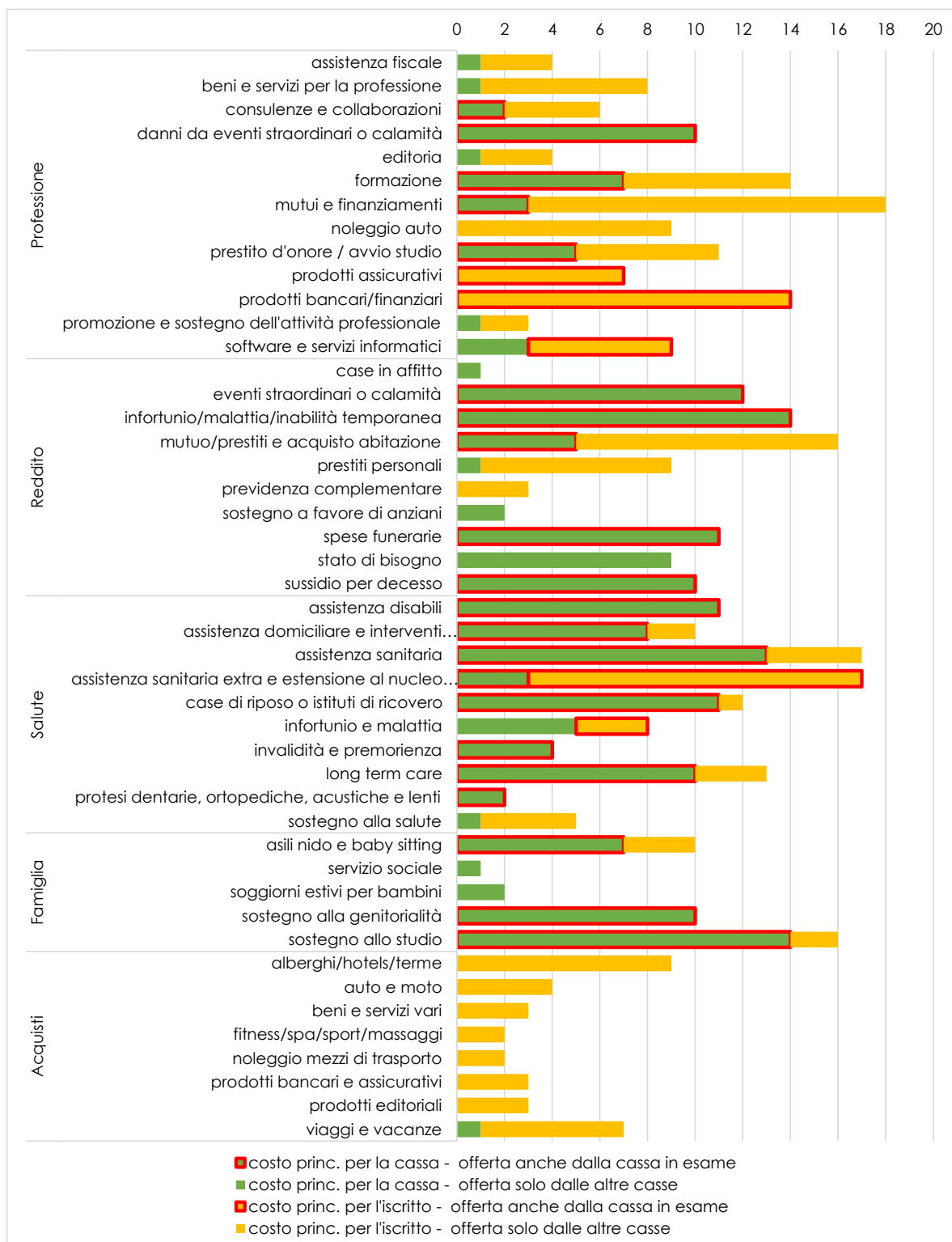
Il grafico riporta, per ciascuna prestazione e in percentuale del totale delle casse che la offrono, la distribuzione degli enti che hanno strutturato il proprio sito internet in modo tale che l'offerta complessiva sia presentata in maniera organica, raccogliendo in un'unica sezione o in sezioni contigue tutte le prestazioni e i servizi, indipendentemente dalla loro tipologia (assistenza, welfare, convenzioni), in modo da facilitare la navigazione del professionista e dargli una visione a 360° delle prestazioni e dei servizi della Cassa.

Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione in esame, la barra indicante se è presentata organicamente come offerta complessiva della cassa è contornata di rosso.

EPPI

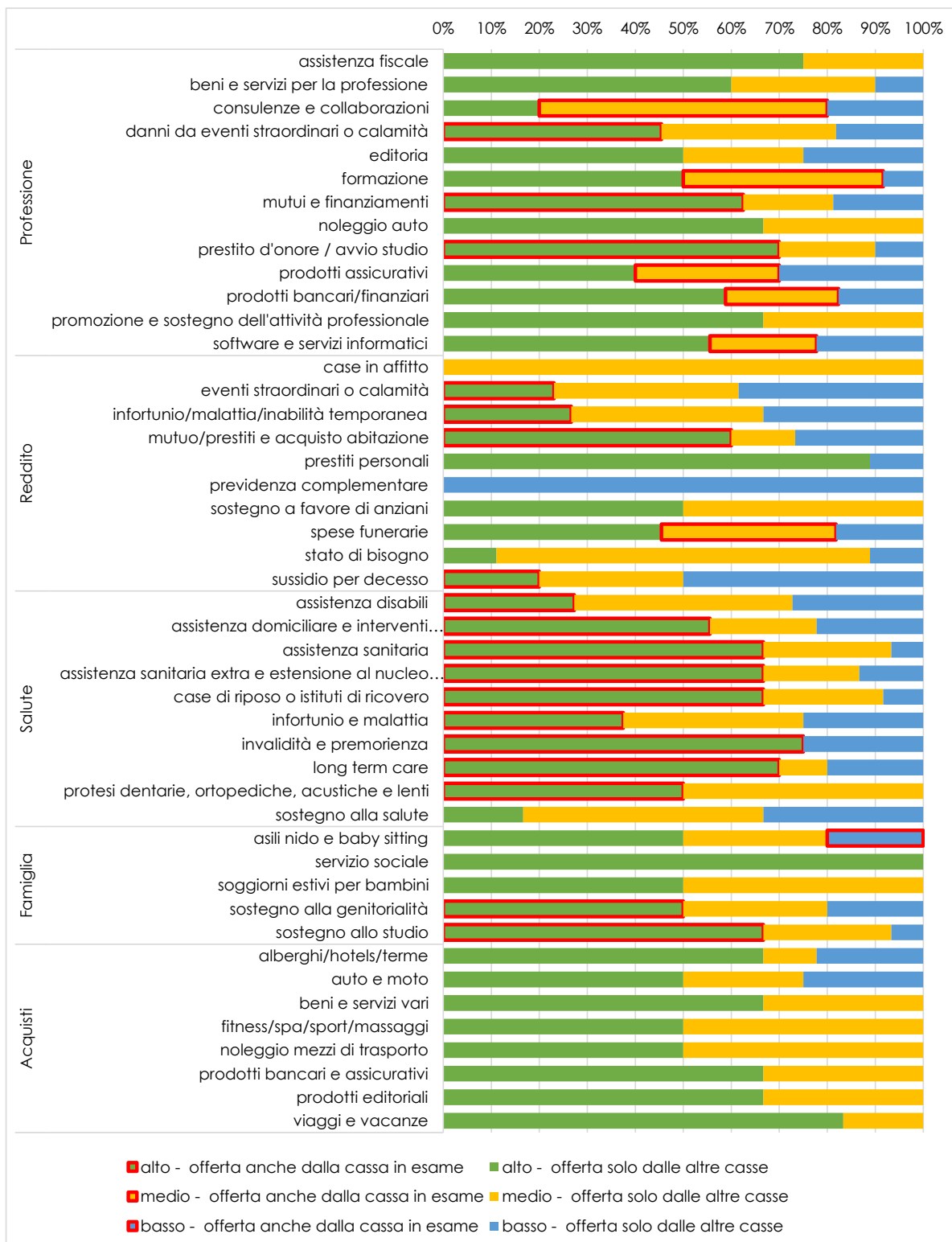
Offerta

Il grafico riporta per ciascuna prestazione il numero di Casse che la offre, distinguendo tra chi sostiene principalmente la spesa: cassa, laddove la stessa eroghi la prestazione o rimborsi gran parte delle spese sostenute, o iscritto, laddove la cassa ha istituito una convenzione o pone in essere operazioni che comportano una riduzione della spesa che resta comunque a carico dell'iscritto. Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione, la barra di riferimento è contornata di rosso.



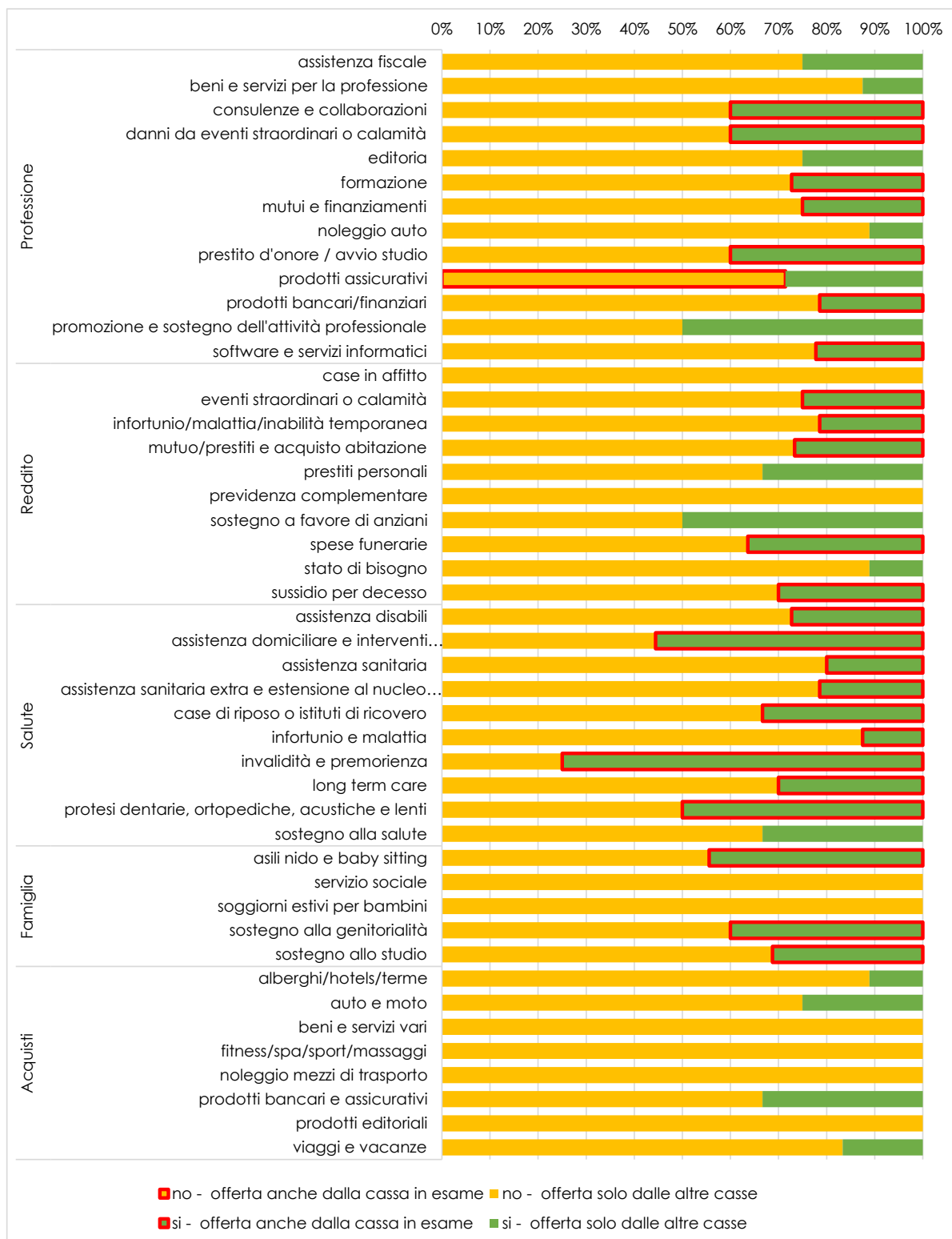
Reperibilità delle informazioni

Il grafico riporta, per ciascuna prestazione e in percentuale sul totale delle Casse che la offrono, la distribuzione per grado di reperibilità (basso, medio, alto) delle informazioni utili all'iscritto per conoscere l'esistenza, le caratteristiche e le modalità di richiesta delle prestazioni e dei servizi sui rispettivi siti internet. Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione in esame, la barra di riferimento è contornata di rosso.



Categorizzazione per bisogno

Il grafico riporta, per ciascuna prestazione e in percentuale sul totale delle Casse che la offrono, la percentuale delle Casse che, all'interno del sito internet, presentano le prestazioni segmentandole in base ai bisogni degli iscritti e indirizzando la navigazione del professionista, non solo in base alla tipologia (assistenza, welfare, convenzioni), ma anche in base alle sue specifiche esigenze (ad es: sostegno al reddito, salute...). Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione in esame, la barra di riferimento è contornata di rosso.



Presentazione organica dell'offerta

Il grafico riporta, per ciascuna prestazione e in percentuale sul totale delle Casse che la offrono, le Casse che hanno strutturato il proprio sito internet in modo tale che l'offerta complessiva sia presentata in maniera organica, raccogliendo in un'unica sezione o in sezioni contigue tutte le prestazioni e i servizi, indipendentemente dalla loro tipologia (assistenza, welfare, convenzioni), in modo da facilitare la navigazione del professionista e dargli una visione a 360° delle prestazioni e dei servizi della Cassa. Nel caso in cui la Cassa offra la prestazione in esame, la barra di riferimento è contornata di rosso.

