

### La NewsLetter di PREVINDAPI

**Eccoci alla pubblicazione del n. 5 nella nuova edizione 4.0 (evoluzione innovativa delle precedenti pre-COVID) della NewsLetter di PREVINDAPI.**

L'obiettivo è di cercare di volta in volta di **approfondire questioni di interesse generale, temi specifici attinenti l'area previdenziale, nonché aspetti dell'operatività del Fondo, in modo da fornire una maggiore conoscenza generale della materia e consentire agli Aderenti di porre i quesiti più direttamente mirati alle loro specifiche esigenze**, favorendone una risposta coerente e celere.

La cadenza di pubblicazione è stagionale, e in questo numero parleremo dei principali accadimenti del Fondo, del rinnovo del Contratto di Lavoro dei Dirigenti, dell'approvazione del Bilancio 2024, della normativa DORA, sul passaggio al service amministrativo esterno OneWelf, della possibilità di iscrivere i famigliari fiscalmente a carico.

### L'anniversario del PREVINDAPI

Come sapete PREVINDAPI è stato costituito il 2 agosto 1990, in attuazione degli Accordi Sindacali stipulati il 26 ottobre 1989 ed il 2 agosto 1990 (fonti istitutive) tra la CONFAPI e la FNDAL, oggi FEDERMANAGER (parti istitutive), e dunque nel corso del 2025 si festeggia il trentacinquesimo del Fondo



### Cosa è accaduto in questi mesi in PREVINDAPI?

Il Fondo nei primi mesi dell'anno in corso ha alacremenente lavorato con riferimento principalmente a tre aree di grande impatto per la sua gestione operativa:

- la predisposizione del Bilancio d'esercizio
- l'implementazione dei processi e procedure di controllo previste anche in ambito dei Fondi Pensione della normativa Europea n. 2022/2554 relativo alla resilienza operativa digitale per il settore finanziario (c.d. regolamento DORA: Digital Operational Resilience Act)
- l'affinamento dei processi di gestione operativa inerenti il passaggio di parte delle attività operative al Service Amministrativo esterno OneWelf

Si segnala poi che il Presidente, il Direttore e membri degli organi hanno poi presenziato a vari eventi connessi a tematiche legate alla previdenza o ad eventi organizzati dalle Parti Istitutive, tra cui:

- Webinar organizzato da Federmanager sulle novità previdenziali 2025
- Assemblea annuale MEFOP
- Assemblea CONFAPI Brescia
- Assemblea CONFAPI Varese
- Risk Shop organizzato da BM&C sulla gestione dei rischi
- Assemblea Federmanager Roma
- Evento organizzato da AssoPrevidenza su LTC

### Il Rinnovo del CCNL dei Dirigenti della PMI

Il 25 marzo 2025 è stato sottoscritto il rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro (CCNL) tra Confapi e Federmanager, valido per il periodo 1° gennaio 2024 - 31 dicembre 2027.

Tra le principali innovazioni introdotte, particolare rilievo assume l'incremento delle contribuzioni alla Previdenza Complementare, volto a rafforzare la sicurezza economica dei dirigenti e dei quadri superiori nel lungo termine, con aumenti significativi per i dirigenti.

In particolare, a partire dal 1° gennaio 2025, la contribuzione a carico delle aziende per la previdenza complementare sarà incrementata, passando al 5% della retribuzione globale lorda effettivamente percepita. Inoltre:

- Il massimale retributivo su cui si calcola il contributo sale da €180.000 a €190.000 annui.
- Viene introdotta una soglia minima garantita: il contributo aziendale non potrà essere inferiore a €6.000 annui (rispetto agli attuali €4.800).

Questa misura rappresenta un importante passo avanti nella tutela previdenziale dei dirigenti, assicurando un maggiore accumulo per il futuro pensionistico e incentivando l'adesione ai fondi complementari.

Maggiori dettagli sui contenuti del rinnovo del CCNL nella nota pubblicata sul sito del Fondo al link

[https://www2.previndapi.it/news\\_detail.php?id=1053](https://www2.previndapi.it/news_detail.php?id=1053)

### Il Bilancio al 31 dicembre 2024

L'Assemblea del Fondo tenuta in data 30/4/2025 ha approvato all'unanimità il Bilancio di PREVINDAPI al 31 dicembre 2024.

I risultati conseguiti nel corso dell'esercizio, risultano in linea con quelli conseguiti negli anni precedenti. Il rendimento netto conseguito è stato del 2,15%, ottenuto come media delle risultanze delle singole convenzioni con le compagnie assicurative.

Il patrimonio gestito da PREVINDAPI al 31/12/2024 è di 326,7 milioni (rispetto ai 333,2 milioni del 31/12/2023 e ai 336,5 milioni del 31/12/2022); tale risultato è stato influenzato dalle liquidazioni/anticipazioni erogate durante l'esercizio, compensate solo in parte dai versamenti contributivi effettuati e dal rendimento medio conseguito dalle convenzioni con le compagnie assicurative.

La maggior parte dei Fondi pensione nel corso del 2024, hanno conseguito risultati ampiamente positivi, anche se in calo rispetto allo scorso anno, che hanno consentito il recupero delle perdite che si erano registrate nel 2022. PREVINDAPI attraverso la gestione assicurativa è riuscito anche quest'anno a conseguire un risultato positivo a beneficio dei propri aderenti grazie soprattutto agli investimenti fatti nel passato dai suoi gestori, che hanno consentito anche nell'esercizio in descrizione l'ottenimento di discreti rendimenti dei titoli obbligazionari, pur se con effetti minori rispetto al passato.

Segnaliamo inoltre che il rendimento 2024 della gestione assicurativa, in linea con gli anni passati, è stata complessivamente superiore rispetto ai rendimenti lordi del TFR (dati ISTAT) maturati negli stessi periodi. Maggiori informazioni sul sito del Fondo al link:

[https://www2.previndapi.it/news\\_detail.php?id=1057](https://www2.previndapi.it/news_detail.php?id=1057)

Il Bilancio è disponibile sul sito del Fondo nella sezione Il Fondo – Bilanci.

### L'applicazione della normativa europea DORA (Digital Operational Resilience Act)

Dal 17 gennaio 2025, anche i Fondi pensionistici come PREVINDAPI sono soggetti alla normativa europea DORA (Digital Operational Resilience Act, Regolamento UE n. 2554/22), che mira a rafforzare la resilienza operativa digitale delle entità finanziarie, tra cui banche, assicurazioni, fondi di investimento e gestori di risparmio.

Per rispondere a questi requisiti, PREVINDAPI ha avviato un programma di adeguamento già nel 2024, con l'obiettivo di completare le principali attività core entro il primo semestre del 2025. Data la complessità del quadro normativo, l'approccio seguito ha privilegiato una gestione basata sul rischio, concentrandosi sulle aree più critiche attraverso un piano pluriennale di interventi.

Il Consiglio di Amministrazione di PREVINDAPI, nella seduta del 18 settembre 2024, ha selezionato la società Deloitte come partner strategico per accompagnare il Fondo nell'implementazione del Framework DORA, grazie alla loro esperienza nel settore.

La normativa DORA si fonda su cinque pilastri essenziali:

- 1) Governo e gestione dei rischi ICT
- 2) Gestione degli incidenti e segnalazioni
- 3) Test di resilienza operativa digitale
- 4) Gestione dei rischi legati ai fornitori ICT
- 5) Minacce ICT e condivisione delle informazioni

Il percorso seguito da PREVINDAPI, con il supporto di Deloitte, ha previsto tre fasi principali:

#### Fase 1: *Assessment e Gap Analysis*

Un'analisi approfondita dell'organizzazione, dei processi, dei sistemi e dei documenti ICT rilevanti per la compliance DORA, seguita da una verifica delle aree di intervento necessarie.

#### Fase 2: Piano di *Remediation*

Definizione di un piano tecnico-organizzativo con priorità chiare e assegnazione di responsabilità per garantire la corretta gestione dei rischi informatici, distinguendo tra attività di competenza del Fondo e quelle affidate a fornitori esterni.

#### Fase 3: Implementazione delle *Remediation*

Esecuzione delle azioni previste dal piano di *remediation*, con revisione dell'assetto organizzativo, delle politiche interne, del manuale procedure e dei documenti correlati, per assicurare la piena conformità al Regolamento DORA e rafforzare la resilienza operativa digitale.

In linea con questo percorso, il CdA del 18 dicembre 2024 ha approvato il documento DORS (*Digital Operational Risk Strategy*), che definisce la strategia di resilienza digitale del Fondo. La DORS integra le strategie di business, ICT e sicurezza, garantendo un sistema coordinato di prevenzione e risposta agli eventi che potrebbero compromettere l'operatività. L'attività di adeguamento alla normativa è proseguita nei mesi successivi.

Grazie a questi interventi, PREVINDAPI conferma il suo impegno nella tutela della sicurezza e continuità dei servizi offerti, assicurando ai propri aderenti un sistema sempre più solido e resiliente.

### È operativo il nuovo sistema gestionale OneWelf per aziende e aderenti

Nell'ambito del continuo impegno per migliorare la qualità dei servizi offerti, il Fondo PREVINDAPI ha attivato, a partire da **gennaio 2025**, il nuovo sistema gestionale **OneWelf**, già pienamente operativo sia per le aziende che per tutti gli aderenti.

Il passaggio a OneWelf rappresenta un importante investimento in innovazione, pensato per semplificare la gestione amministrativa e offrire un'esperienza utente più fluida, efficiente e intuitiva.

Grazie alla nuova piattaforma, è ora disponibile la rinnovata area riservata **MyWelf**, accessibile direttamente dal sito [www.previndapi.it](http://www.previndapi.it). MyWelf consente a tutti gli utenti – aziende e aderenti – di consultare rapidamente le proprie informazioni, gestire le pratiche in modo digitale e accedere a nuove funzionalità che ottimizzano i tempi e semplificano i processi.

Per supportare tutti gli utenti nell'utilizzo della nuova piattaforma, sono state predisposte **guide pratiche** e saranno inviate comunicazioni informative dedicate. In ogni momento, il personale del Fondo è a disposizione per offrire assistenza e rispondere a eventuali richieste.

**Un servizio più moderno, trasparente e vicino alle vostre esigenze: con OneWelf, PREVINDAPI guarda al futuro insieme a voi.**

### Rubrica: PREVINDAPI risponde

#### **Posso iscrivere a PREVINDAPI i miei familiari fiscalmente a carico?**

Sì, è possibile per il lavoratore associato scrivere i familiari fiscalmente a carico (ossia tutti quelli individuati dalla vigente disciplina tributaria).

Pensare al futuro dei propri cari significa anche costruire nel tempo una base solida per accompagnarli nelle scelte che faranno da adulti. Un fondo pensione offre un'opportunità di crescita graduale del capitale, con flessibilità nei versamenti e vantaggi fiscali per chi lo attiva.

Per l'iscrizione al Fondo di un soggetto fiscalmente a carico deve essere inviato a PREVINDAPI il modulo "Adesione soggetti fiscalmente a carico dell'aderente" reperibile sul sito internet del Fondo [www.previndapi.it](http://www.previndapi.it), debitamente compilato in tutte le sue parti. Il modulo deve essere sottoscritto sia dall'aderente già iscritto a PREVINDAPI, sia dal soggetto fiscalmente a carico. Se quest'ultimo è minorenne o sottoposto a tutela, il modulo deve essere sottoscritto da un genitore o dal tutore.

I soggetti fiscalmente a carico che abbiano aderito al Fondo con le modalità che precedono, godono delle prerogative individuali previste dalla legge e dallo Statuto, in quanto compatibili con la peculiarità della loro situazione.

L'importo della contribuzione e le scadenze dei versamenti in favore dei soggetti fiscalmente a carico - direttamente effettuati dall'aderente o, nei casi consentiti dal Regolamento, dallo stesso soggetto fiscalmente a carico - sono liberamente stabiliti all'atto dei versamenti stessi. L'iscrizione dei soggetti fiscalmente a carico non comporta alcun obbligo contributivo aggiuntivo a carico del datore di lavoro.

Per maggiori dettagli si veda il Regolamento e il Modulo di adesione sul sito del Fondo al link:

<https://www2.previndapi.it/adesione-fisc-a-carico.php>

A presto