Innovazione e sviluppo della piattaforma Previambiente

Riccione, 17 aprile 2024

PreviAmbiente
IL TUO FONDO PENSIONE. IL TUO FUTURO DA VENT'ANNI

Previnet®
Outsourcing solutions

Riservatezza

Sono proibite riproduzioni, anche parziali, del contenuto di questo
documento senza la previa autorizzazione scritta di Previnet S.P.A..
La corretta interpretazione dei contenuti è subordinata alla loro contestuale presentazione orale,
della quale il documento costituisce la base ed è parte integrante.

copyright © 2019 Previnet S.P.A.

Agenda

Introduzione e contesto di riferimento

Quali esigenze richiede il modello operativo?

«Innovazione e sviluppo» del modello Previambiente

Il contesto di riferimento

- Provvedimenti normativi che modificano lo scenario complessivo
- Volumi crescenti
- Centralità delle funzioni di controllo del rischio
- La prospettiva degli iscritti: come governare e ridurre il rischio
- L'approccio operativo a sostegno delle esigenze di prevenzione e controllo del rischio

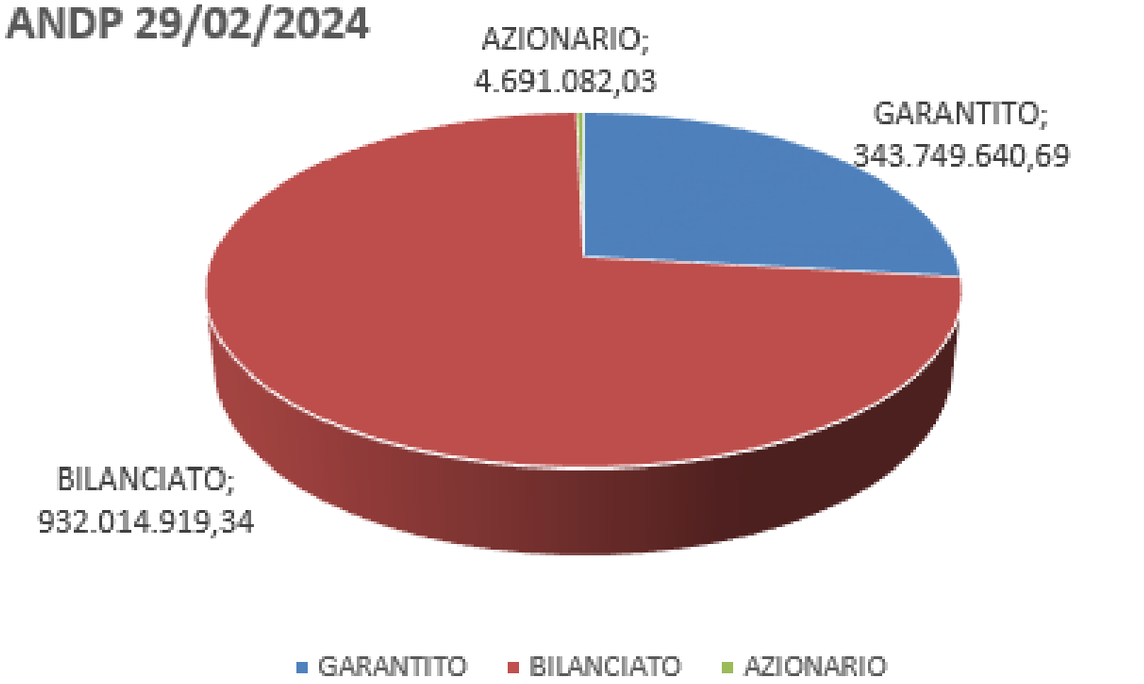
I numeri di Previambiente al 29/02/24

Iscritti: **numero 111.435**

Patrimonio: **1.280 milioni di euro**

La ripartizione tra i comparti:

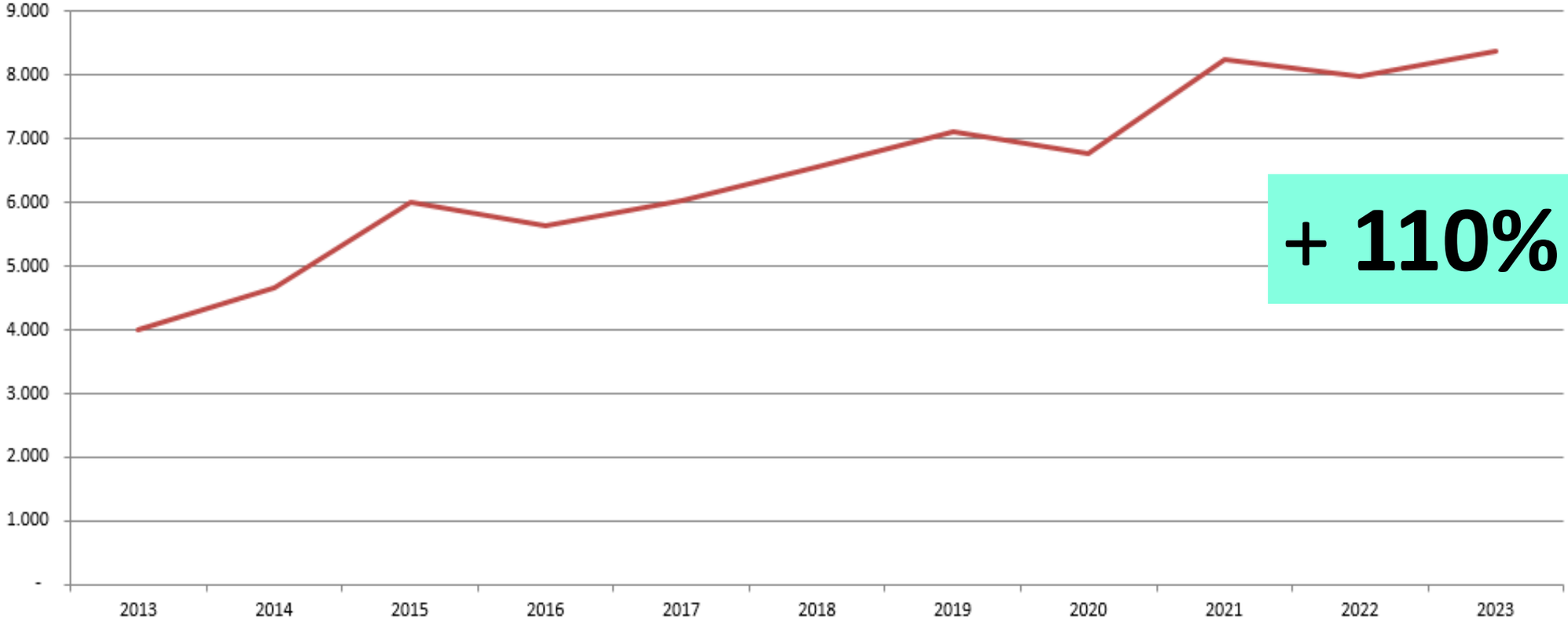
DENOMINAZIONE COMPARTO	ANDP 29/02/2024
GARANTITO	343.749.640,69
BILANCIATO	932.014.919,34
AZIONARIO	4.691.082,03
	1.280.455.642,06



La progressiva crescita delle pratiche di erogazione

ANNO	NUMERO PRATICHE PAGATE
2013	3.996
2014	4.669
2015	6.000
2016	5.632
2017	6.030
2018	6.553
2019	7.119
2020	6.762
2021	8.238
2022	7.975
2023	8.375

Progressivo e costante incremento dei pagamenti effettuati , con "stabilizzazione" negli ultimi 3 anni



+ 110%

L’aumento dei valori erogati

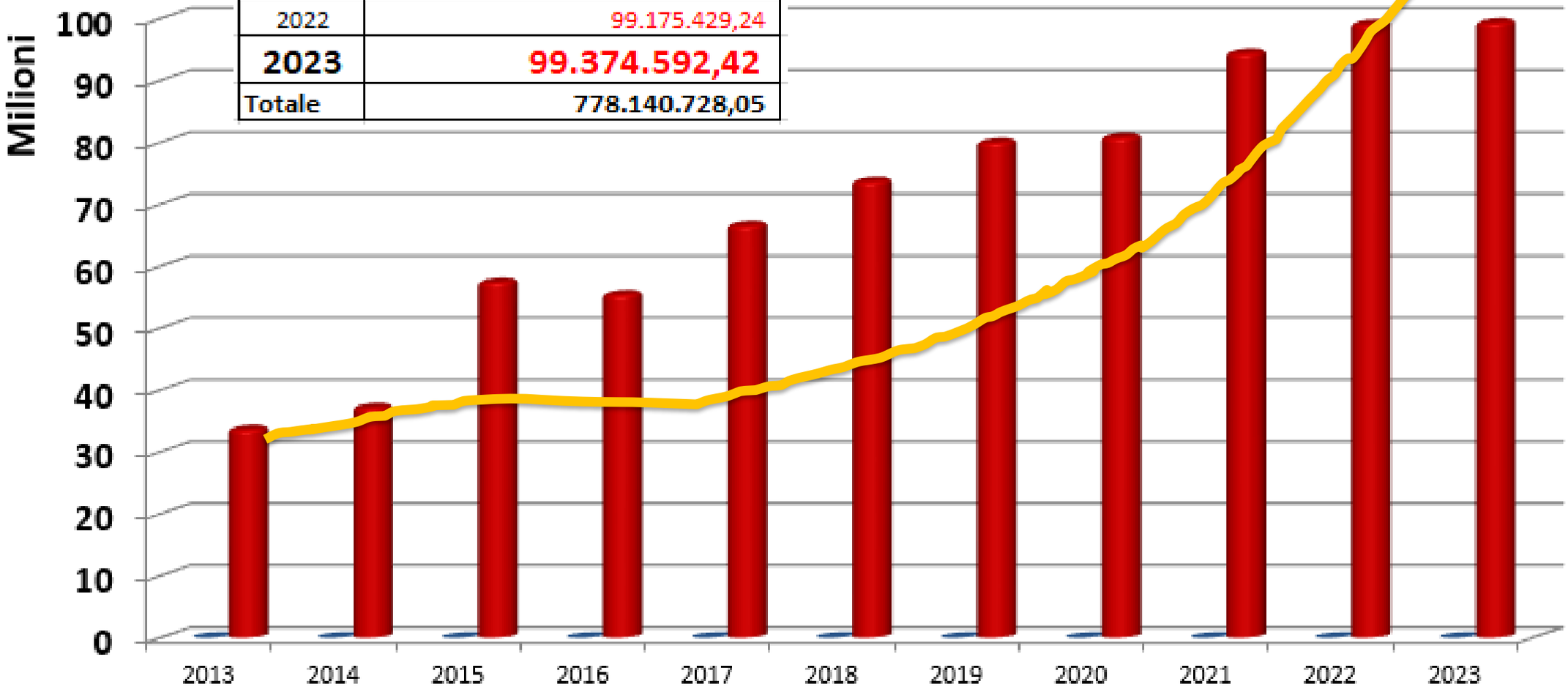
PreviAmbiente
IL TUO FONDO PENSIONE. IL TUO FUTURO DA VENT’ANNI

ANNO	IMPORTI EROGATI
2013	33.678.925,42
2014	37.228.767,02
2015	57.444.603,22
2016	55.475.722,85
2017	66.619.519,12
2018	73.758.043,86
2019	80.045.963,38
2020	80.871.306,14
2021	94.467.855,38
2022	99.175.429,24
2023	**99.374.592,42**
Totale	778.140.728,05

CRESCITA IMPORTANTE

DEI VALORI PAGATI

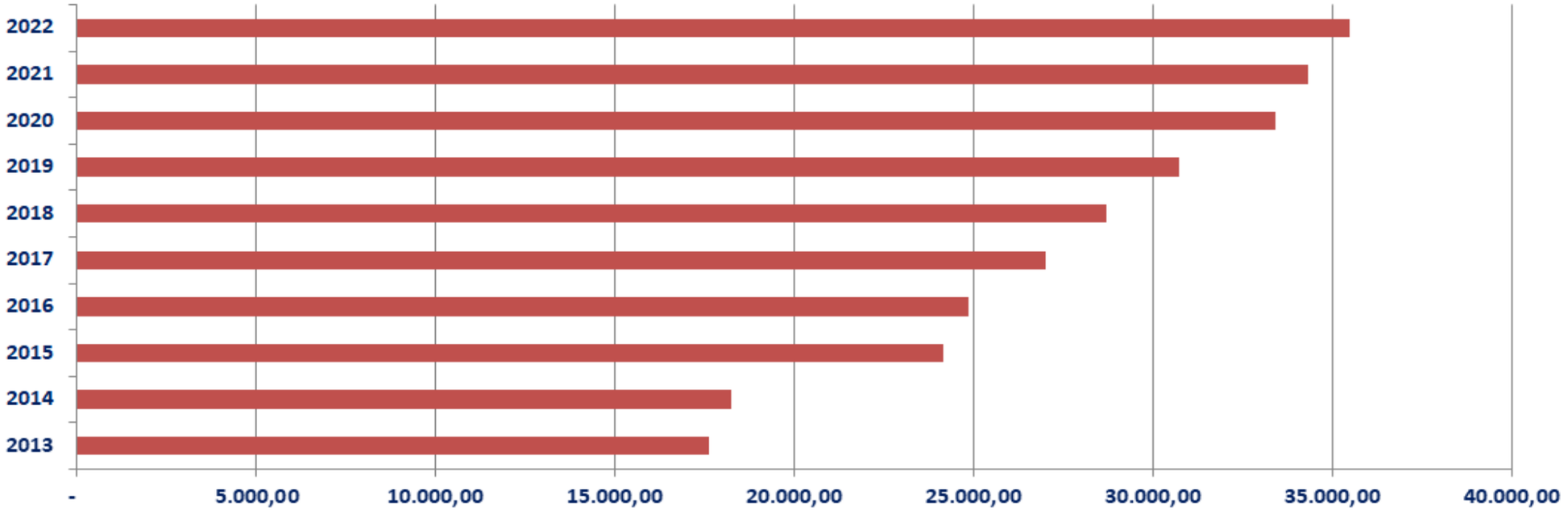
+ 195%



Importo medio erogato nelle prestazioni per pensionamento

ANNO	Totale complessivo	VALORE MEDIO EROGATO
2013	9.257.716,84	17.603,12
2014	6.352.898,31	18.241,51
2015	15.055.526,22	24.136,17
2016	12.301.027,42	24.861,25
2017	23.200.700,52	27.001,79
2018	31.295.135,44	28.689,72
2019	36.114.356,99	30.738,74
2020	41.586.435,37	33.414,98
2021	47.149.257,44	34.310,17
2022	51.223.210,13	35.452,37

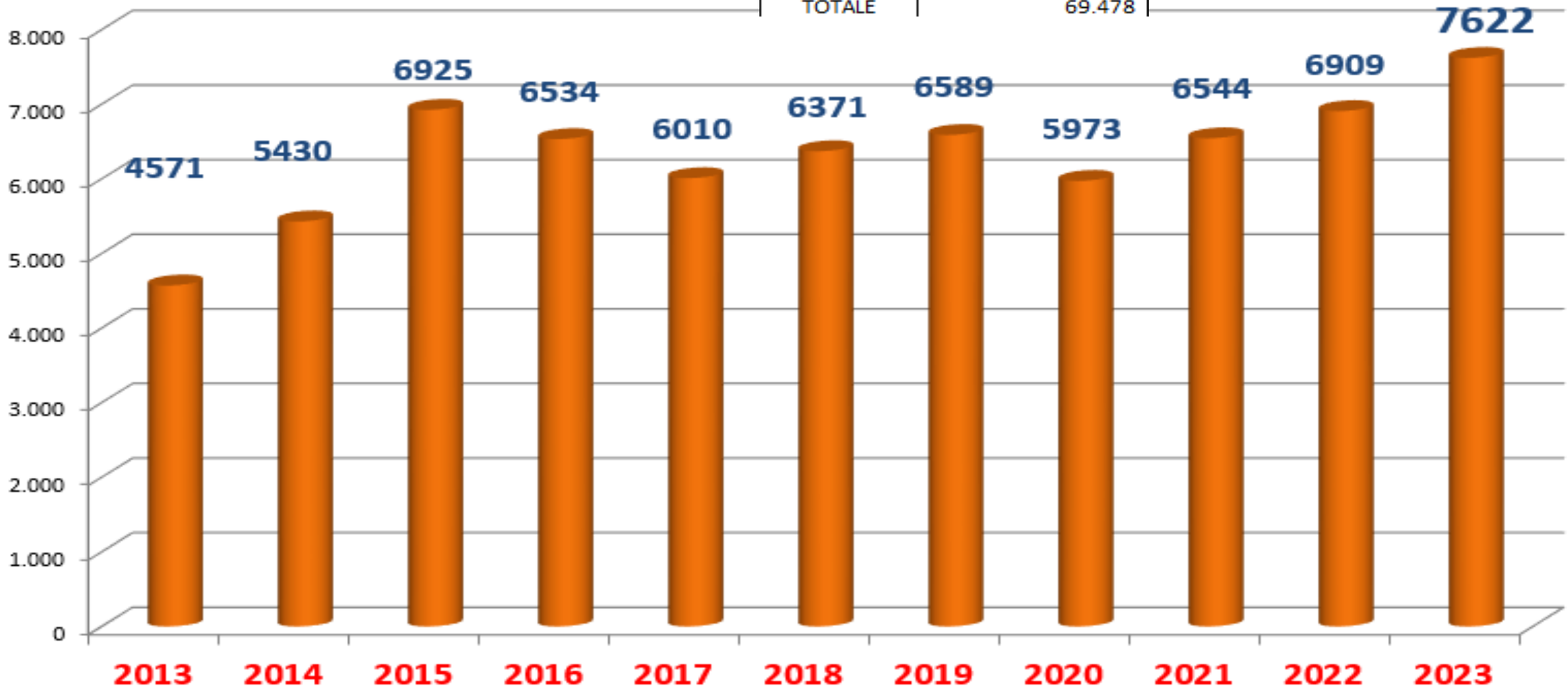
Valore medio della prestazione calcolato escludendo eventuali erogazioni integrative per contribuzioni tardive



Le “pratiche” di erogazione “istruite”

Analisi dal 2013. Si consideri impatto della pandemia sull’annualità 2020

ANNO	PRATICHE
2013	4.571
2014	5.430
2015	6.925
2016	6.534
2017	6.010
2018	6.371
2019	6.589
2020	5.973
2021	6.544
2022	6.909
2023	**7.622**
TOTALE	69.478



Agenda

Introduzione e contesto di riferimento

Quali esigenze richiede il modello operativo?

Le soluzioni di Previnet per Previambiente

I vincoli della Direttiva UE 2016/2341 IORP II

- **D. Lgs. 147/2018 recepisce la Direttiva IORP II**
- Segna un passaggio fondamentale sul modello organizzativo di cui Fondi Pensione
- Si propone di garantire un **elevato livello di sicurezza** attraverso la prescrizione di norme prudenziali rigorose
- Rafforza la **trasparenza e l'informazione** agli iscritti e ai beneficiari (pensionati). Si veda Deliberazione COVIP 22/12/2020
- Le principali novità riguardano il sistema di governo dei fondi pensione, in particolare prevedendo l'introduzione delle cosiddette **funzioni fondamentali**, con il compito di presidiare la gestione dei rischi, la revisione interna e la funzione attuariale

Delibera COVIP 22 dicembre 2020 indicazioni sull'operatività a favore degli iscritti

- Nella predisposizione delle modalità di accesso la forma pensionistica complementare/società adotta i **presidi di sicurezza** che ritiene idonei al fine di garantire la tutela della riservatezza e la protezione dei dati e delle informazioni nel rispetto della normativa vigente.
- **Il livello di sicurezza** deve essere **proporzionato** alle operazioni e funzioni messe a disposizione dell'aderente. Criterio della proporzionalità
- Nell'ottica di semplificazione sopra menzionata, l'area riservata deve inoltre facilitare l'interlocuzione tra il fondo pensione e l'iscritto, attraverso la compilazione di moduli o schede on-line, che consentono a quest'ultimo **di inviare le richieste di prestazioni** o di trasferimento, come anche eventuali reclami.
- In tali casi il sistema deve consentire all'iscritto di seguire lo **stato di avanzamento** della pratica, come anche di recuperare la documentazione di volta in volta trasmessa.

Il «mandato» per il Fondo dopo la IORP II

- **Profondo presidio** nello svolgimento delle attività amministrative con facoltà di monitorare costantemente l'evoluzione delle attività e di ricostruire ex post nel dettaglio quanto accaduto
- Adozione di un sistema di «**identificazione forte**» degli aderenti sia in fase di navigazione e soprattutto nei momenti dispositivi sulla propria posizione
- Introduzione di **strumenti di controllo «proporzionati»** al rischio collegato alle movimentazioni finanziarie
- Maggiore **avvicinamento dell'aderente** alle vicende che riguardano la propria posizione nel Fondo Pensione e attivazione di strumenti di interlocuzione dell'iscritto nei confronti del Fondo più «forti»
- Estensione della **dematerializzazione delle pratiche** cogliendo le opportunità che la Delibera COVIP 22/12/2020 offre in tema di gestione delle pratiche di erogazione

Agenda

Introduzione e contesto di riferimento

Quali esigenze richiede il modello operativo?

Innovazione e sviluppo nel modello Previambiente

Innovazione e sviluppo

I presidi di sicurezza

La sicurezza come scelta strategica

- ✓ Tematiche di **security** e **privacy gestite «by design & by default»**, per tutta la durata di un progetto o prodotto
- ✓ **Gate di review e approvazione** per i rilasci di nuove versioni di applicativi e servizi
- ✓ **Formazione continua** interna su tematiche di **sicurezza** e continuo aggiornamento sulle minacce di **cyber-security**
- ✓ **Team di sicurezza interno dedicato**
- ✓ Adozione di **Tools di security intelligence** per il monitoraggio nel continuo dell'infrastruttura
- ✓ **Assenza di servizi in cloud**: servizi applicativi erogati da un **data center proprietario**
- ✓ Assenza di aziende di consulenza esterne: servizi sviluppati e gestiti da **personale direttamente assunto da Previnet**
- ✓ **VAPT** (*vulnerability assessment/penetration tests*) periodici effettuati internamente, da clienti e da aziende terze
- ✓ **Tracciabilità** di accessi e modifiche ai dati, tramite **log estensivo**
- ✓ **Crittografia** dei dati **prima del salvataggio** su disco e del backup e **in transito**
- ✓ Trasmissione dei dati a terzi su **canali protetti e sicuri**, adottando gli standard di mercato più recenti
- ✓ ***GREEN Engineering****: pannelli solari 240KWh, free cooling data centre, riscaldamento geotermico*

Accessibilità
Riservatezza
Integrità
Tracciabilità
Monitoraggio
Backup

Certificazioni e presidi di sicurezza aggiuntivi

CERTIFICAZIONI

ISO 27001: Norma internazionale che definisce i requisiti per impostare e gestire un sistema di **gestione della sicurezza delle informazioni** sotto gli aspetti relativi alla sicurezza **logica**, **fisica** ed **organizzativa**

PCI DSS (*Payment Card Industry Data Security Standard*): standard di sicurezza dei dati relativi a transazioni su carte di credito

SOC 1 e SOC 2: Audit Report che verifica i presidi di sicurezza interni di procedure e controlli implementati in Previnet per garantire la **riservatezza**, **l'integrità** e la **disponibilità dei dati** e **la governance aziendale in atto**

PRESIDI DI SICUREZZA AGGIUNTIVI

NIST 800-30, NIST 800-53: Norme americane per gli enti governativi, inerenti ai controlli di **sicurezza** e di **privacy**

OWASP: Open Web Application Security Project

M.O.G. ex d.lgs. 231/2001: Modello di gestione e controllo per la prevenzione delle responsabilità penali – **ESSO E' UN SISTEMA DI GESTIONE PREVENTIVA DEI RISCHI**

Auditability: ~250 audits all'anno sui sistemi e sulle procedure di Previnet, effettuati da clienti e da società di revisione indipendenti

DR: Disaster Recovery a Torino (Società del Gruppo)

Security: full segregation, new protected premises, sorveglianza 24x7, video sorveglianza

Innovazione e Sviluppo

L’AUTENTICAZIONE «FORTE»

La sicurezza nell'interazione con gli iscritti

CARTACEO

Costi alti
Tempi lunghi
Non c'è reale identificazione del soggetto

IDENTIFICAZIONE
+
AUTENTICAZIONE

CANALI DIGITALI SICURI

Costi bassi
Immediatezza comunicativa
Identificazione (sicura) del soggetto
Autenticazione forte
Confidenzialità
Accessibilità
Integrità

FONDO PENSIONE

Prima …
Area Riservata iscritto – *W-HORIZON - Accesso*

Il cammino verso l'autenticazione «forte»

PreviAmbiente
IL TUO FONDO PENSIONE. IL TUO FUTURO DA VENT'ANNI

Graduale processo di avvicinamento della gestione delle pratiche di erogazione alla cd. **«autenticazione forte»**

Si passa da strumenti che «certificano» l'identità alla «piena identità digitale»

- < 2015 RICHIESTE SU SUPPORTO CARTACEO
- 2015 INTRODUZIONE DEL «PAPERLESS»
- 2016 ATTIVAZIONE APP
- 2019 AUTENTICAZIONE DA PARTE DI TERZI
- 2023 FUNZIONALITA' DISPOSITIVE DA AREA RISERVATA TRAMITE APP

APRILE 2024

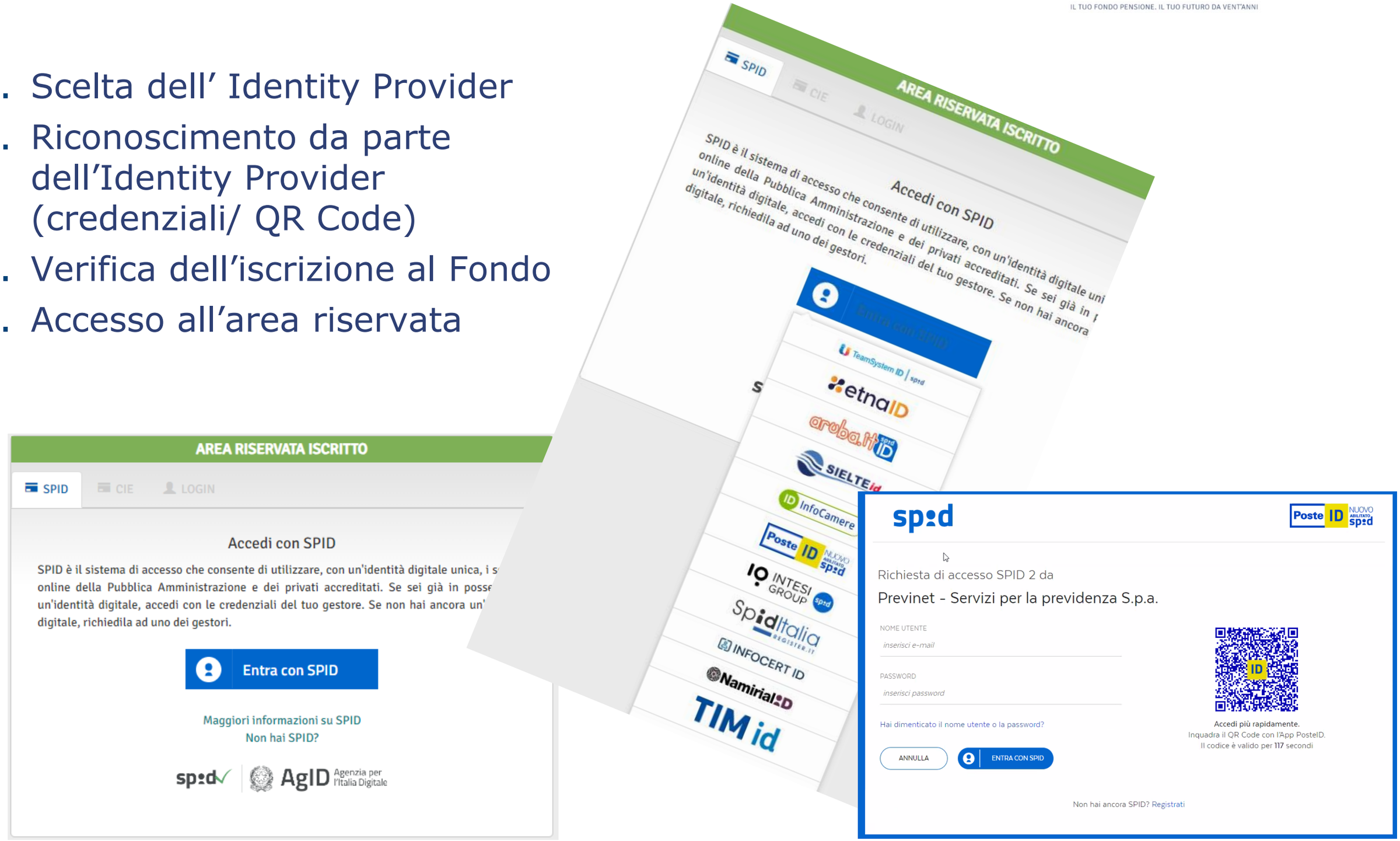
È ora possibile, tramite computer, accedere all'Area Riservata Iscritti di PreviAmbiente anche utilizzando il sistema SPID e CIE.

Scopri di più

Nuove modalità di «autenticazione forte» per accedere all'area riservata che si aggiungono alla procedura di autenticazione a 2 fattori.

Procedura di Accesso con SPID

1. Scelta dell' Identity Provider
2. Riconoscimento da parte dell'Identity Provider (credenziali/ QR Code)
3. Verifica dell'iscrizione al Fondo
4. Accesso all'area riservata



Procedura di Accesso con CIE

1. Procedura per attivare il riconoscimento con Carta Identità Elettronica (CIE)
   - Scaricare APP CieID
   - Accedere a «Gestione Carte»
   - Associare propria carta di identità con QR APP inserendo PIN di 8 caratteri comunicato da proprio Ufficio Comunale
2. Da area riservata Fondo accesso alla pagina per identificazione con CIE
3. Riconoscimento credenziali/ QR Code)
4. Verifica dell'iscrizione al Fondo
5. Accesso all'area riservata

Procedura di Accesso con 2FA (APP)

1. Associazione del dispositivo tramite QR-CODE
2. Riconoscimento con «Autenticazione a 2 fattori»
3. Autorizzazione con conferma su dispositivo associato
4. Accesso all’area riservata

Innovazione, sviluppo e… SICUREZZA

- «Autenticazione forte» per funzionalità dispositive: prestazioni, anticipazioni, switch…
- Numero accessi con APP in 1 anno→ **322.128**
- Numero accessi con SPID in 10 giorni → **3.574**
- Numero accessi con CIE in 10 giorni → **194**
- Partecipanti attivi che accedono all'area riservata da web o da APP → **44.152**

riservato e confidenziale

Innovazione e Sviluppo

PRESIDI NELL’ESECUZIONE DEL PAGAMENTO

Presidi nella gestione dei processi di pagamento

PreviAmbiente
IL TUO FONDO PENSIONE. IL TUO FUTURO DA VENT'ANNI

Il contesto di riferimento

Incremento degli importi delle erogazioni effettuate

Persistenza di richieste di erogazione cartacea che sfuggono al presidio dell'identificazione forte dell'aderente

Presenza nel mercato dei Fondi Pensione di episodi di truffe a carico degli aderenti per sottrarre denaro dalla posizione previdenziale

Necessità di un **rafforzamento dei presidi** nella gestione delle procedure di pagamento delle erogazioni

Presidi nella gestione dei processi di pagamento

Le soluzioni adottate

1. Introduzione dell'autenticazione forte a 2 fattori per le richieste di erogazione provenienti da area riservata

2. Attivazione dei controlli formali sulla correttezza dell'IBAN (IBAN di 27 caratteri…)

3. Attivazione dei controlli sostanziali sulla correttezza dell'IBAN (check- digit, impedimento del pagamento su libretti postali…)

4. **Introduzione del CHECK-IBAN**

Presidi nella gestione dei processi di pagamento

PreviAmbiente
IL TUO FONDO PENSIONE. IL TUO FUTURO DA VENT'ANNI

Servizio CHECK IBAN

Verifica interattiva **dell'esistenza di un determinato IBAN** associato al codice fiscale dell'aderente

Attivazione del **controllo in tempo real**e tramite tecnologie ("Application Programming Interface" - API) di avanguardia

Integrazione del controllo nelle procedure del Fondo. Verifica al momento della prenotazione web della richiesta o dell'analisi della pratica cartacea

Copertura di più del 90% delle banche nazionali

Tracciatura dell'esito del controllo e memorizzazione in prospettiva di nuovi pagamenti

Presidi nella gestione dei processi di pagamento

Esiti in tempo reale del «CHECK IBAN»

corrispondenza tra intestatario conto corrente e intestatario posizione nel Fondo. Si può procedere

Il codice **IBAN indicato non corrisponde all'intestatario** della posizione nel conto. L'iter della pratica si sospende. Si segnala anomalia all'aderente

Il codice IBAN si riferisce ad Istituto che non rientra nel circuito delle banche che hanno aderito al progetto. Per procedere è **necessario fornire attestazione bancaria** della titolarità del conto.

Presidi nella gestione dei processi di pagamento

Esito	Numero	Percentuale
VALIDATI	3.192	77,18%
ERRATI	66	1,60%
NON VERIFICABILI	878	21,23%
TOTALE	**4.136**	**100**

Risultati nei primi 6 mesi di attivazione della procedura

corrispondenza tra intestatario conto corrente e intestatario posizione nel Fondo.

Il codice **IBAN** riguarda conti correnti chiusi, IBAN intestato a coniuge, «bretellaggio»

Istituti non ancora aderenti al servizio

Innovazione e sviluppo

Servizi web e innovazioni di processo

Estensione dei Servizi web

Iscritti che nel tempo hanno effettuato almeno un **accesso all'area riservata via web o via APP**

Costante crescita e diffusione degli accessi negli ultimi 10 anni

anno	Numero Iscritti
2013	2.905
2014	6.254
2015	7.829
2016	9.067
2017	9.935
2018	12.433
2019	15.740
2020	16.814
2021	21.915
2022	25.395
2023	30.187

Estensione dei Servizi web

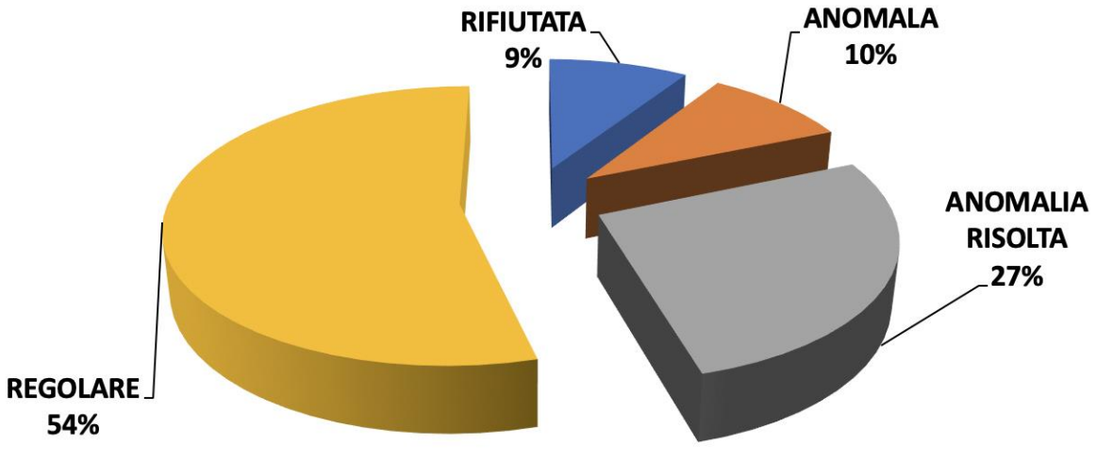
W-HORIZON: Portale WEB riservato agli aderenti

1. Gestione della ***richiesta di prestazioni on-line in modalità paperless*** tramite portale web ***Da luglio 2022 TUTTE LE TIPOLOGIE, compresi i riscatti e prestazioni***
2. Sistema di **simulazione** del valore del **netto** della prestazione
3. E*videnza on-line del relativo* ***stato avanzamento delle pratiche*** *(sia digitalizzate, sia cartacee)*
4. *Facoltà di* ***integrare le pratiche anomale*** *in tempo reale tramite procedura on-line da area riservata*

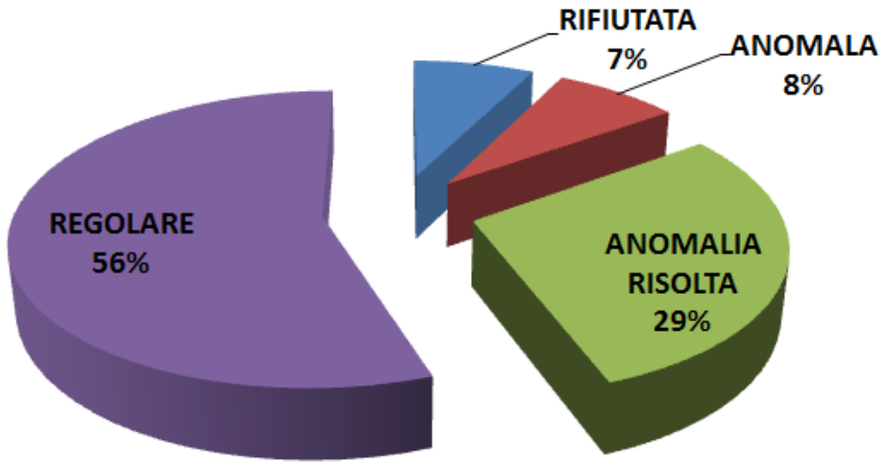
“USABILITA” - L’esito delle pratiche gestite.
Gli effetti delle novità introdotte

PreviAmbiente
IL TUO FONDO PENSIONE. IL TUO FUTURO DA VENT’ANNI

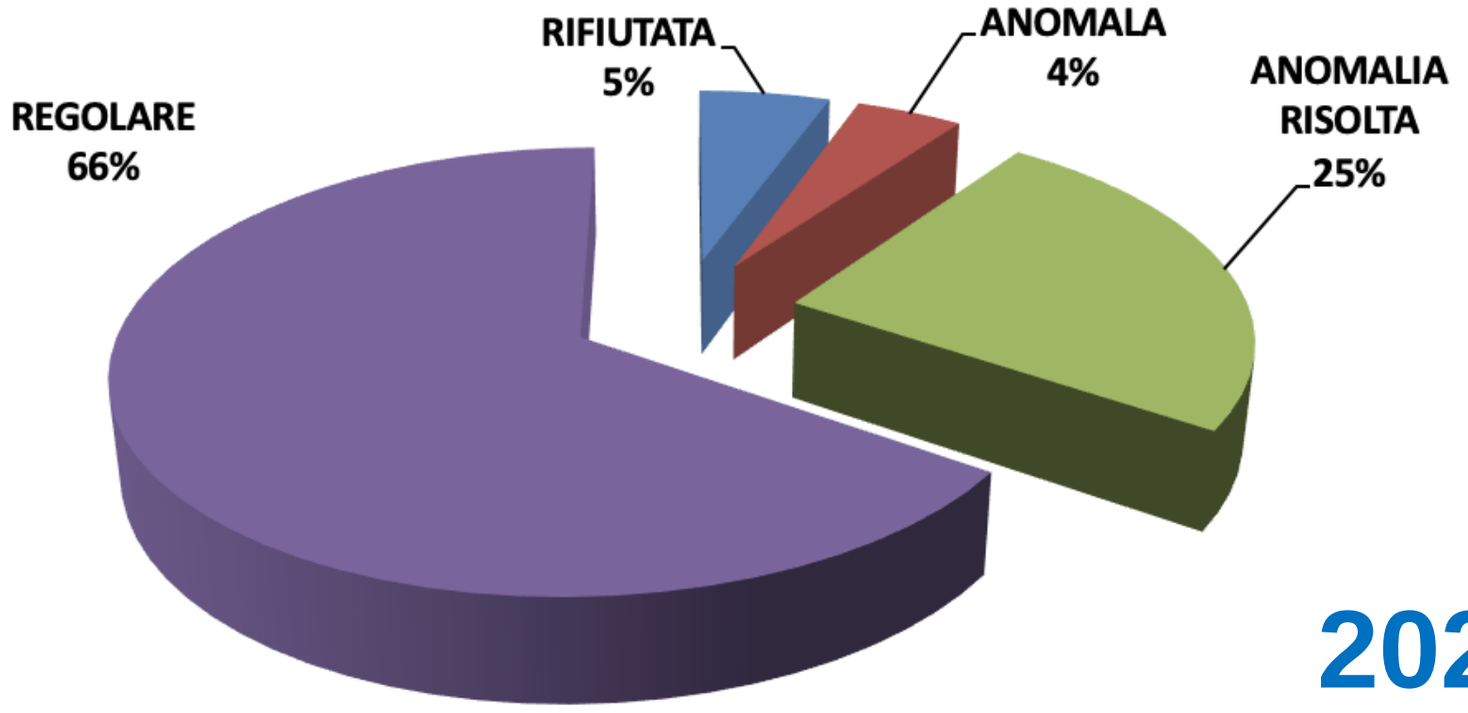
2013



2017



2023		
ANOMALA	341	4,48%
ANOMALIA RISOLTA	1.870	24,54%
REGOLARE	4.991	65,50%
RIFIUTATA	418	5,49%
TOTALE	7.620	100,00%



2023

“USABILITA” - ESITO DELLE PRATICHE

I benefici in 10 anni nella gestione delle pratiche

- PRATICHE **REGOLARI** **+ 12,00 %**
- PRATICHE **RIFIUTATE** **– 4,00 %**
- PRATICHE **CON ANOMALA** **- 8,00 %**

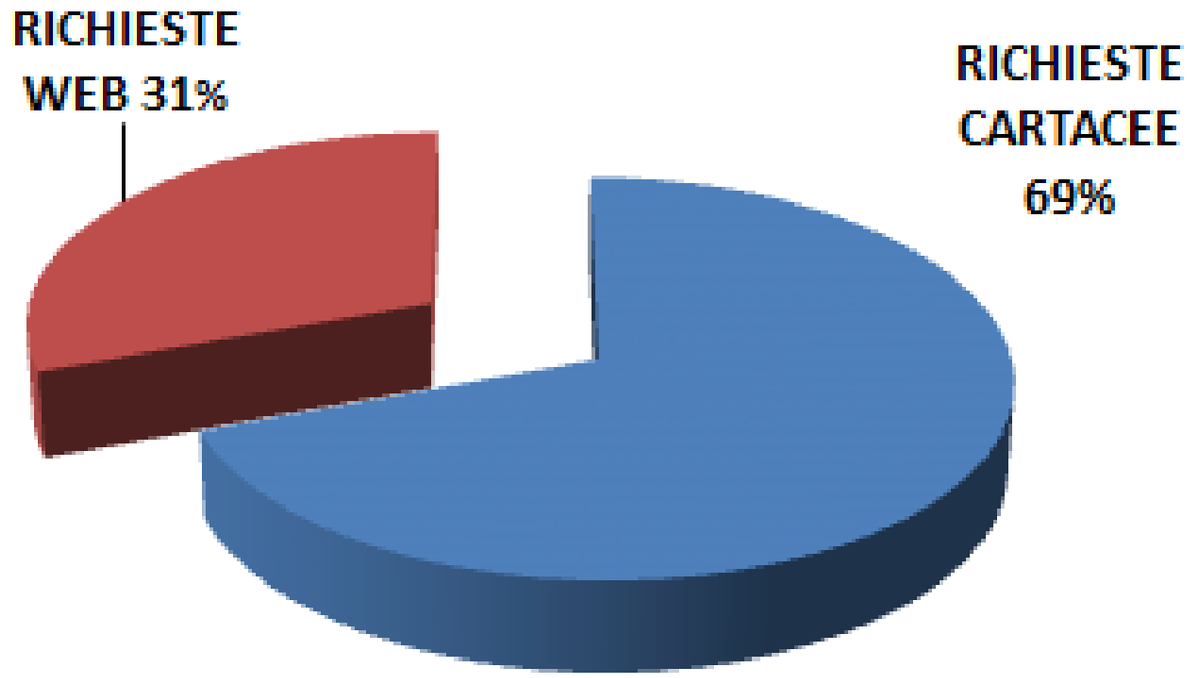
91,00 % delle pratiche per le quali la procedura va a buon fine

“USABILITA” – DIFFUSIONE PROCEDURE WEB

Da luglio 2022:

- Disponibilità delle procedure web da area riservata per tutte le tipologie di prerogative

- Accesso ad area riservata solamente con “autenticazione forte”



RICHIESTE CARTACEE	RICHIESTE WEB
5.306	2.314
69,63%	30,37%
di cui 60% REGOLARI	di cui 77% REGOLARI

Previnet®
Outsourcing solutions