

PREVIM@RK - IL SOFTWARE PER L'ANALISI DELLA POSIZIONE PREVIDENZIALE INDIVIDUALE

Pochi minuti per ottenere l'analisi della situazione finanziaria per quanto riguarda il risparmio ai fini previdenziali.

Il processo di analisi previdenziale è suddiviso in due fasi principali:

1. Check up previdenziale

Indicando una serie di informazioni, Previma@rk presenta una visualizzazione grafica ed alcune tabelle riassuntive della situazione con l'evidenza della scopertura prevista all'età della pensione, verrà inoltre evidenziata la deducibilità fiscale utilizzata

2. Ipotesi di miglioramento

Procedendo con la funzione migliora si può proporre all'individuo un ventaglio di prodotti per investire i risparmi a scopi previdenziali, scelti tra quelli che la società intende spingere commercialmente sul mercato.

La procedura può essere utilizzata:

- da individui che si collegano autonomamente
- da operatori, per censire nuovi iscritti, produrre analisi, o richiamare i check up già memorizzati per modificarli e valutare altre soluzioni.

IL sistema PenForm è stato progettato per supportare la gestione amministrativa dei Fondi Pensione, in realtà diversificate, tenendo conto di tutti gli aspetti riguardanti i settori: fiscale, legale, amministrativo, organizzativo, finanziario, assicurativo e informatico.

Caratteristiche funzionali del sistema

- ✓ Affiliazioni: tutte le funzioni che permettono l'amministrazione dei dati anagrafici ed economico-tecnici dell'affiliato.
- ✓ Contributi: proiezione dei risultati al pensionamento, processi di movimentazione finanziaria e riconciliazione contabile con la banca depositaria, determinazione contributi attesi, registrazione degli incassi e riconciliazioni singole posizioni.
- ✓ Contabilizzazioni e consolidamenti: determinazione contributi attesi e incassati, riversamento incassi, contabilizzazione dei rendimenti, tenuta delle posizioni ed erogazione delle prestazioni ai beneficiari.
- ✓ Fiscalità: controllo limiti di deducibilità fiscale, trattamento fiscale delle prestazioni, regime tributario dei fondi, produzione tabulati secondo la normativa.

RenForm - UNA GESTIONE COMPLETA DI TUTTI I PROCESSI E I DATI RELATIVI ALL'EROGAZIONE DELLA RENDITE

Tipo di rendite gestite

- ✓ Fondi pensione o Cassa Previdenza
- ✓ Polizze Assicurative collettive
- ✓ Polizze Assicurative Individuali

L'acquisizione dei dati può avvenire

- ✓ tramite flusso predefinito o acquisizione batch da altre procedure
- ✓ tramite inserimento manuale dei dati con transazione on-line

Macro funzionalità

Gestione delle anagrafiche

- ✓ Erogazioni pensioni
- ✓ Reporting operativo

Operatività ordinaria della gestione delle rendite

- ✓ Pagamento delle rendite
- ✓ Gestione dell'indicizzazione e della rivalutazione
- ✓ Rapporti con il casellario INPS
- ✓ Controllo esistenza in vita