


**ASSITECA**

Broker internazionale dal 1982



**Welfare Aziendale:  
Come cogliere le  
opportunità della  
nuova normativa**



**6 settembre 2016  
BolognaFiere, Sala 1**

# Il Gruppo Assiteca

Il primo gruppo italiano nel mercato del brokeraggio assicurativo



**Anno di fondazione** 1982



**Dal luglio 2015 quotata alla Borsa Italiana** – Segmento AIM Italia.



**Attività:** consulenza, intermediazione e gestione del portafoglio assicurativo.



**Missione:** creare costantemente valore per i Clienti attuali e futuri.



**Certificazione di Qualità** secondo la norma ISO 9001:2008



**Bilancio civilistico e consolidato** certificato dal 1985.



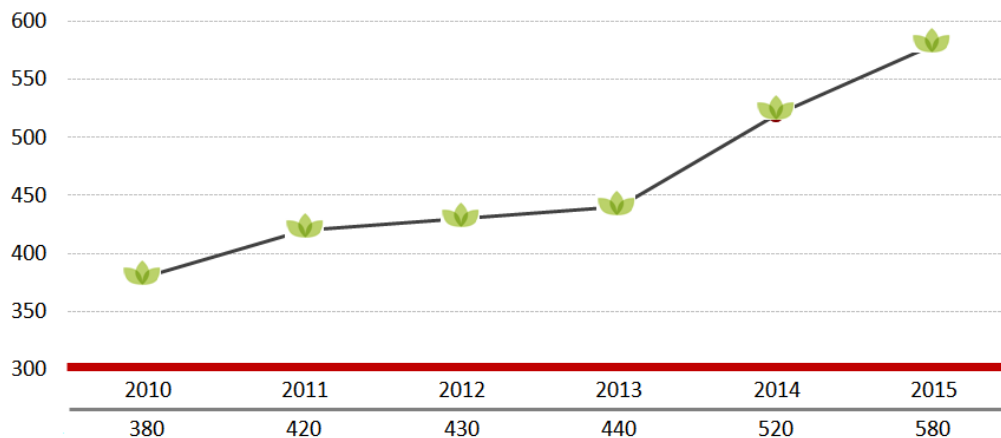
**Bilancio Sociale** dall'anno fiscale 2002/2003.



**Codice Etico e Modello Organizzativo** in vigore dal 2004.

# La crescita

## I PREMI INTERMEDIATI




Dati espressi in milioni di euro

## RISORSE UMANE

Dipendenti e collaboratori  556

Iscritti al RUI (Registro Unico Intermediari Assicurativi)  283

Personale con oltre 10 anni di anzianità di servizio  231

Età media (anni)  46

Dati al 30 giugno 2015

0 100 200 300 400 500 600

# ASSITECA

Broker internazionale dal 1982

# La presenza

## In Italia:

La presenza in 24 tra le maggiori città e la conoscenza delle particolarità territoriali garantiscono alle aziende Clienti la massima attenzione nel soddisfare ogni esigenza:

Milano, Ancona, Bologna, Cagliari, Catania, Cesena (FC), Firenze, Fucecchio (FI), Genova, Lecco, Livorno, Manzano (UD), Modena, Napoli, Pavia, Pescara, Pordenone, Prato, Roma, Salerno, Taranto, Torino, Varese, Verona.

**In Spagna:** Madrid, Barcellona, Siviglia.

**In Europa e nel mondo:** presente in oltre 100 Paesi in qualità di membro di **EOS RISQ** e **Lockton Global Networks**



# Agenda



- Che cosa intendiamo con Welfare Aziendale
- La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta
- Soluzioni e Servizi
- La piattaforma e la gestione

# Il Welfare Aziendale

## Definizione



- ✓ Le definizioni di **Welfare Aziendale** sono molteplici, e spaziano da una «categorizzazione» di beni e servizi più o meno ampia messi a disposizione da parte di un'impresa alla propria popolazione dipendente a concetti più ampi di «benessere» all'interno dell'organizzazione aziendale
- ✓ Il **Welfare Aziendale** è generalmente inteso **come «l'insieme di benefit e servizi forniti dall'azienda ai propri dipendenti ai fini di migliorarne la vita privata e lavorativa»**: si spazia dalle misure a sostegno del reddito familiare agli incentivi allo studio, dalle politiche di conciliazione famiglia-lavoro a quelle che garantiscono la tutela della salute, dalle proposte per il tempo libero alle agevolazioni di carattere commerciale

# Il Welfare Aziendale

## Motivazioni e ruolo



- ✓ In un **contesto socioeconomico di crisi** in cui i vincoli di finanza pubblica impediscono gran parte degli investimenti necessari per la modernizzazione del «welfare state», lo sviluppo di soluzioni di Welfare Aziendale può rappresentare un **vantaggio per le imprese e un beneficio per i Dipendenti che ne usufruiscono**
- ✓ Il **Welfare Aziendale** si pone infatti come uno **strumento integrativo rispetto ai tradizionali sistemi di incentivazione**, in grado di **creare valore sia nel breve** (benefici di natura fiscale e contributiva) **che nel medio e lungo periodo** (miglioramento del clima aziendale, del benessere organizzativo, aumento della fidelizzazione dei dipendenti e dell'efficienza)



# Il Welfare Aziendale

## Non solo grandi imprese

- ✓ Le **Piccole e Medie Imprese (PMI)** rappresentano una componente cruciale del tessuto economico europeo ed italiano. Questo segmento comprende infatti la grande maggioranza delle imprese esistenti sul territorio e una quota significativa degli occupati.
- ✓ In Italia, in particolare, il peso delle PMI è assolutamente preponderante: oltre **il 90% delle imprese industriali attive ha un numero di addetti inferiore alle 250** unità e l'81,7% sono addirittura microimprese (meno di 10 dipendenti).



**3.468**

Grandi imprese  
(>250 dip.)

**20.838**

Medie imprese  
(>50 e <250 dip.)

**402.890**

Piccole imprese  
(>5 e <50 dip.)

**ASSITECA**

Broker internazionale dal 1982



# Il Welfare Aziendale

## Le opportunità



- ✓ Recenti ricerche condotte da diversi Istituti e Università evidenziano infatti come ormai **più della metà delle Piccole e Medie Aziende in Italia** abbia già intrapreso progetti di Welfare aziendale, e tra queste, **più del 55% ha natura totalmente locale**
- ✓ Le **soluzioni che le PMI iniziano ad adottare sono varie e molteplici**: dal rimborso dei libri di testo e più in generale delle spese di istruzione per i familiari dei dipendenti, alle cure sanitarie, ai pacchetti maternità, oltre a soluzioni più evolute quali l'asilo aziendale, o il carrello della spesa

# Il Welfare Aziendale

## Il Premio Assiteca



- ✓ L'edizione 2015 del Premio Assiteca è stata dedicata al Welfare aziendale con il titolo: **Welfare in azienda: pratiche e modelli vincenti**.
- ✓ E' stato realizzato uno studio con **ASAM/Università Cattolica** che ha disegnato **uno scenario del Welfare in Italia che conferma l'interesse delle imprese** e la volontà di realizzare iniziative di «benessere organizzativo» per i propri lavoratori.
- ✓ **Il campione:** 231 aziende di cui il 68% PMI e il 32% GI. La distribuzione geografica vede una prevalenza di imprese del Nord-Ovest (43%) e del Nord-Est (32%).



# Il Welfare Aziendale

## Il Premio Assiteca



- ✓ **Le motivazioni:** “aumentare il benessere organizzativo” (23%), “migliorare la relazione tra azienda e dipendenti” (17%), “fidelizzare i dipendenti” (14%), altri (sgravi fiscali, riduzione assenteismo, miglioramento reputazione aziendale, ecc.) tra il 3% e il 7%.
  
- ✓ **Gli “oggetti” rilevanti del welfare:** il 73% del consenso va nei confronti di un “pacchetto” composto da:
  - **Sanità:** infermeria, dentista, assicurazione sanitaria, assistenza sociale, consultori, convenzionati, estensione alla famiglia;
  - **Food:** servizi mensa, bar, distributori bevande e snack, ticket;
  - **Famiglia:** asili nido, badanti, borse di studio e rimborso spese scolastiche, permesso di maternità/paternità retribuito, flessibilità dei tempi a sostegno della gestione familiare, agevolazioni per figli e parenti disabili;
  - **Assicurativo/bancario:** rimborso su mutui e prestiti, convenzioni con banche e assicurazioni, coperture vita, infortuni, invalidità, long term care.

# Agenda



- Che cosa intendiamo con Welfare Aziendale
- La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta
- Soluzioni e Servizi
- La piattaforma e la gestione

# La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta



- ✓ **Tassazione agevolata per i «premi di risultato» e scelta tra cash e welfare**
  
- ✓ **Nuovi benefit agevolati:**
  - assistenza a familiari anziani / non autosufficienti
  
- ✓ **Ampliamento delle possibilità per benefit già agevolati in passato:**
  - Servizi di utilità sociale
  - Spese scolastiche
  
- ✓ **Possibilità di offrire i benefit mediante «voucher»**

# La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta



## Premi di Risultato - Novità

- ✓ La Legge di Stabilità reintroduce il **regime fiscale agevolato (opzionale) per i «premi di risultato»: imposta sostitutiva del 10%**
- ✓ **La normativa contiene anche una previsione in materia di «benefit»:**
  - Le somme e i valori di cui al comma 2 e all'ultimo periodo del comma 3 dell'art. 51 del TUIR, non concorrono, nel rispetto dei limiti ivi indicati, a formare il reddito di lavoro dipendente, né sono soggetti all'imposta sostitutiva disciplinata dai commi da 182 a 191, anche nell'eventualità in cui gli stessi siano fruiti, per scelta del lavoratore, in sostituzione, in tutto o in parte, delle somme di cui al comma 182

### Da ricordare

Il regime agevolato si applica a lavoratori del settore privato, con reddito di lavoro dipendente nell'anno precedente < 50.000 €

L'agevolazione si applica a premi di risultato di importo non superiore a 2.000 € (2.500 € se i lavoratori sono coinvolti pariteticamente nell'organizzazione del lavoro)

I premi di risultato devono essere erogati in esecuzione di contratti aziendali o territoriali firmati dalle associazioni sindacali più rappresentative

Al dipendente può essere concesso di scegliere se ricevere il premio di risultato in «cash» (tassazione 10%) o in benefit (esenzione, se si rispettano i limiti del TUIR)

**ASSITECA**

Broker internazionale dal 1982

# La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta



## Assistenza ai familiari - Nuovo

- ✓ Art. 51, comma 1, lett. f-ter) del TUIR
- ✓ **Non concorrono a formare il reddito di lavoro dipendente:**
  - le somme e le prestazioni erogate dal datore di lavoro alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti per la fruizione dei servizi di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti indicati nell'articolo 12

### Da ricordare

**Benefit offerto  
alla generalità o  
a categorie  
omogenee di  
dipendenti**

**Come per le  
spese  
scolastiche,  
sono agevolate  
le spese  
sostenute dai  
dipendenti e  
rimborsate  
dall'azienda**

**Non è richiesto  
che i familiari  
siano  
fiscalmente a  
carico o  
convidenti**

**ASSITECA**

Broker internazionale dal 1982



# La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta



## Spese scolastiche - Modifiche

- ✓ Art. 51, comma 1, lett. f-bis) del TUIR
- ✓ **Non concorrono a formare il reddito di lavoro dipendente:**
  - le somme, i servizi e le prestazioni erogati dal datore di lavoro alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti per la fruizione, da parte dei familiari indicati nell'articolo 12, dei servizi di educazione e istruzione anche in età prescolare, compresi i servizi integrativi e di mensa ad essi connessi, nonché per la frequenza di ludoteche e di centri estivi e invernali e per borse di studio a favore dei medesimi familiari

Da ricordare			
Benefit offerto alla generalità o a categorie omogenee di dipendenti	Sono agevolate le spese sostenute dai dipendenti e rimborsate dall'azienda	Sono comprese le spese per la scuola materna, servizi di mensa e trasporto, centri estivi / invernali	Non è richiesto che i familiari siano fiscalmente a carico o conviventi

# La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta



## Servizi di utilità sociale- Modifiche

- ✓ Art. 51, comma 1, lett. f) del TUIR
- ✓ **Non concorre a formare il reddito di lavoro dipendente:**
  - l'utilizzazione delle opere e dei servizi riconosciuti dal datore di lavoro volontariamente o in conformità a disposizioni di contratto o di accordo o di regolamento aziendale, offerti alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti e ai familiari indicati nell'articolo 12 per le finalità di cui al comma 1 dell'articolo 100

Da ricordare				
Benefit offerto alla generalità o a categorie omogenee di dipendenti	L'azienda deve stipulare convenzione con i fornitori dei servizi e pagare direttamente	Non è più richiesto che il benefit sia offerto con spirito di liberalità. Può essere «contrattualizzato»	Benefit in materia di educazione, istruzione, ricreazione, assistenza sociale e sanitaria o culto	Non è richiesto che i familiari siano fiscalmente a carico o conviventi

# La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta



## Voucher - Novità

- ✓ Art. 51, comma 3-bis del TUIR:
  - Ai fini dell'applicazione dei commi 2 [benefit agevolati] e 3 [benefit < 258,23 €], l'erogazione di beni, prestazioni, opere e servizi da parte del datore di lavoro può avvenire mediante documenti di legittimazione, in formato cartaceo o elettronico, riportanti un valore nominale

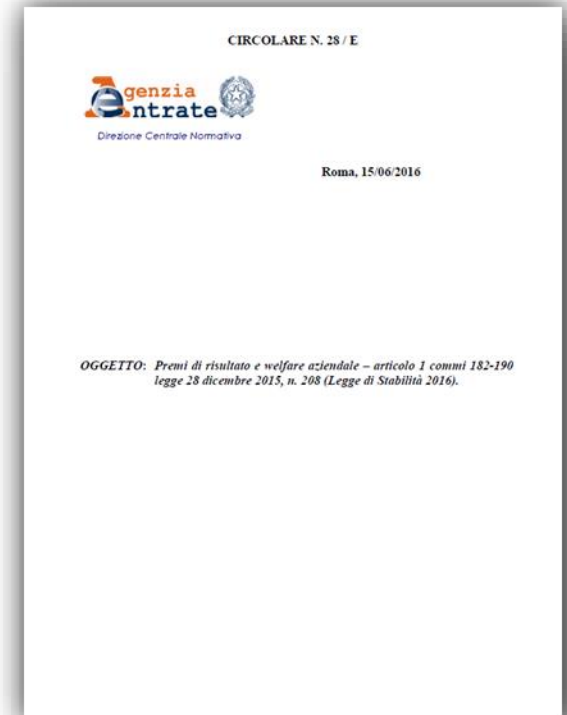
Da ricordare		
L'erogazione di «benefit» agevolati può avvenire anche mediante voucher riportanti un valore in €	La norma riguarda tutte le tipologie di «benefit» disciplinati dall'art. 51 del TUIR	Semplificazione per i «servizi di utilità sociale»

# La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta

Con la Circolare n. 28/E del 15/06/2016 l'Agenzia delle Entrate ha fatto luce su punti fondamentali che il Decreto Attuativo non aveva chiarito.

## I principali aspetti:

- ✓ Nel **rimborso spese di educazione ed istruzione** sono comprese le spese sostenute per **baby sitting**;
- ✓ In riferimento all'*art. 51 comma 2 lettera f-ter) del Tuir – Servizi di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti* è stato chiarito il perimetro di applicazione: per anziano si intende il familiare over 75; non autosufficienti sono i soggetti con patologie certificate che non sono in grado di compiere gli atti della vita quotidiana e necessitano di sorveglianza continuativa;
- ✓ Ai sensi dell'*art. 51 comma 3-bis* l'erogazione di beni, prestazioni e servizi può avvenire mediante **voucher (documento di legittimazione)** che dovrà essere nominativo (anche se utilizzato da familiari), non cedibile e dell'esatto valore di un singolo bene, ovvero non è possibile integrare il voucher con denaro e non può rappresentare più beni/prestazioni/servizi;
- ✓ Il comma 2 dell'*art. 6* del Decreto deroga all'utilizzo del **voucher cumulativo** (più beni/servizi/prestazioni) purchè il valore totale non superi il tetto di € 258,23



# Agenda



- Che cosa intendiamo con Welfare Aziendale
- La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta
- Soluzioni e Servizi
- La piattaforma e la gestione

# Soluzioni e Servizi



- ✓ Introdurre il Welfare in Azienda significa **agire direttamente sullo schema retributivo del lavoratore**, cambiandone il paradigma e impattando positivamente su reddito, fiscalità, motivazione e produttività
- ✓ **L'insieme delle opportunità** che possono essere messe a disposizione del Dipendente è composto da molteplici servizi e soluzioni
- ✓ Attraverso l'uso di una piattaforma tecnologica per la gestione **del piano Welfare**, il lavoratore dipendente potrà scegliere liberamente di **quali benefit usufruire** e quindi **come utilizzare il proprio piano Welfare**

# Soluzioni e Servizi

## I Benefit art. 51



### Art. 51

Rimborso spese di educazione ed istruzione

Rimborso spese per assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti

Assistenza sanitaria integrativa

Previdenza integrativa

Beni e Servizi in natura

Servizi di trasporto collettivo

Somministrazioni di vitto

Fabbricati concessi in locazione in caso di trasferimento

Interessi su prestiti/mutui

Voce di spesa	Limite di detassazione e decontribuzione per il lavoratore	Modalità di fruizione	Payback
Spese per Baby Sitter	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Rette asilo nido	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Rette scuola materna	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Rette da scuola primaria fino ad università	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Spese per frequentazione di ludoteche e campus estivi ed invernali	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Spese per acquisto testi scolastici	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Spese per le borse di studio	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Spese per la mensa scolastica	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Spese per il trasporto scolastico	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Spese per badanti	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Spese per operatori socio assistenziali	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Cure di cura	nessuno	Rimborso spese	Non consentito
Contributi a Enti, Fondi o Casse	€ 3.615,20	Versamento aziendale	Non consentito
Contributi a Fondi di Previdenza integrativa	€ 5.164,27	Versamento aziendale	Non consentito
Buoni spesa/carburante/Amazon ecc.	€ 258,64	Acquisto aziendale	Non consentito
Ricariche telefoniche	€ 258,64	Acquisto aziendale	Non consentito
Servizi di Trasporto casa/lavoro mediante navetta	Nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Servizi di Trasporto casa/lavoro mediante mezzi pubblici	Nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Somministrazione di vitto tramite mensa aziendale	Nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Somministrazioni di vitto tramite ticket	€ 1.163,8	Acquisto aziendale	Non consentito
Somministrazioni di vitto tramite convenzioni	Nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Fabbricati concessi in locazione in caso di trasferimento	Rendita catastale + importo a carico lavoratore - importo carico azienda	Rimborso	Non consentito
Interessi su prestiti / mutui	50% differenza tra TUR e tasso	Rimborso spese	Non consentito

**ASSITECA**

Broker internazionale dal 1982



# Soluzioni e Servizi

## I Benefit art. 100



Art. 100	Voce di spesa	Limite di detassazione e decontribuzione per il lavoratore	Modalità di fruizione	Payback
Spese di assistenza	Spese per Baby Sitter	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Spese per Badanti	Nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Spese per Operatori Socio Assistenziali	Nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Spese di ricreazione	Ingressi per teatri e cinema	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Ingressi a Circoli Ricreativi	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Convenzioni per viaggi	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Centri benessere	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Spese di formazione per il lavoratore (extra professionale)	Corso di Lingue (inglese/francese/spagnolo ecc)	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Corso di cucina	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Corso di Informatica	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Spese per attività sportive	Accessi a palestre	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Accessi a circoli sportivi	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
Spese mediche	Check-up	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito
	Trattamenti termali	nessuno	Acquisto aziendale	Non consentito

# Soluzioni e Servizi

## Le attività



- Incontri con i dipendenti
- Predisposizione piano di comunicazione
- Brochure e guide al piano

- Piattaforma tecnologica integrata
- Upload documenti di spesa
- Integrazione flussi di payroll, gestione benefit
- Personalizzazione look & feel
- Gestione finanziaria dei benefit (centrale di acquisto)
- Assistenza dedicata (chat, ticket)

- Programmi e Servizi Employee Benefits (Assistenza sanitaria, Vita, Infortuni, LTC, Previdenza integrativa etc.)
- Servizi Tempo libero
- Servizi Trasporto pubblico
- Altro (educazione, istruzione, buoni spesa, carburante, ect)



- Analisi dei piani esistenti
- Disegno e realizzazione dei piani employee benefits
- Analisi di benchmarking
- Indagini interne tramite focus group e survey on line
- Analisi demografiche, di clima

- Disegno, Implementazione e gestione piani di Welfare Aziendale/Piani di Flexible Benefits
- Analisi della spendibilità di un piano welfare
- Analisi delle fonti di finanziamento
- Consulenza legale, fiscale e giuslavoristica sul Welfare

**ASSITECA**

Broker internazionale dal 1982

# Soluzioni e Servizi

## La comunicazione



- ✓ La **fase di comunicazione è molto importante** per la buona riuscita del progetto per via della sua **natura innovativa**, per il **suo valore strategico** di elemento che integra il sistema retributivo attuale, per **informare adeguatamente** gli obiettivi di sostegno al reddito verso il personale dipendente
  
- ✓ La fase di comunicazione prevede:
  - **Il regolamento operativo del programma di Welfare**
  - Presentazione dell' iniziativa alla popolazione dipendente o ai suoi delegati, in **un incontro dedicato**
  - **Redazione di una brochure informativa**

# Agenda



- Che cosa intendiamo con Welfare Aziendale
- La Legge di Stabilità 2016: un punto di svolta
- Soluzioni e Servizi
- La piattaforma e la gestione

# La piattaforma e la gestione

## La piattaforma



**Assiteca**, in qualità di Consulente del Cliente, può operare in due diverse modalità:

- tramite l'erogazione di tutte le attività di progetto, con inclusa piattaforma tecnologica
- tramite l'interfaccia con sistemi operativi già presenti presso il Cliente, garantendo le attività di consulenza di progetto, contenuti (prodotti e servizi), comunicazione

L'**offerta a moduli** consente di scegliere i servizi e gli strumenti necessari allo sviluppo di piani Welfare evitando di sostenere maggiori costi.

# La piattaforma e la gestione



## La piattaforma

**Assiteca** mette a disposizione dei suoi Clienti una Piattaforma Web di facile accesso con interfaccia e funzionalità intuitive:

- ✓ **Accessibile dalla rete internet**, senza bisogno di alcuna installazione sui sistemi aziendali
- ✓ Navigabile da **smartphone e tablet** grazie alle sue funzionalità responsive
- ✓ Suddivisa per categorie e sottocategorie per consentire una **navigazione più agevole**
- ✓ Accessibile tramite **username e password personalizzate**

# La piattaforma e la gestione



## La piattaforma

La piattaforma è predisposta per accogliere tutte le iniziative di Flexibile Benefits con vantaggi fiscali per i dipendenti e per l'azienda stessa:

- ✓ **Gestione rimborsi ex. Art. 51 TUIR:** spese di istruzione, testi scolastici, campus estivi, interessi sui mutui, pacchetti sanitari, previdenza integrativa;
- ✓ **Voucher ex. Art. 51 c.3 TUIR:** vi sono a disposizione un'ampia gamma di marchi disponibili : carte carburante, buoni spesa, abbigliamento, elettronica e molto altro
- ✓ **Gestione ordini ex. Art. 100 TUIR:** spese di formazione per i lavoratori, spese di ricreazione e per finalità sociali, assistenziali e di culto.



# La piattaforma e la gestione

## La piattaforma



Le principali funzionalità tecnologiche del servizio:

- ✓ **Accesso riservato** al personale dipendente con riconoscimento tramite codice fiscale fornito dall'Azienda
- ✓ **Flusso personalizzato** per l'integrazione con il sistema di payroll aziendale
- ✓ **Gestione di diversi metodi di pagamento** (es. bonifico, carta di credito) per consentire al lavoratore di fruire delle convenzioni presenti nel portale anche dopo l'esaurimento dei crediti Welfare

# La piattaforma e la gestione

## La piattaforma



The screenshot displays the ASSTECA website interface. At the top left, it shows the logo for C.A.S.S.A. (Cassa Autonoma Servizi Sanitari e Assistenziali) and ASSTECA (Broker Internazionale dal 1982). The main navigation bar includes categories like AREA RIMBORSI, SANITÀ E PREVIDENZA, CURA DELLA FAMIGLIA, SALVA TEMPO E DENARO, and CREDITI. Below this, there are several widgets: 'IL MIO WELFARE' with a '4800€ Credito welfare' card, 'CREDITI BUSTA PAGA' with a '941,8€ Credito busta paga' card, and 'IL MIO TOTAL REWARD'. A 'NOVITÀ' section highlights 'STT' (Servizio Trasporti) and 'TOTALERG'. A 'LE TIME NOTIZIE' section features three news items: 'APERTO IL NUOVO PIANO WELFARE DI DOUBLEYOU', 'SCONTI SU ABBONAMENTI TRASPORTE PUBBLICO', and 'LIBRI SCOLASTICI RAZIONALIZZATI IN BUSTA PAGA'. The footer contains logos for various partners like BRINGME, easy FEE, SPAZIUCOORE, and STT.

Area novità: nuovi servizi attivati sul portale

Widget Welfare: evidenzia i crediti attivi sul piano welfare del dipendente

Sezione Notizie: per comunicare iniziative particolari al dipendente

Sezione Partner: mette in evidenza i brand più importanti attivi sul portale



# La piattaforma e la gestione

## La piattaforma



**C.A.S.S.A.**  
Cassa Autonoma  
Servizi Sanitari e  
Assistenziali

ASSTECA  
Broker Internazionale dal 1982

AREA RIMBORSI • SANITÀ E PREVIDENZA • CURA DELLA FAMIGLIA • SALVA TEMPO E DENARO • TRASPORTO PUBBLICO • SPORT & TEMPO LIBERO • Cerca...

NOVITÀ | I PIÙ VISTI

**IL MIO WELFARE**

- 4409 € Crediti welfare [Dettaglio](#)
- 230 € Crediti art. 51 c.3
- 2880 € Crediti art. 100
- 4409 € Crediti rimborso
- 30/11/2015 Scadenza piano benefit

**CREDITI BUSTA PAGA**

- 9615 € Crediti busta paga

**IL MIO TOTAL REWARD**

Pannello del mio Totalreward

**IL MIO WELFARE**

- 1900 € Credito welfare [Dettaglio](#)
- 250 € Crediti art. 51 [?](#)
- 100 € Crediti art. 100 [?](#)
- 2000 € Crediti rimborso [?](#)
- 31/12/2014 Scadenza piano benefit

**Totale dei crediti welfare del lavoratore dipendente**

**Totale crediti spendibili in art. 51 c. 3 (beni e servizi)**

**Totale Crediti da spendere in art. 100 (assistenza, ricreazione, educazione)**

**Totale crediti da utilizzare per il rimborso (istruzione, prestiti, mutui)**

# La piattaforma e la gestione

## La piattaforma



**C.A.S.S.A.**  
Cassa Autonoma  
Servizi Sanitari e  
Assistenziali

CARRELLO (articolati) € 0,00

AREA RIMBORSI | SANITÀ E PREVIDENZA | CURA DELLA FAMIGLIA | SALVA TEMPO E DENARO | TRASPORTO PUBBLICO | SPORT & TEMPO LIBERO | CATEG... | Q

**IL MIO ACCOUNT**

Bacheca Account

Informazioni account

Rubrica

I miei ordini

Le mie recensioni ai prodotti

Iscriviti alla Newsletter

**LA MIA BACHECA**

Ciao, Stefano Casati!

Dalla bacheca del tuo account hai la possibilità di vedere uno sguardo sulle recenti attività del tuo account e aggiornare le informazioni del tuo account. Seleziona un link qui sotto per visualizzare e modificare le informazioni.

**ORDINI RECENTI**

Visualizza tutto

Ordine #	Data	Prodotto	Totale ordine	Stato	Visualizza ordine
1500000002	10/01/2015	Abbonamenti Annuali ATM - integrazione casa-lavoro	€ 38,50	Completo	Visualizza ordine
800000062	09/01/2015	Buono carburante TotalEnerg	€ 20,00	Completo	Visualizza ordine
800000061	09/01/2015	Buono carburante TotalEnerg	€ 20,00	Completo	Visualizza ordine
800000060	09/01/2015	Buono carburante TotalEnerg	€ 20,00	Completo	Visualizza ordine
800000059	09/01/2015	Buono carburante TotalEnerg	€ 20,00	Completo	Visualizza ordine

**IL MIO WELFARE**

469 € Crediti welfare [Dettaglio](#)

30/11/2015 Scadenza piano benefit

**CREDITI BUSTA PAGA**

961,5 € Crediti busta paga [Modifica](#)

**INFORMAZIONI ACCOUNT**

INFORMAZIONI CONTATTO [Modifica](#) [NEWSLETTER](#) [Modifica](#)

Menu di account dell'utente

Ordini recenti: l'utente ha la possibilità di visualizzare il dettaglio

Informazioni account: indirizzo per fatturazione e contatti telefonici

**C.A.S.S.A.**  
Cassa Autonoma  
Servizi Sanitari e Assistenziali

**ASSTECA**  
GRUPPO ASSICURATIVO DAL 1923

CARRELLO (articolati) € 0,00

AREA RIMBORSI | SANITÀ E PREVIDENZA | CURA DELLA FAMIGLIA | SALVA TEMPO E DENARO | TRASPORTO PUBBLICO | SPORT & TEMPO LIBERO | CATEG... | Q

Rimborsamento Spese Asilo Nido

**RIMBORSO SPESE ASILO NIDO**

0 recensioni | Aggiungi la tua recensione

Utilizza il tuo piano benefit per richiedere il rimborso delle spese di asilo nido dei tuoi parenti!

Puoi utilizzare il tuo piano benefit per chiedere il rimborso delle spese sostenute per l'iscrizione e la frequentazione dell'asilo nido dei tuoi figli.

Leggi le modalità operative di rimborso:  
Compila i campi richiesti e allega il giustificativo della spesa.  
Il nostro servizio provvederà alla validazione del rimborso entro quindici giorni dall'inserimento della tua richiesta. Puoi verificare lo stato di avanzamento della tua richiesta nell'area account del portale. In caso di richiesta di documentazione integrativa, il nostro servizio di assistenza avrà cura di contattarti via mail.  
L'importo verrà accreditato sulla busta paga del mese successivo a quello di validazione.

**Documentazione Integrativa**

Requisiti di rimborso spese asilo nido

**IL MIO WELFARE**

469 € Crediti welfare [Dettaglio](#)

30/11/2015 Scadenza piano benefit

**CREDITI BUSTA PAGA**

961,5 € Crediti busta paga [Modifica](#)

\* Tipo documento giustificativo  
-- Selezione --

\* Regione sociale struttura

\* PMA struttura

Area rimborsi: gestisce tutti i rimborsi richiesti dal dipendente

Descrizione: spiega al dipendente le modalità di presentazione

Application Form: il dipendente deve compilare i campi richiesti per il rimborso

Immagine evocativa del servizio

# La piattaforma e la gestione



## La gestione del piano

- ✓ Tutti gli aspetti della gestione operativa del piano Welfare avranno un approccio di full outsourcing. In questo modo, le aziende non verranno aggravate da alcun processo operativo.
  
- ✓ Le attività ricomprese nella gestione del Piano Welfare sono:
  - **Assistenza tecnica:** sarà attivo un servizio di ticket con risposta entro 48 ore, per supportare il lavoratore nella fruizione del portale internet
  
  - **Validazione delle fatture a rimborso:** il servizio prevede la validazione delle fatture portate a rimborso (ex. Art. 51 TUIR) secondo le direttive fiscali vigenti. Nel caso in cui il documento contabile presentato dal lavoratore non sia aderente alla normativa fiscale, il servizio di assistenza avrà cura di dialogare con il lavoratore per supportarlo nella presentazione dei documenti corretti

# La piattaforma e la gestione

## La gestione del piano



- ✓ **Centrale di acquisto:** il provider acquisterà i beni / servizi ordinati dal lavoratore dipendente nell'ambito della fruizione del proprio piano welfare (art. 51 c.3 e art. 100 TUIR). Il servizio di centrale di acquisto è particolarmente utile perché permette all'azienda di gestire amministrativamente una sola fattura ogni mese.
- ✓ **Accounting e Reporting:** verrà data visibilità al top management degli utilizzi del piano Welfare da parte del personale dipendente con cadenza mensile. Verrà inoltre identificata una figura di account con funzioni di project management e referente del cliente

# La piattaforma e la gestione

## La gestione del piano



Viene offerto all'azienda un **processo amministrativo** finalizzato a semplificare le attività e ad aderire alla normativa fiscale di erogazione dei benefit:

1. Il **dipendente effettua un ordine sulla piattaforma web** ed utilizza il proprio piano benefit quale forma di pagamento del bene / servizio;
2. La **piattaforma riceve l'ordine e lo si perfeziona** secondo le tempistiche indicate sulla piattaforma (la finestra di ordini si chiude il 20 di ogni mese);
3. Il fornitore viene pagato nell'ambito del mandato senza rappresentanza ottenuto dall'azienda che aderisce al piano



# La piattaforma e la gestione

## La gestione del piano



4. Ogni mese verranno inviati all'azienda due documenti:
  - a. la lista degli ordini effettuati con la rifatturazione degli importi;
  - b. il tracciato record per il payroll, in modo che sulla busta paga di ogni lavoratore compaia la voce figurativa di utilizzo del piano benefit, ovvero il rimborso netto
  
5. L'azienda provvede a saldare la fattura e ad importare il tracciato payroll sui sistemi aziendali

Per evitare esposizioni finanziarie e mantenere lo status di partner affidabile, **verrà emessa una fattura di anticipo** all'inizio del piano benefit e/o qualora necessario con conguaglio mensile



**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**