



Presentazione del Service

UBI  welfare

---

Aprile 2017

UBI  Banca

---

# La normativa sul Welfare aziendale si è evoluta nel tempo



## Legge di Stabilità 2016

- ✓ sistema di agevolazioni fiscali collegate a retribuzione **stabile e strutturale**
- ✓ **facoltà** per i lavoratori **di convertire** i premi di risultato monetari in welfare aziendale.

## Legge di Bilancio 2017

- ✓ ambiti di beneficio **più ampi**
- ✓ **non costituisce reddito** da lavoro dipendente **la conversione** dei premi di produttività/risultato in forme **pensionistiche complementari** o in contributi di **assistenza sanitaria**. Senza alcun limite;
- ✓ sono **esenti** i contributi e i **premi versati dal datore di lavoro** per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di **non autosufficienza** (Ref. Art 15 c. 1 TUIR)

# Per ottenere i benefici le imprese devono attivare percorsi definiti

Per implementare un piano di welfare e ottenere i conseguenti vantaggi contributivi occorre che l'impresa rispetti alcuni adempimenti formali (alternativi tra loro):

## Accordo Aziendale o Territoriale

Premio di risultato

Premio erogato sotto forma di distribuzione di utili

### 1° ambiente di beneficio

lavoratore: premio detassato al 10%  
datore di lavoro: restano inalterati gli oneri contrib.

Facoltà del dipendente di convertire di premio monetario in welfare aziendale

### 2° ambiente di beneficio

lavoratore: piena detassazione del premio  
datore di lavoro: risparmio oneri contributivi (ind. 30%)

## Atto unilaterale dell'azienda

Premio in natura previsto da Regolamento aziendale

Flexible Benefit  
(detassati e decontribuiti)

Ambiente di beneficio:

lavoratore: Interamente detassati  
datore di lavoro: risparmio degli oneri contributivi (ind. 30%)

# I vantaggi collegati al welfare aziendale coinvolgono tutti i soggetti

## PER L'IMPRESA

- **Azzeramento del cuneo fiscale** e risparmio del 30% contributi previdenziali (costo azienda = valore netto erogato)
- Miglioramento del **“profilo gestionale”** e del **“Benessere Organizzativo”** con ricadute turnover e immagine aziendale
- **Incremento della produttività**

## PER IL LAVORATORE

- **Aumento del potere d'acquisto** dei dipendenti e delle loro famiglie attraverso la defiscalizzazione e decontribuzione dei premi (10% contributi – 10% imposte)
- Accesso a una **rete di servizi** in linea con i fabbisogni presenti nelle famiglie
- Miglioramento della **qualità della vita**

## PER IL TERRITORIO

- Consolidamento **nuovo modello di relazioni industriali**
- Determinazione di una **Governance territoriale** a supporto del nuovo modello di relazioni industriali: Associazioni datoriali e sindacali, Enti locali, Agenzia Entrate, INPS, etc. e di un **modello di contrattazione a misura di PMI**
- **Sviluppo di un ecosistema sul territorio** in grado di rispondere alla crescente domanda di prodotti e servizi “welfare” nel quale le imprese, il settore pubblico e gli operatori del terzo settore possono qualificarsi come operatori dei servizi

## L'offerta di UBI Banca è distintiva e completa

### Full Outsourcing

Soluzione “**chiavi in mano**” per l'azienda cliente, personalizzabile sulla base delle esigenze dei clienti e della dimensione/tipologia di azienda

### Partnership

Non mero rapporto di “*fornitura di una piattaforma di prodotti e servizi*” ma **partnership con l'impresa** per **accompagnare l'imprenditore** durante tutte le fasi.

### Educational

Elemento qualificante dell'offerta sono i **servizi “ educational e assessment ”** nei confronti sia dell'impresa sia dei dipendenti e che sono volti a far maturare la consapevolezza circa i benefici derivanti dal piano di Welfare.

### Ecosistema

L'iniziativa di UBI Banca è progettata per **promuovere la costruzione di un ecosistema di welfare territoriale e di prossimità** nel quale **le aziende e gli operatori del Terzo Settore** che rispondono a elevati standard qualitativi **possono diventare fornitori diretti di beni e servizi** che alimentano la Piattaforma.

### Offerta bancaria dedicata

Lo status di operatore bancario consente di completare l'offerta con **soluzioni finanziarie destinate all'azienda e ai dipendenti** (es. finanziamento ad hoc del controvalore del monte premi e del costo del servizio e offerta di prodotti e servizi bancari a condizioni vantaggiose per i dipendenti dell'azienda).

# Il contenuto della proposta di UBI Banca



## “Ecosistema territoriale”

Possibilità per le aziende clienti Banca di entrare nell'elenco dei fornitori di servizi eligibili ai fini Welfare. **Ecosistema UBI**



## Assessment , Advisory ed Educational

**Educational all'impresa** inquadra gli steps necessari ad ottenere i benefici di legge e a mantenerli. Consente di valutare correttamente gli impatti economici correlati

**Educational ai dipendenti:** tutorial, sessioni formative per favorire la comprensione del programma di welfare aziendale e attivarlo

**Advisory professionale:** attività consulenziale e amministrativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'implementazione di un piano welfare.



## Front End e Back-office

**Interfaccia** ad uso dell'azienda e dei dipendenti per la gestione delle soluzioni welfare. Strutturato personalizzato e gestito da partner esterno

**Back-office** gestito in outsourcing da partner specializzato per la gestione di tutti gli aspetti amministrativi collegati alla fruizione dei servizi welfare offerti dall'azienda



## Offerta per Dipendenti

Offerta bancaria e assicurativa ad hoc



## Sanità

**Cassa Assistenza Sanitaria** costituita ex novo. Prestazioni sanitarie offerte per il tramite di polizza assicurativa salute. Prestazioni dirette (es. check up)



## Previdenza integrativa

**Fondi Pensione Aperti** ad adesione collettiva offerti dalle Compagnie Vita Cattolica e Aviva



## Tempo Libero

**Acquisto e gestione Beni e Servizi** forniti da datore di lavoro all'interno di un elenco di beni disponibili. Servizio gestito tramite Back Office esterno



## Cura famiglia

**Gestione rimborsi** spese sostenute previste da normativa. Servizio gestito da Back Office esterno



## Accesso a Network Sanitario Convenzionato

**Card Sanitaria** per accesso a Network convenzionato/fruizione di prestazioni di diagnostica (in corso di approfondimento). Gestito da partner esterno



## Acquisto diretto beni e Servizi

**Voucher** per acquisti



## Supporto Finanziario

**Linea di credito** a supporto della realizzazione di un Piano di Welfare Aziendale: set up e/o Premio di produttività









Grazie