



**Previnet<sup>®</sup>**  
Outsourcing solutions

---

outsourcing solutions per la previdenza,  
le assicurazioni e la finanza





Attualmente Previnet è la più importante realtà italiana nell'ambito delle attività di service amministrativo per operatori del welfare integrativo, dell'assicurazione e del risparmio gestito. La Società è organizzata in tre linee di business (Previdenza Complementare, Assicurazioni e Finanza), ciascuna delle quali è dotata di propria autonomia operativa, supportata da una serie di funzioni amministrative trasversali.

Previnet  
gestisce  
attualmente:

210 Fondi Pensione

2 milioni di iscritti

53 Compagnie Assicurative

1 milione di assicurati

40 SGR, SIM e Intermediari Finanziari

36 Miliardi di NAV

Previnet S.p.A. è un TPA indipendente (Third Party Administrator) specializzato nella fornitura di servizi amministrativi in outsourcing nei settori previdenziale, assicurativo e finanziario. Previnet è stata costituita nel 1995 con la mission di fornire servizi amministrativi e informatici a Casse di Previdenza e Fondi Pensione. Facendo leva sull'originario know-how di tipo assicurativo Previnet, a partire dal 1997, ha ampliato la propria gamma di servizi anche alle Compagnie Assicuratrici, sia del business vita che danni (auto e non auto).

A partire dal 2000 Previnet ha integrato la propria offerta sviluppando piattaforme applicative e servizi operativi per Società di Gestione del Risparmio (SGR), Società di Intermediazione Mobiliare (SIM), Banche ed altri Intermediari Finanziari. Tali soluzioni hanno affiancato le tradizionali attività di supporto ai Local Paying Agent (servizi per Soggetto Incaricato dei Pagamenti) e di Local Transfer Agent per ampliare l'offerta dell'area Finanza.

Previnet ha intanto ottenuto la certificazione del "Information Security Management System (ISMS)" secondo lo standard ISO27001 per garantire i requisiti di sicurezza di una organizzazione che sviluppa il proprio business su sistemi informativi e data center nel rispetto degli standard internazionali.

Ha inoltre ottenuto la certificazione PCI DDS (Payment Card Industry Data Security Standard), universalmente riconosciuta da tutti i gestori di carte di credito e necessaria per operare una gestione completa e sicura dei sistemi di pagamento elettronici.

Previnet sviluppa e personalizza i propri servizi e sistemi al fine di incontrare le esigenze dei propri Clienti. La flessibilità applicativa e organizzativa sono gli elementi essenziali che consentono a Previnet di proporsi come un partner affidabile, che si distingue nell'industria dei servizi in outsourcing in termini di assoluta efficienza gestionale e flessibilità delle proprie soluzioni amministrative ed applicative.

La mission di Previnet è quella di offrire servizi amministrativi, supporti e soluzioni IT innovative ad un mercato sempre dinamico.

Le soluzioni di outsourcing Previnet accrescono l'efficienza e riducono i costi gestionali, consentendo ai Clienti di concentrarsi sulle attività core, sulle sfide e sui cambiamenti del mercato.

Tutti i servizi e le soluzioni proposte sono il risultato di una attenta analisi dei bisogni dei singoli Clienti, dei loro business e modelli operativi, del mercato competitivo e dell'ambiente regolamentare in cui si collocano.

Previnet è strutturata in tre Strategic Business Unit supportate da nuclei di professionisti altamente specializzati ed integrati. L'ampia esperienza maturata nella gestione di attività in outsourcing per la Previdenza Complementare, le Assicurazioni e la Finanza risulta dal numero di Clienti che hanno deciso di affidare a Previnet i propri processi in modalità Business Process Outsourcing o in Full Outsourcing. Ecco qualche numero:

Previnet gestisce attualmente oltre **3.000.000 di posizioni individuali**, oltre **30.000 pensionati** e liquida annualmente circa **135.000 prestazioni previdenziali** e **400.000 sinistri**. Il patrimonio complessivamente amministrato da Previnet raggiunge ad oggi i **36 miliardi di Euro**; in quest'ambito, quale agente di calcolo, Previnet processa circa **55 mila NAV** all'anno.

## Previdenza Complementare

Per il numero di fondi gestiti e per la qualità e ampiezza dei servizi offerti, Previnet rappresenta sicuramente la più importante realtà del mercato italiano delle Società di service per le forme di previdenza complementare.

In questo settore Previnet offre da tempo i propri servizi a fondi chiusi, aperti, preesistenti, a fondi di diverse dimensioni e di natura aziendale ed interaziendale, nazionale, territoriale ed extraterritoriale, destinati a dipendenti pubblici e a dipendenti privati, multicategoriali, con articolazione multicomparto e/o multigestione.

Da oltre una decina d'anni Previnet è il gestore amministrativo dei fondi pensione della NATO che hanno sede a Bruxelles con iscritti in tutto il mondo, che versano i propri contributi nelle divise del paese di appartenenza ed investono secondo il profilo di investimento e la divisa prescelti.

La capacità di affrontare e risolvere tematiche relative alle forme pensionistiche transfrontaliere ha rappresentato la credenziale giusta per intraprendere importanti collaborazioni in tema di IORPs (fondi pensione pan-europei) e piani pensionistici off-shore (IPPs, International Pension Plans)<sup>1</sup>.

In ragione della consolidata esperienza, Previnet ha sviluppato un modello operativo che tiene conto dell'evoluzione della previdenza complementare e delle mutate esigenze del mercato. I processi operativi sono estremamente flessibili ed in grado di ottimizzare i flussi di comunicazione e di integrazione con le realtà più diverse, con un focus sulla distribuzione ed i servizi di post -vendita.

Previnet, accanto alla proposta tradizionale, orientata alla ordinaria gestione amministrativa del Fondo Pensione, offre sempre più soluzioni innovative, che guardano ai Fondi Pensione in ottica di sviluppo e di promozione, al fine di ampliare la base della popolazione aderente attraverso azioni mirate e supportate da strumenti tecnologici e servizi avanzati. Previnet, facendo uso delle nuove tecnologie (piattaforme mobile, integrazioni con i social network, etc...) e delle componenti di raccolta e modellazione dei dati (attraverso banche dati, analisi delle informazioni del Fondo, etc...), è in grado di supportare il Fondo Pensione nell'attività promozionale e di diffusione della conoscenza previdenziale, fornendo gli strumenti di analisi

predittiva (geomarketing) ed una struttura operativa per raggiungere direttamente il bacino di aderenti su cui il Fondo intende perseguire l'azione proattiva (direct marketing). Accanto all'intervento diretto Previnet fornisce supporto alla diffusione della conoscenza attraverso strumenti multicanale (web tv, notifiche sms, notifiche push via tablet & smartphone, altro).

## 3.2 Assicurazioni

Nell'area Assicurazioni i servizi di Previnet forniscono supporto alle Compagnie a 360°: le soluzioni vanno dalla realizzazione di piattaforme distributive alla gestione e all'amministrazione di portafogli, sia di prodotti vita che danni, di Compagnie italiane ed estere, sia in BPO che in Full Outsourcing.

Previnet gestisce tutti i rami e tutte le tipologie di prodotti assicurativi nelle varie forme: individuali, collettive, vita, danni auto e non auto.

In virtù della pluriennale esperienza, Previnet ha sviluppato servizi personalizzati e tailor-made per poter rispondere alle diverse esigenze delle Compagnie. I processi operativi sono completamente flessibili ed in grado di ottimizzare i modelli di comunicazione e di integrazione con le realtà più diverse.

Grazie al proprio know-how Previnet è in grado di erogare un servizio completo nell'intera fase progettuale, dall'assessment al delivery. Anche progetti complessi di change management hanno visto Previnet come unico interlocutore, nelle fasi di consulting, di S&O e di full outsourcing.

Completano l'offerta di Previnet per le Assicurazioni le attività e i processi di supporto al business, con un focus sullo sviluppo commerciale e sui servizi di post-vendita con strumenti di CRM, data analytics & predictive modelling, tool per le reti di vendita e cruscotti per le reti liquidative. Ha inoltre sviluppato numerosi strumenti di preventivazione, profilazione e check-up della clientela, ottimizzati anche per il mondo mobile (smartphone e tablet sia iOS che Android) e già in uso presso Compagnie, Banche, Promotori, Agenti e Broker.

Previnet, infine, ha sviluppato un nuovo set di servizi e strumenti innovativi per supportare le Compagnie nel passaggio alla digitalizzazione e nell'evoluzione verso strumenti web. Ha realizzato l'area riservata (Home Insurance) per oltre 30 player assicurativi, attraverso la costruzione di portali web personalizzati, a cui il cliente accede non solo per consultare la propria posizione, ma anche per accedere ai propri documenti e alle comunicazioni della Compagnia, anticipando le richieste dell'Authority di ridurre il peso del cartaceo e procedere in modalità paperless.

Lo stesso servizio di consultazione online è stato reso disponibile, con logiche e viste differenziate, anche alle reti distributive.

È inoltre stata realizzata e predisposta la feature per il pagamento on-line dei versamenti aggiuntivi, nonché per la vendita diretta dei prodotti assicurativi.

In un contesto di crescente complessità e dinamismo competitivo caratterizzante il mercato del Risparmio Gestito, Previnet ha sviluppato un set altamente specializzato di servizi e soluzioni applicative a supporto del business degli Intermediari Finanziari.

L'area di business Finance, dispone di un'ampia gamma di servizi e sistemi, che comprendono principalmente:

### ● Servizi amministrativi e applicativi per società di gestione del risparmio, società di intermediazione mobiliare, banche ed altri intermediari finanziari:

- Servizi per gestioni collettive (fondi comuni di investimento aperti, chiusi; hedge funds (Fof e single manager); Private Equity funds e SPV collegati; Real Estate Funds e SPV collegati);
- Servizi per gestioni individuali (gestione di portafogli per conto terzi, sia retail che istituzionali; servizi di ricezione e trasmissione ordini; gestione di portafogli in consulenza);
- Servizi a supporto delle attività di calcolo e ricalcolo NAV per Banche Depositarie;
- Servizi amministrativi di Middle Office (trade matching & settlement), Transfer Agency (gestione delle posizioni dei Clienti dell'Intermediario) e Fund Accounting;
- Servizi contabili, fiscali, gestione payroll per le singole entità (SGR, SIM, Veicoli);
- Gestione di tutti gli adempimenti regolamentari collegati alle singole Società ed ai prodotti da queste gestiti.

### ●● Servizi amministrativi ed applicativi a supporto delle reti di collocamento:

- Servizi di back office collocamento;
- Servizi regolamentari conseguenti alle attività di collocamento;
- Soluzioni applicative a supporto della rete di distribuzione: funzionalità dispositive e funzionalità di reporting sul portafogli della clientela;

### ●● Sistemi applicativi per l'industria del risparmio gestito:

- Soluzioni di Front Office per gestioni collettive ed individuali;
- Soluzioni di Data Management per la gestione dei flussi di quotazioni ed anagrafiche acquisiti dagli info-provider
- Soluzioni applicative a supporto delle attività di distribuzione

### ●● Servizi amministrativi ed applicativi per forme pensionistiche complementari e compagnie d'assicurazione:

- Back office e accounting finanziario;
- Reporting normativo specializzato per intermediario e prodotto.

## Punti di forza dell'offerta Previnet



**Servizi altamente personalizzati:** grande attenzione alle richieste specifiche del cliente, che, sollevato dagli oneri di gestione amministrativa, può concentrarsi maggiormente sullo sviluppo del proprio core business.



**Flessibilità e scalabilità:** garanzia di massima flessibilità ad ogni cambiamento nella gestione, in accordo con le dinamiche del mercato e del business del cliente.



**Rapidità di esecuzione:** grande reattività e velocità nel costruire nuovi impianti personalizzati o nel modificare gli esistenti. La rapidità in questo mercato è un vantaggio competitivo per i nostri Clienti.



**Soluzioni integrate:** soluzioni orientate a massimizzare l'integrazione con il cliente. Per questo, già in una fase progettuale, concordiamo con il cliente i ruoli, le responsabilità e i flussi di attività per ogni processo in outsourcing, con lo scopo di compattare le diverse parti coinvolte.



**Trasparenza:** offriamo ai nostri Clienti la completa visibilità sulle attività svolte da Previnet in outsourcing. Ciò consente al cliente di misurare l'affidabilità del servizio e di controllare direttamente il processo attraverso l'estrazione in tempo reale di report e statistiche personalizzate, di dati sul portafoglio e sul prodotto.

## Elementi distintivi dell'offerta



**Sistemi applicativi proprietari:** tutte le piattaforme applicative utilizzate per la prestazione dei servizi ai nostri Clienti sono sviluppate internamente. Ciò ci permette di rispondere rapidamente alle richieste di personalizzazione dei nostri Clienti senza dover attendere i tempi di sviluppo di terze parti.



**Risorse umane altamente specializzate:** Previnet ha sempre investito nelle proprie risorse umane come motore per lo sviluppo del proprio business e come principale fattore competitivo.



**Relazioni consolidate sul mercato:** Previnet è un player consolidato nel mercato nazionale e internazionale all'interno delle business unit in cui opera (previdenza, assicurazioni e finanza); mette a disposizione dei suoi Clienti un patrimonio di relazioni commerciali e industriali di assoluto interesse.



**Sviluppo di partnership con il cliente:** sviluppiamo con i nostri Clienti rapporti di partnership operativa. Previnet non intende essere un semplice fornitore, ma rappresentare una partner tecnico che partecipa alle opportunità di crescita dei propri Clienti, adattando le soluzioni amministrative in una logica di business condivisa.



**Cost saving:** Previnet offre soluzioni personalizzate e tailor-made sulle specifiche esigenze dei Clienti, mantenendo un'attenzione costante al profilo dei costi e della convenienza per i propri Clienti.



**Customer relationship:** i Clienti di Previnet sono seguiti da specialisti che ne assumono la gestione in un'ottica di assoluta attenzione alla customer relationship.



Via Forlanini, 24  
Borgo Verde di Preganziol  
Treviso - Italy

tel +39 0422 1745111  
fax +39 0422 1745025

[previnet@previnet.it](mailto:previnet@previnet.it)  
[www.previnet.it](http://www.previnet.it)