



il Patronato della CGIL

Inca Cgil Nazionale
Area Previdenza e Assistenza

Roma, lì 28/10/2022

Prot. n. 291

Ai Coordinatori Regionali INCA
Ai Direttori Comprensoriali INCA
Agli Uffici INCA all'Estero
Agli Uffici Zona INCA
Al Dipartimento Previdenza CGIL
LORO SEDI

Oggetto: Rilascio per i Patronati del programma di consulenza CoPI. Messaggio INPS n. 3878 del 26/10/2022.

Care compagne e cari compagni,

l'INPS con il messaggio in oggetto comunica il rilascio, destinato ai Patronati, di una versione del sistema Unicarpe denominato "CoPI – Consulenza Pensionistica per Intermediari".

Il nuovo programma, utilizzando la stessa interfaccia di Unicarpe, consente di fornire alla nostra utenza una consulenza che rappresenti i possibili scenari pensionistici, la decorrenza e l'importo lordo della pensione. Il sistema si basa sulla gestione della singola posizione assicurativa, sia nel Fondo Pensioni Lavoratori Dipendenti che nella Gestione dei Dipendenti Pubblici (ex CPDEL).

La procedura elabora in automatico le risultanze della posizione assicurativa così come risultante dagli archivi ma può essere implementata con l'inserimento di ulteriore contribuzione (ad esempio un riscatto o versamenti volontari) e simulare proiezioni future.

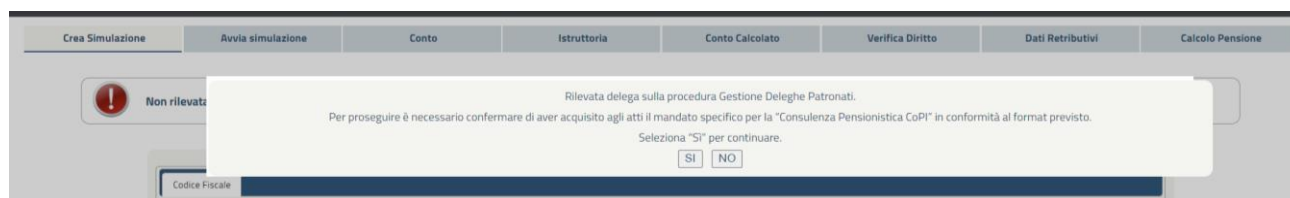
Nei mesi scorsi, insieme ad alcuni Patronati a livello nazionale, abbiamo partecipato alla fase di test del programma permettendoci di rilevare alcune criticità e limiti che abbiamo segnalato all'Istituto nell'intento di ottenere un programma che rispondesse alle esigenze legate alla consulenza pensionistica. È opportuno segnalare che attualmente il programma non gestisce le pensioni in cumulo, in computo e in totalizzazione, così come non è possibile effettuare simulazioni per gli iscritti alla gestione CTPS, ex-IPOST, ex-Enpals, gli agricoli e i fondi sostitutivi in quanto il conto assicurativo risulta carente dei dati di anzianità contributiva e dei dati retributivi.

Nel messaggio, l'Istituto precisa che per il futuro, le implementazioni previste in UNICARPE verranno aggiornate in tempo reale in CoPI. Pertanto, i due programmi, interno ed esterno, cammineranno parallelamente.

L'Istituto non prevede il rilascio di un manuale operativo. Nel messaggio viene illustrato il percorso guidato che va dalla creazione della simulazione al calcolo della pensione.

All'applicazione CoPI si accede dal portale dell'Istituto attraverso il seguente percorso: Servizi per i Patronati > Servizi > Pensioni e certificazioni > CoPI-Consulenza Pensionistica per Intermediari, previo inserimento della delega di patrocinio dalla sezione "Gestione deleghe". Successivamente all'inserimento del codice fiscale del soggetto, si aprirà una maschera di conferma del possesso del mandato specifico per la Consulenza Pensionistica (CoPI) il cui facsimile è allegato al messaggio in commento.

Riteniamo che l'ulteriore richiesta da parte dell'INPS di acquisire uno specifico mandato di patrocinio (mandato CoPI) sia del tutto ingiustificata in quanto reputiamo sufficiente il mandato di Patrocinio predisposto dal Ministero del Lavoro e presente nel Siinca3. Basterà dunque acquisire il mandato di patrocinio abbinato al codice prodotto / 08 00 "consulenza previdenziale" senza far sottoscrivere l'ulteriore mandato di patrocinio di cui all'allegato 1 del messaggio, cliccare su SI e procedere con la simulazione.



Al fine di conoscere ed utilizzare correttamente il programma di simulazione, prevediamo nei prossimi giorni di fissare degli incontri informativi su questo nuovo prodotto consulenziale di cui vi daremo comunicazione. Riteniamo comunque fin da subito precisare che CoPI è uno strumento che verifica il diritto e la misura del trattamento pensionistico in una singola gestione non essendo prevista attualmente la gestione della contribuzione versata in più casse a differenza del nostro programma ConINCA WEB che permette di ottenere una consulenza generale e mirata offrendo molteplici scenari di accesso alla pensione e valutando diritto e misura del trattamento pensionistico.

Infine, vi informiamo che attualmente nessun operatore è abilitato all'accesso al servizio CoPI. A tal fine, ritenendo che tale attività possa essere utilizzata da tutti gli operatori INCA, sarà cura dell'amministratore delle utenze della struttura nazionale procedere con la loro profilazione. Tale operazione richiederà alcuni giorni e pertanto con successiva nota vi aggiorneremo sul termine delle operazioni di abilitazione.

E' probabile che nei prossimi giorni la Direzione Centrale Pensioni presenti a tutti i Patronati Nazionali il programma CoPI. Sarà nostra cura inviarvi l'eventuale materiale informativo prodotto dall'Istituto.

Fraterni saluti.

Gabriela Mella
Coordinatrice Area Previdenza

Anna Maria Bilato
p. il Collegio di Presidenza