

Mutual learning workshop on access to social protection for workers and self-employed: focus on transparency.

Brussels, 16-17 October 2023

The national social security institute is becoming more digital:

The cases where pre-filled applications for retirement pensions and the automation of survivor's pensions are possible

Overview of the topics

01

General aspects of data protection

02

Full automation of the process of calculating a survivor's pension

1. Background and requirements
2. Pre-filled application and notification
3. Development timeline of the pre-filled survivor's pension application
4. Results and next steps

03

Pre-filled applications and full automation of retirement pensions

1. Background and requirements
2. Proactive «insurance statement» settlement
3. Pre-filled retirement pension application
4. Timeline and deliverables expected

01. General aspects of data protection

1. These projects were started before the change that allows administrations to adopt a regulation on proactivity
2. The activities were discussed with the Data Protection Officer who, after consulting the privacy authority, considered the use of data to be lawful
3. Since the start of the projects, we have had no objection to receiving the approval of the national privacy authority
4. Now INPS has a regulation on proactivity that regulates the use of data for the purpose of user services



02. Full automation of the process of calculating a survivor's pension

Background and requirements

What was the goal?

Simplify the user experience in the process of applying for and receiving a survivor's pension

Reached how?

The automatic generation of a pre-filled application, available on our website and sent to the entitled person

An automatic pension calculation and payment, without other requests to our local branches

Who are the heirs?

- A surviving spouse, even if separated or divorced, except if re-married;
- minor children;
- adult children completing a university degree on the legally-established timeline, who are no older than 26, not working and financially dependent on the deceased;
- handicapped children or grandchildren if financially dependent on the deceased, not already receiving a pension;
- parents over 65 years old, who are financially dependent on the deceased, not already receiving a pension, if there are none of the other beneficiaries listed above;
- handicapped siblings, who are financially dependent on the deceased, if there are none of the other beneficiaries listed above, including parents.

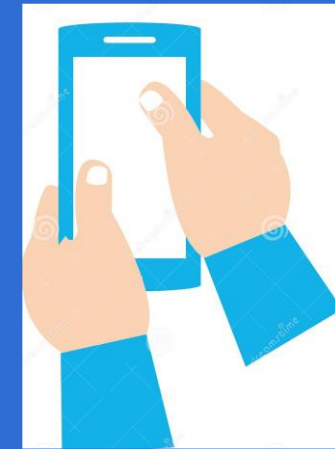


02. Full automation of the process of calculating a survivor's pension

Pre-filled application and notification

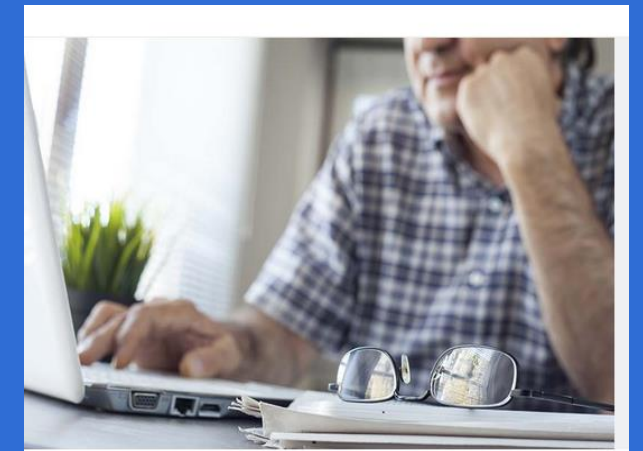
PRE-FILLED APPLICATION AND NOTIFICATION

After the death of a retired person, an automatic notification will be sent on the «My Inps» website and via sms/e-mail to the entitled person to inform him or her about the availability of a pre-filled survivor's pension application, ready to be sent through our website.



AUTOMATIC CALCULATION

Automatic calculation and payment of the survivor's pension to those who are entitled and have sent the application.



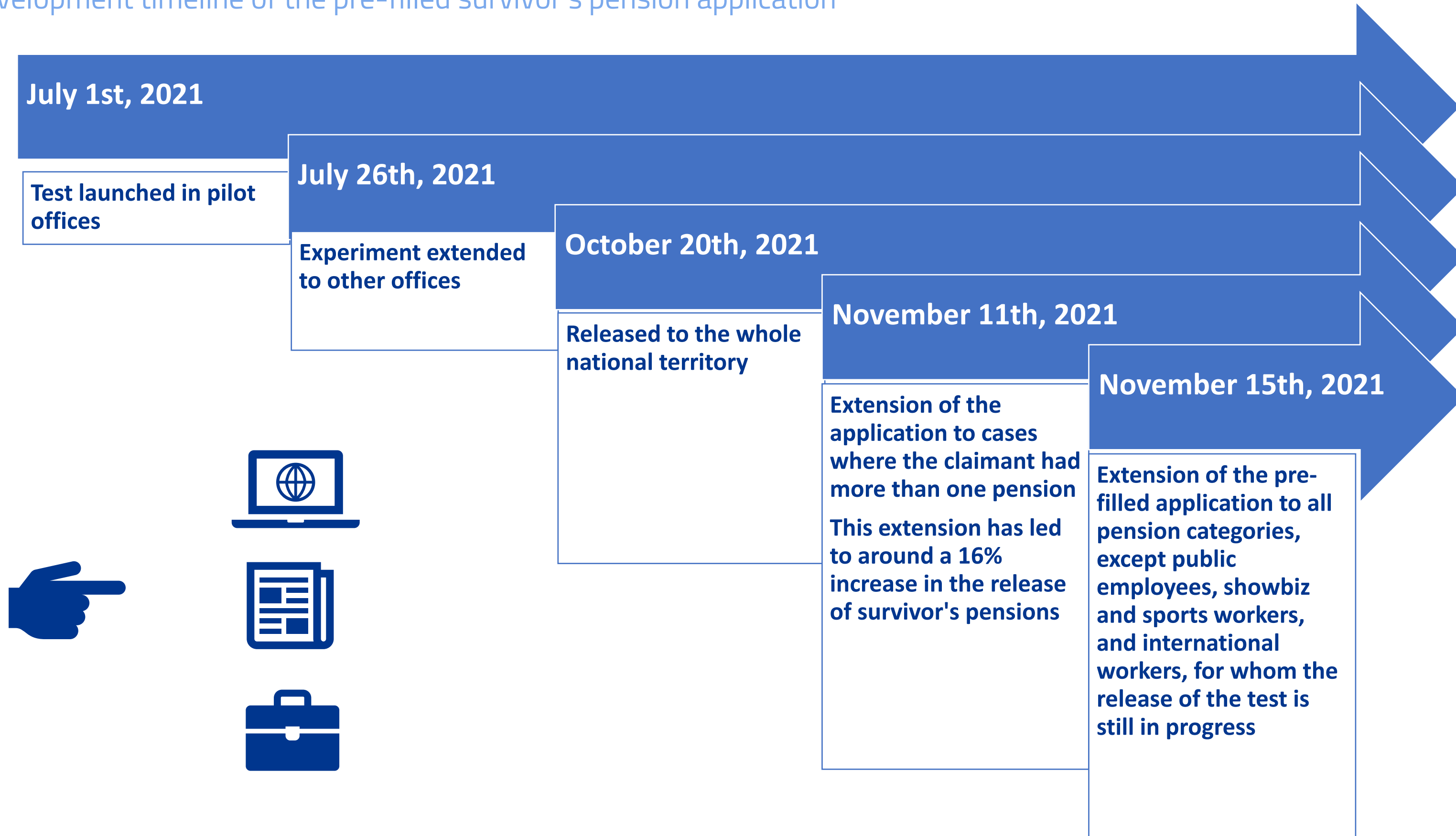
EXCEPTION TO AUTOMATIC CALCULATION

In the event of the impossibility of an automatic calculation (due to the need to correct or check information in the database), the survivor's pension application is assigned to a local branch for manual settlement.



02. Full automation of the process of calculating a survivor's pension

Development timeline of the pre-filled survivor's pension application



02. Full automation of the process of calculating a survivor's pension

Results and next steps

Results

- From the start of the project through August 31, 2023, around 300,000 survivor's pension applications were submitted.
- User feedback was an average of 4.5/5

Problems

- Low rate of return (only 10% of the pre-filled forms were sent back)
- Low rate of automatic calculation

Next

- Extend the project to users who are not covered yet
- Increase the rate of return and evaluate sending a paper mail communication, not only an electronic communication
- Improve the rate of automatic calculation by improving the algorithm

Pensione di reversibilità, domanda precompilata disponibile su My INPS per tutti dal 20 ottobre 2021

Eleonora Capizzi - PENSIONI

Pensione di reversibilità, la domanda precompilata sarà accessibile su My INPS da tutti gli interessati a partire dal 20 ottobre 2021. Con il messaggio n. 3555 del 19 ottobre, l'Istituto comunica la fine della fase di sperimentazione del nuovo strumento incluso del progetto di piena automazione dei processi di liquidazione dei trattamenti economici semplici.

20 OTTOBRE 2021

Pensione di reversibilità, dal 20 ottobre 2021 la domanda precompilata è entrata a pieno regime.

L'INPS, con il messaggio numero 3555 del 19 ottobre 2021, comunica che la fase di sperimentazione del nuovo strumento, iniziata quest'estate presso alcune Sedi territoriali, è ufficialmente terminata.

Da ora in poi tutti i familiari superstiti, una volta cessata una pensione per decesso del titolare, hanno a disposizione nella propria area personale My INPS la domanda precompilata di reversibilità elaborata automaticamente dal sistema con i dati disponibili.



Economia

Lavoro Agricoltura TuttoSoldi Finanza Borsa Italiana Fondi Obbligazioni

Inps, on line la domanda di pensione di reversibilità precompilata

TELEBORSA

Publicato il 22/10/2021
Ultima modifica il 22/10/2021 alle ore 13:41



Sul **sito dell'Inps** è disponibile la **domanda di reversibilità in modalità precompilata**. Il nuovo servizio on line – spiega l'Istituto in una nota – offre assistenza all'utente nella presentazione della domanda, con i dati già precaricati, disponibili negli archivi dell'Inps.

La procedura automatizzata, a seguito della eliminazione della pensione per decesso del titolare, avviserà il beneficiario, tramite i contatti disponibili a sistema, che nella sua area riservata del sito Inps è presente la domanda precompilata per la richiesta di pensione di reversibilità.

L'utente, accreditato con **SPID, CIE e CNS**, potrà accedere all'**area MyINPS**, visualizzare la domanda già precompilata con tutti i dati reperibili negli archivi dell'Istituto e utili al corretto invio della richiesta, completare il modulo con le informazioni mancanti e inoltrare la domanda con un click.

Rimane, inoltre, sempre attivo il **servizio di delega** che consente ad un'altra persona (ad esempio il figlio) di accedere ai propri servizi on line.

cerca un titolo



LEGGI ANCHE

25/09/2023



Quota 103, come cambia lo stipendio per chi rinuncia?

08/09/2023

INPS, pubblicata circolare per anticipazione TFR/TFS pensionati

14/08/2023

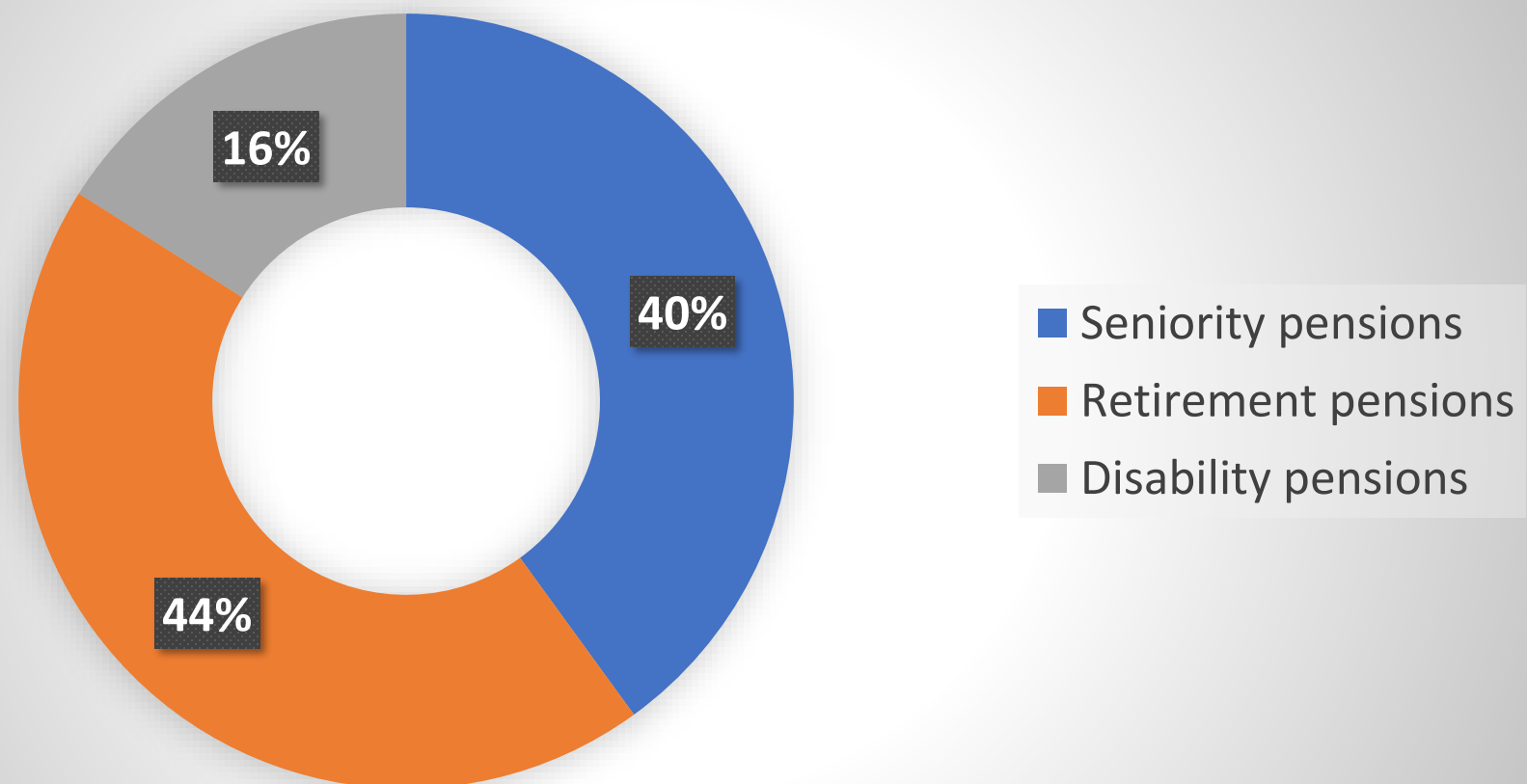
Assegno Unico, Caridi (INPS): "Nato da un anno, rilevante come pensioni"

> Altre notizie

03. Pre-filled applications and full automation of retirement pensions

Background and requirements

1. There were **740,053 applications** for retirement, seniority, and disability pensions presented in 2022, of which, 44% (approximately 325,000) were applications for retirement pensions.
2. The customer center received approximately **200,000 information requests** regarding the retirement pension applications. This number appears high compared to the total number of applications submitted.
3. Our goal was to **reduce the number of information requests** by adding and improving **proactive processes**.



03. Pre-filled applications and full automation of retirement pensions

Proactive «insurance statement» settlement

1

Data extraction of users in the following demographic:

- 65 years old
- Not receiving a direct pension

2

Analysis of the “insurance statement” based on the following requirements:

- Position registered to «AGO» (i.e. general employee pension fund that includes private sector employees, artisans, merchants, farmers)
- A registered minimum period of 20 years of contributions

3

Invitation to the user, through digital channels, to check the “insurance statement” and request in advance any necessary corrections on the contribution periods that could be applied to the pension

4

Visual and interactive representation of the integrated insurance statement and the possibility to request a mock-up of the retirement payments through the apps

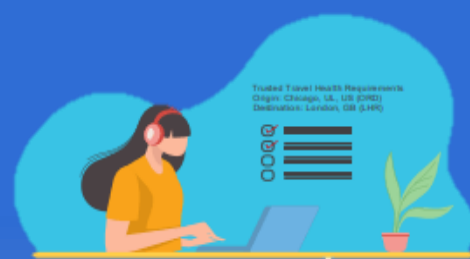


«PensAMi»

«My future pension»

03. Pre-filled applications and full automation of retirement pensions

Pre-filled retirement pension application



1

Extract data of users in the following demographic:

- At least 66 years and 9 months old
- A registered minimum period of 20 years of contributions
- Not receiving a direct pension
- No pending or previously rejected pension application



2

Analyze the “insurance statement” based on the following requirements:

- registered to «AGO»
- A registered minimum period of 20 years of contributions
- no corrections requested for the contribution periods listed in the statement
- «consistency controls» completed



3

Inform the users of:

the possibility to view and verify online the integrated “insurance statement” through visual and interactive tools

the availability, upon request, of a simplified and pre-filled retirement pension application.



4

Give information through different channels:

Personalized messages on «MyINPS»

App «IO» notifications

App «INPS Mobile» notifications

SMS

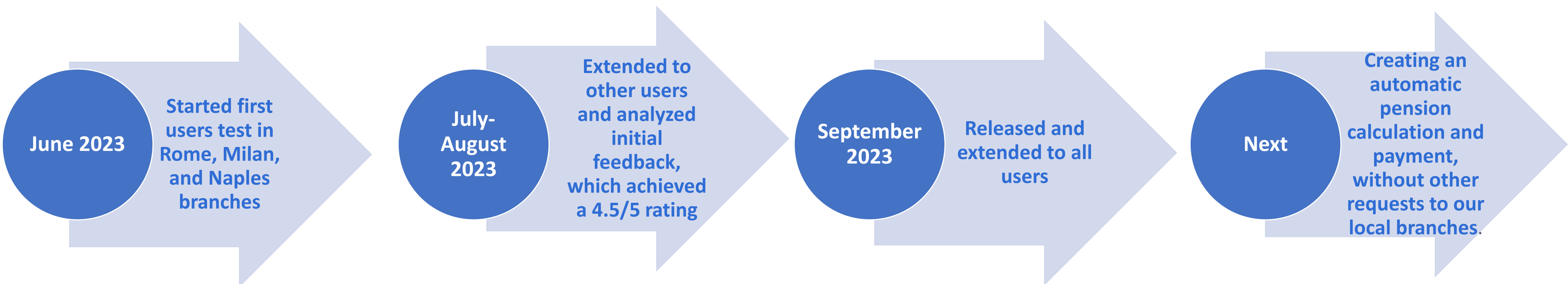
EMAIL / PEC

MAIL



03. Pre-filled applications and full automation of retirement pensions

Timeline and deliverables expected



Tratto dallo
speciale: **Pensioni**

Pensione Precompilata: avvio sperimentazione domanda INPS

di **Alessandra Gualtieri**
30 Giugno 2023 8:22



Parte la domanda di pensione di vecchiaia precompilata: l'INPS avvia la sperimentazione per 5mila assicurati da 65 anni in su, invitati al nuovo servizio.

L'INPS avvia la **sperimentazione** della nuova **domanda di pensione di vecchiaia precompilata** nell'ambito del progetto PNRR per la realizzazione di un hub di accesso alle prestazioni pensionistiche.

La **nuova procedura** mira a rendere più semplice e immediata la domanda di **pensione**, utilizzando i dati in possesso dell'Istituto. Si comincia con un primo gruppo di pensionandi, che saranno invitati a sperimentare la nuova domanda guidata.

125 ANNI
INPS

Partono le lettere con QR Code a chi è vicino ai 67 anni. Cinquemila coinvolti

05 Luglio 2023 Focus su Ludovica Berliri



↑ In evidenza



► **Ingegneri Catania,** presentata la nuova edizione del workshop estivo



► **Domicilio digitale,** gratis per tutti gli italiani



Si parte con una sperimentazione su 5mila pensionandi, ma l'obiettivo è estendere nel tempo la platea interessata alla nuova domanda di pensione di vecchiaia "precompilata" dell'Inps. E arrivare, da ultimo, a una liquidazione quanto più

possibile automatizzata delle prestazioni.

Dopo il messaggio firmato dal dg dell'Istituto, Vincenzo Caridi, lo scorso 28 giugno, l'Istituto della previdenza ha ufficializzato il via a una semplificazione dell'accesso alle pensioni di vecchiaia, quelle che riguardano lavoratrici e lavoratori con 67 anni anagrafici e almeno 20 di contributi versati.

La precompilata. La sperimentazione prevede che, per semplificare l'accesso alla pensione, un primo campione di circa 5.000 lavoratori, del settore sia privato e sia pubblico, verrà contattato dall'Inps con le seguenti modalità:

– al lavoratore che ha l'età prossima a quella utile per il pensionamento di vecchiaia (67 anni) e non sia già pensionato, è inviata una comunicazione che invita ad accedere alla propria area personale per completare la domanda di pensione precompilata, resa disponibile dall'Inps. In particolare, la comunicazione verrà inviata, in questa prima fase, ai soggetti di età pari o superiore a 66 anni e 9 mesi e previa verifica che, in base a quanto presente negli archivi dell'Inps, il soggetto sia prossimo alla maturazione del requisito di anzianità contributiva utile (almeno 20 anni) per l'accesso alla pensione di vecchiaia ;



Thank you.