

## Assessment EPPi

Il lavoro si basa sui regolamenti assistenza oltre che sulle altre informazioni disponibili nel sito internet dell'Ente. Di seguito si fornisce la ripartizione delle prestazioni offerte in funzione della classificazione adottata. È inoltre presentata un'analisi delle modalità con cui le informazioni utili all'iscritto per conoscerne l'esistenza, le caratteristiche e le modalità di richiesta, sono rese disponibili sul sito [www.eppi.it](http://www.eppi.it).

### Professione

Comprende tutte le prestazioni finalizzate al sostegno dell'attività professionale (l'elencazione di tutte le previsioni considerate nel raggruppamento è riportato all'interno dell'assessment). Di seguito si riportano le prestazioni ricomprese nella categoria che sono erogate dalla Cassa.

L'Ente sostiene l'avvio delle attività del libero professionista con il pagamento di un contributo in conto interessi per prestiti chirografari contratti a tale scopo (Cfr. Prestito d'onore/avvio studio). Il contributo è limitato ai professionisti con un'età inferiore a 30 anni ed è determinato in ragione del tasso fisso del 6% annuo applicato al capitale finanziato che è pari al minore tra quello del prestito effettivamente stipulato e 30.000 €. Il contributo è erogato per un massimo di 5 anni.

La Cassa sostiene l'attività degli associati anche con altre tipologie di finanziamenti.

Contributi in conto interesse sono erogati a favore degli iscritti che hanno contratto mutui ipotecari e prestiti chirografari per l'acquisto/costruzione di immobili destinati a uso professionale (Cfr. Mutui e finanziamenti). Il contributo è erogato al tasso fisso dell'1% annuo applicato al capitale finanziato che è pari al minore tra quello del mutuo/prestito e 100.000 €. Il sussidio può essere erogato per un massimo di 10 anni.

L'Ente eroga contributi in conto interesse a seguito dell'accensione di prestiti chirografari destinati all'acquisto di macchinari, arredi, attrezzature e altri beni strumentali all'attività di libera professione, oltre che per le ristrutturazioni ordinarie e straordinarie dello studio professionale (Cfr. Mutui e finanziamenti). Il contributo è erogato al tasso del 3% ed è commisurato al minore tra l'ammontare del prestito contratto e 50.000 €. Il contributo è erogato per un massimo di 5 anni.

Tutele specifiche sono previste per gli iscritti che a seguito di difficoltà economiche hanno acceso prestiti al consumo (Cfr. Mutui e finanziamenti). Il contributo è pari al tasso d'interesse del 4% applicato al minor importo tra il prestito richiesto e la contrazione effettiva tra il volume d'affari relativo all'anno precedente alla domanda e il volume d'affari medio del quadriennio precedente dell'anno in questione. L'erogazione del contributo avviene per un periodo pari alla minore tra la durata del prestito e 5 anni.

EPPi tutela gli aderenti in caso di calamità o catastrofi naturali che causino danni allo studio in cui l'iscritto svolge l'attività professionale (Cfr. Danni da eventi straordinari o calamità). Tre sono le tipologie di sussidi previsti: 1) un sussidio una tantum fino a 5.000€; 2) un sussidio fino alla concorrenza del 50% dei danni subiti fino a un massimo di 15.000 €; un'indennità economica fino 25,000€ qualora si sia determinata una

contrazione del mercato del lavoro per oltre due mesi dall'evento. Si tratta, quindi, di un'integrazione del reddito professionale a tutti gli effetti.

Da ultimo, EPPI ha stipulato una serie di accordi con controparti di primaria rilevanza nei rispettivi settori di interesse per supportare gli iscritti nell'ampliamento del loro volume d'affari. L'Ente offre gratuitamente corsi di formazione a distanza per diventare consulente per la valutazione del patrimonio delle P.A. (Cfr. Formazione). Sono stati inoltre stipulati accordi con Prelios SGR e Abrax per consentire l'avvio di collaborazioni tra gli aderenti e queste due realtà attive nel settore immobiliare e delle energie rinnovabili (Cfr. Consulenze e collaborazioni).

La Cassa ha poi stipulato una serie di convenzioni con operatori finanziari per l'erogazione di servizi di natura assicurativa e bancaria a favore del professionista (Cfr. Prodotti assicurativi e Prodotti bancari/finanziari). Le coperture assicurative sono state stipulate con Italiana Assicurazioni; i servizi di natura bancaria/finanziaria sono stati concordati con BNL Paribas (consulenza finanziaria, conti correnti, servizi personalizzati) e Banca Popolare di Sondrio (internet banking, mutui agevolati, EPPI card).

Da ultimo la Cassa ha stipulato convenzioni per l'attivazione del servizio di PEC (supportando *in toto* il costo della stessa nel caso di iscritti alla Cassa) e firma digitale (Cfr. Software e servizi informatici).

### Reperibilità delle informazioni

Le prestazioni finalizzate al sostegno dell'attività professionale i cui costi sono principalmente sostenuti dalla Cassa presentano in generale un alto livello di reperibilità: la maggioranza delle informazioni sono presenti nella sezione: "Servizi > Cosa offriamo > Prestiti mutui e necessità". Fanno eccezione le prestazioni relative a "Formazione" e "Consulenze e collaborazioni", con un livello di reperibilità medio in quanto rintracciabili nella sezione "Eppi Plus > Le nostre convenzioni > Welfare e Lavoro".

Il livello di reperibilità delle prestazioni i cui costi sono principalmente sostenuti dall'iscritto risulta leggermente inferiore: la sezione del sito che aggrega le convenzioni presenta infatti un titolo (Eppi Plus) che potrebbe rendere meno intuitiva la navigazione.

### Reddito

Comprende tutte le prestazioni e le convenzioni finalizzate a integrare il reddito del libero professionista e del suo nucleo familiare, sia nella vita quotidiana, sia nel caso di eventi straordinari (l'elencazione di tutte le prestazioni ricomprese nel gruppo è specificato all'interno dell'assessment). Di seguito si riportano le prestazioni ricomprese nella categoria che sono corrisposte dalla Cassa.

Le tutele previste in caso di calamità o catastrofi naturali non si limitano al versante professionale (Cfr. Professione - Danni da eventi straordinari o calamità) ma sono estese anche al versante "privato" del libero professionista. Il sussidio *una tantum* fino a 5.000 € e quello fino alla concorrenza del 50% dei danni subiti fino a un massimo di 15.000 € coprono infatti anche i danni alla prima casa di abitazione del libero professionista (Cfr. Eventi straordinari o calamità).

Nel caso di attivazione di mutui ipotecari o prestiti chirografari per l'acquisto o la costruzione della prima casa di abitazione l'Ente eroga contributi in conto interesse al tasso fisso dell'1% commisurato al minore tra l'importo oggetto del mutuo/prestito chirografario e 100.000 €. La durata della prestazione non può eccedere i 10 anni (Cfr. Mutuo/prestiti e acquisto abitazione) (analoga misura è prevista anche sul versante professionale, Cfr. Professione – Mutui e finanziamenti).

La Cassa ha previsto l'erogazione di prestazioni a copertura del disagio economico cagionato all'iscritto e al suo nucleo familiare per il verificarsi di eventi quali la malattia e la morte. Rientra in tale categoria l'indennità per malattia con conseguente mancato esercizio della libera professione per più di due mesi, che non può essere corrisposta per più di 12 mensilità e il cui ammontare non può eccedere 25.000 € (Cfr. Infortunio/Malattia/Inabilità temporanea).

Sempre collegata all'evento decesso è l'erogazione di un'indennità di 2.000€ annui a favore dei figli minorenni titolari di pensione ai superstiti, erogazione riconosciuta sino al compimento della maggiore età. Sono inoltre erogati sussidi a fondo perduto a copertura delle spese funerarie (il sussidio copre le spese sostenute fino a un massimo di 5.000 €; Cfr. Spese funerarie) e sussidi di 2.000 € annui a favore di ciascun figlio minore avente diritto alla pensione ai superstiti, in caso di decesso dell'iscritto (Cfr. Sussidio per decesso).

### Reperibilità delle informazioni

Le prestazioni finalizzate al sostegno del reddito del libero professionista e del suo nucleo familiare presentano un alto livello di reperibilità: le informazioni relative ai sussidi per "Eventi straordinari e calamità" e "Mutuo/Prestiti e acquisto abitazione" sono reperibili nella sezione: "Servizi > Cosa offriamo > Prestiti mutui e necessità" e le prestazioni relative a "Infortunio/Malattia/Inabilità temporanea" sono presenti nella sezione "Servizi > Cosa Offriamo > Tutela della salute".

L'unica tipologia di prestazioni rintracciabili in maniera meno intuitiva e quindi con un grado di reperibilità medio, è quella relativa al "Sussidio per decesso", collocata nella sezione "Servizi > Cosa Offriamo > Tutela della salute".

### Salute

Comprende tutte le prestazioni e le convenzioni finalizzate a sostenere il libero professionista e del suo nucleo familiare nel caso di problemi di salute (l'elencazione di tutte le prestazioni ricomprese nell'insieme è riportato all'interno dell'assessment). Di seguito si riportano le prestazioni erogate dalla Cassa ricomprese nella categoria.

L'offerta di prestazioni a copertura del rischio salute è molto articolata e prevede sia convenzioni di natura assicurativa, sia contributi erogati direttamente dall'Ente.

EPPI ha sottoscritto con EMAPI accordi per le coperture sanitarie e assistenziali offerte da quest'ultima, tali tutele sono estendibili anche al nucleo familiare, ad eccezione della copertura LTC (Cfr. Assistenza sanitaria, Assistenza sanitaria extra e estensione al nucleo familiare, Infortunio e malattia, Long Term Care).

L'Ente eroga direttamente agli assistiti un sussidio a fondo perduto fino a concorrenza delle spese sostenute e fino a un massimo di 12.000 € a copertura delle spese sostenute per l'assistenza medica e/o infermieristica domiciliare (gli interventi chirurgici ospedalieri e ambulatoriali sono equiparati e sono ricompresi in tale insieme) dell'iscritto o del familiare a carico (Cfr. Assistenza domiciliare e interventi chirurgici/ambulatoriali/ospedalieri). La Cassa rimborsa direttamente gli onorari delle visite specialistiche effettuate previa apposita richiesta del medico di base; la copertura è pari alla concorrenza del 50% delle spese sostenute con il limite massimo di 1.000 € (Cfr. Assistenza sanitaria extra e estensione al nucleo familiare).

Eppi riconosce all'iscritto un sussidio di ammontare variabile (6.000-8.000 €) in funzione del suo grado di invalidità, che non può comunque essere inferiore a 2/3 (Cfr. Invalidità e premorienza).

La Cassa eroga sussidi a fondo perduto per l'acquisto di protesi terapeutiche ortopediche, dentarie e acustiche, oltreché delle lenti oculistiche previa presentazione di specifica rendicontazione della spesa sostenuta. La percentuale massima del rimborso oltreché il massimale previsto variano in funzione del supporto acquistato (Cfr. Protesi dentarie, ortopediche, acustiche e lenti).

Eppi prevede un contributo specifico (massimale 12.000 €) a copertura dei costi sostenuti per la degenza presso una casa di cura da parte dell'iscritto o dei familiari a carico. Un sussidio una tantum di ammontare variabile in funzione di quanto deliberato dal CdA, e comunque non superiore a 10.000 €, è riconosciuto agli iscritti che hanno dovuto assistere il coniuge o i figli a carico nel caso di ricovero in strutture pubbliche ubicate in luoghi diversi da quello di residenza e che abbiano sostenuto spese per l'alloggio in alberghi e/o spese di trasporto per raggiungere il luogo di ricovero (Cfr. Case di riposo o istituti di ricovero).

Da ultimo un ampio ventaglio di prestazioni economiche beneficia gli iscritti e i familiari a carico nel caso di disabilità (Cfr. Assistenza disabili). La Cassa copre il 50% delle spese (massimo di 2.000 €) sostenute per l'acquisto o il noleggio di dispositivi medici per l'assistenza di soggetti invalidi, inabili o affetti da gravi eventi morbosi. Sono inoltre coperti fino al 50% (massimo di 5.000 €) i costi sostenuti per l'abbattimento delle barriere architettoniche. Un sussidio di ammontare variabile (3.000-6.000 €) in funzione del grado di invalidità è infine riconosciuto all'iscritto nel caso in cui un familiare a carico sia affetto da un grado di invalidità non inferiore a 2/3.

#### **Reperibilità delle informazioni**

Tutte le prestazioni finalizzate al sostegno del libero professionista e del suo nucleo familiare nel caso di problemi di salute presentano un livello di reperibilità alto.

Le prestazioni relative a "Long term care", "Assistenza sanitaria base e extra", "infortunio e Malattia" sono reperibili nella sezione "Servizi > Cosa Offriamo > Assicurazione di lunga degenza"; le prestazioni di "Assistenza sanitaria per nucleo familiare" sono presenti nella sezione "Servizi > Cosa Offriamo > Assistenza

sanitaria integrativa”; le prestazioni di “Assistenza disabili” e “Invalidità e premorienza” sono aggregate nella sezione “Servizi > Cosa Offriamo > Prestiti mutui e necessità > Sostegno alle famiglie”. In ultimo, le prestazioni relative a “Assistenza domiciliare e interventi chirurgici/ambulatoriali/ospedalieri”, “Case di riposo o istituti di ricovero”, “Protesi dentarie, ortopediche, acustiche e lenti” sono nella sezione “Servizi > Cosa Offriamo > Tutela della salute”.

## Famiglia

Comprende le prestazioni e le convenzioni finalizzate a coprire i bisogni relativi al nucleo familiare del professionista (l’elencazione di tutte le prestazioni ricomprese nella categoria è riportato all’interno dell’assessment). Di seguito si riportano le prestazioni ricomprese nella categoria che sono erogate dalla Cassa. Un sussidio di 3.000 € è riconosciuto all’iscritto per ogni figlio nato, adottato o affidato (Cfr. Sostegno alla genitorialità).

Sussidi di ammontare variabile in funzione del ciclo di studi (asili nido-formazione post universitaria) sono poi riconosciuti agli iscritti per sostenere i costi legati all’istruzione/formazione dei figli (Cfr. Asili nido e baby sitting; Sostegno allo studio).

## Reperibilità delle informazioni

Le prestazioni finalizzate al sostegno della famiglia del professionista mostrano un alto grado di reperibilità, in quanto comprese nella sezione “Servizi > Cosa Offriamo > Prestiti mutui e necessità > Sostegno alle famiglie”. L’unica delle prestazioni che presenta una bassa reperibilità è quella relativa al sussidio per Asili nido, ricompresa nel “concorso alle spese di studio dei figli”.

## Categorizzazione per bisogno e presentazione organica dell’offerta

Il sito web della Cassa presenta una organizzazione utile a facilitare la navigazione degli utenti nell’individuazione delle prestazioni e dei servizi offerti da Eppi.

## Categorizzazione per bisogno

L’architettura del sito mostra una segmentazione basata non solo sulla natura della prestazione (assistenza, convenzioni), ma anche sui bisogni, in modo da guidare la navigazione in base alle specifiche esigenze del professionista: le sezioni “Servizi”, “Regolamenti” ed “Eppi Plus” sono organizzate in modo da facilitare l’individuazione della prestazione di proprio interesse. Di seguito il dettaglio della segmentazione per ogni sezione:

### SERVIZI

- Prestiti mutui e necessità
- Tutela della salute
- Assistenza sanitaria integrativa

- Assicurazione di lunga degenza

#### CONVENZIONI

- Polizze assicurative
- Convenzioni bancarie
- Pec e Firma Digitale
- Welfare e Lavoro

#### REGOLAMENTI

- Mutui ipotecari
- Prestiti chirografari
- Malattia, infortunio, decesso
- Crisi finanziaria
- Prestiti neo iscritti
- Calamità naturali
- Sostegno alla famiglia

#### [Presentazione organica dell'offerta](#)

A supportare ulteriormente la navigazione, una struttura del sito che presenta in maniera organica tutte le prestazioni e i servizi raccogliendole in sezioni contigue, in modo da fornire al professionista una visione a 360° delle prestazioni e dei servizi della Cassa.

Le sezioni "Previdenza", "Eppi Plus" e "Servizi" sono contigue e accessibili sia in home page che nelle pagine interne dal menù orizzontale, permettendo al professionista in cerca di informazioni su tutte le attività della Cassa di accedervi in maniera semplice e poco dispersiva. Inoltre in un'unica sezione "Regolamenti" sono reperibili sia i regolamenti delle prestazioni previdenziali che quelli delle prestazioni assistenziali. Tale sezione, oltre che dal menù orizzontale è accessibile dalla sezione "Servizi", in cui sono descritte in dettaglio le prestazioni assistenziali.