

VI edizione | 27 marzo 2014

A.A. 2013 - 2014

**DIRETTORE DEL CORSO** Dott. Andrea Lesca  
**CONDIRETTORE** Dott. Alessandro Bugli

**ISTITUZIONI ED ECONOMIA DELLA PREVIDENZA DI BASE OBBLIGATORIA | Modulo 1 – 40 ore**

<b>Giovedì 27 Marzo</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Prof. Onofri - Le condizioni macroeconomiche per la sostenibilità dei sistemi pensionistici	<b>14.00 – 19.00</b>   Prof. Onofri - Le caratteristiche dei sistemi pensionistici a ripartizione e capitalizzazione, i metodi di - Calcolo retributivo e contributivo, le variabili economiche e il calcolo delle prestazioni
<b>Venerdì 28 Marzo</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Prof. Brambilla - Le riforme previdenziali dal 1992 ad oggi; le cause delle riforme: le variabili demografiche, del mercato del lavoro e finanziarie	<b>14.00 – 19.00</b>   Prof. Brambilla - Gli impatti delle riforme sul bilancio pubblico e sui tassi di sostituzione; equilibrio e sostenibilità finanziaria di medio e lungo termine, e adeguatezza delle prestazioni; l'eccesso di spesa assistenziale; stabilizzatori automatici e prospettive future I nuovi tassi di sostituzione; chi ha più bisogno di forme previdenziali complementari Indicazione delle principali fonti statistiche e informative: RGS, ISTAT, EUROSTAT
<b>Sabato 29 Marzo</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Prof. Brambilla - Gli Enti gestori della previdenza obbligatoria: INPS Le casse 509 e 103: caratteristiche generali, modalità di finanziamento, gestione dei patrimoni, tipologia delle prestazioni, le funzioni di previdenza e assistenza Cenni sulla previdenza pubblica in UE <b>11.00 – 14.00</b> - La sostenibilità finanziaria di medio e lungo termine delle casse privatizzate (509 e 103)   a cura di AdEPP	

**ISTITUZIONI ED ECONOMIA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE | Modulo 1 – 40 ore**

<b>Giovedì 3 Aprile</b>	<b>11.00 – 13.00</b>   Dott. Bugli - La "genesì" dei fondi pensione in Italia; le fonti giuridiche: le norme costituzionali, civili e tributarie	<b>14.00 – 18.00</b>   Dott. Lesca - La previdenza complementare nei Paesi Ocse - Le caratteristiche generali dei fondi pensione: la tipologia (aperti, negoziali e Pip), i destinatari, le modalità di adesione: individuale e collettiva, le contribuzioni, le prestazioni intermedie e finali; i livelli di convenienza per i lavoratori - Adesione a più fondi e più linee; adesione delle persone a carico
<b>Venerdì 4 Aprile</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Lesca - Il TFR; il meccanismo del silenzio assenso e il conferimento del TFR a regime Portabilità e confrontabilità; la trasparenza nella disponibilità dei dati	<b>14.00 – 18.00</b>   Dott. Lesca - Le vicende del fondo e degli iscritti - Il regime fiscale di contributi e prestazioni intermedie e finali; la fiscalità del fondo pensione
<b>Sabato 5 Aprile</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Sarti - I fondi pensione per i dipendenti pubblici: <ul style="list-style-type: none"><li>• La normativa, le peculiarità e le differenze rispetto ai fondi pensione per il settore privato;</li><li>• Il TFR virtuale e il funzionamento dei fondi</li></ul>	

	<p>per i dipendenti pubblici; le problematiche aperte;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La fiscalità per i dipendenti pubblici e le differenze rispetto alla fiscalità dei privati;</li> <li>• Il ruolo delle Regioni e delle casse 509 e 103 nella previdenza complementare.</li> </ul>	
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<b>L'ASSETTO GIURIDICO DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE   Modulo 2 – 40 ore</b>		
<b>Giovedì 29 Maggio</b>	<p><b>9.00 – 10.00</b>  <b>TEST MODULO I "Istituzioni ed economia delle previdenza di base obbligatoria" ed "Istituzioni ed economia delle previdenza complementare" per coloro che richiedono il certificato del corso Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle forme di previdenza complementare"</b></p> <p><b>10.00 – 13.00</b>   Prof. Tursi            - Le fonti istitutive e costitutive; i modelli contrattuali, i poteri degli organi e quelli che residuano alle "fonti istitutive"</p>	<p><b>14.00 – 18.00</b>   Prof. Tursi            - Gli organi dei fondi aperti, individuali e negoziali (DM n. 211/1997 e DM n. 79/2007)</p>
<b>Venerdì 30 Maggio</b>	<p><b>9.00 – 13.00</b>   Prof. Sandulli            - Le tipologie dei fondi pensione: aperti, PIP e negoziali; i modelli costitutivi: associazioni, fondazioni e patrimonio autonomo e separato (art. 2117 cc)</p>	<p><b>14.00 – 15.00</b>   Prof. Sandulli            - Le tipologie dei fondi pensione: aperti, PIP e negoziali; i modelli costitutivi: associazioni, fondazioni e patrimonio autonomo e separato (art. 2117 cc)</p> <p><b>15.00 – 18.00</b>   On. Treu            - L'esperienza delle riforme del sistema previdenziale pubblico e complementare: la politica, le parti sociali, i destinatari</p>
<b>Sabato 31 Maggio</b>	<p><b>9.00 – 11.00</b>   Dott. Corbello            - I fondi negoziali: modalità di funzionamento, governance e rapporti tra gli organi del fondo e le fonti istitutive; i poteri che residuano le fonti istitutive            - livelli di adesione alla previdenza complementare e il grado di soddisfazione degli iscritti, cosa ne pensano gli aderenti   a cura di Assofondipensione</p> <p><b>11.00 - 13.00</b>   Dott. Corbello            - I fondi preesistenti: regole, limiti di investimento e regime transitorio: adeguamento in base al D.M. 62/07</p>	
<b>Giovedì 5 Giugno</b>	<p><b>9.00 -13.00</b>   Dott. Tais            L'iter istitutivo/costitutivo: costituzione, autorizzazione e governance; la raccolta di preadesioni e adesioni; le principali deliberazioni Covip</p>	<p><b>14.00 – 18.30</b>   Dott. Tais            - La realizzazione e i contenuti degli statuti, dei regolamenti e dei documenti allegati            - Le convenzioni con i soggetti gestori, amministratori e la banca depositaria</p>
<b>Venerdì 6 Giugno</b>	<p><b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Tais            - I controlli e le garanzie per gli iscritti: ruoli e funzioni della Covip, della Banca Depositaria, del Responsabile del fondo e dell'Organismo di Sorveglianza; i limiti di investimento e i conflitti di interesse (DM 703/96 – DM 62/07)</p>	<p><b>14.00 – 18.30</b>   Dott. Tais            - Profili operativi            - Adesione di soggetti fiscalmente a carico, di minori, di pensionati; le specifiche dell'Agenzia delle Entrate: analisi delle circolari e delle risoluzioni            - Accordi plurisoggettivi e condotte antisindacali            - Orientamenti in tema di riscatti e di prestazioni; le cessioni del quinto            La raccolta delle adesioni e la disciplina MIFID; la trasparenza            - Le omissioni contributive e il regime sanzionatorio            Il FUG – Fondo Unico di Giustizia: adempimenti</p>
<b>Sabato 7 Giugno</b>	<p><b>9.00 – 13.00</b>   Prof. Brambilla            Riletture del D.LGS. N° 252/05 e della legge delega 243/04 e commenti            - Riferimenti al sito Itinerari Previdenziali; comparatore fondi; calcolatore pensione</p>	

<b>LA GESTIONE AMMINISTRATIVA E CONTABILE E LE VICENDE DEL FONDO   Modulo 3 – 40 ore</b>		
<b>Giovedì 3 Luglio</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Cerati - La gestione amministrativa e contabile delle posizioni individuali; il calcolo della quota	<b>14.00 – 19.00</b>   Dott. Cerati - La gestione contabile del fondo; la redazione del bilancio
<b>Venerdì 4 Luglio</b>	<b>9.00 – 10.00</b> <b>TEST MODULO II</b> L'assetto giuridico della previdenza complementare" per coloro che richiedono il certificato del corso Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle forme di previdenza complementare" <b>10.00 – 13.00</b>   Prof. Rondinone Le vicende di scioglimento del fondo e le procedure concorsuali; la tutela degli aderenti. Fusione tra fondi (aperti – PIP – negoziali e preesistenti) e tutele degli aderenti; la delibera 15/07/2010	<b>14.00 – 18.00</b>   Prof. Rondinone - La responsabilità civile e penale dei componenti degli organi di gestione e controllo dei fondi negoziali, aperti e individuali (DM 211/97 e DM 79/07). Le disposizioni del Codice Civile – artt. 2391 e ss. - La responsabilità dell'organismo di sorveglianza nei fondi aperti e del responsabile del fondo
<b>Sabato 5 Luglio</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Cerati - I rapporti e le interrelazioni del gestore amministrativo con i gestori finanziari e la Banca Depositaria: le procedure di conciliazione dei dati; - Le omissioni contributive dal punto di vista contabile	
<b>Giovedì 10 Luglio</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Cerati - Reclami; le direttive Covip in materia di amministrazione e rendicontazione dei conti	

<b>MARKETING E COMUNICAZIONE DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE   Modulo 3 – 40 ore</b>		
<b>Giovedì 10 Luglio</b>		<b>14.00 – 18.00</b>   Dott.ssa Saggese - I prospetti (statuti e regolamenti) marketing e comunicazione (siti web interattivi)
<b>Venerdì 11 Luglio</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Dott.ssa Saggese - La comunicazione agli iscritti	<b>14.00 – 18.00</b>   Dott. Lesca - Le comunicazioni obbligatorie a Covip e altre Autorities - Il progetto esemplificativo e il TER
<b>Sabato 12 Luglio</b>	<b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Lesca - I costi dei fondi pensione; l'indicatore ISC	

<b>SEMINARI</b>		
<b>Giovedì 11 Settembre</b>	<b>9,00 - 11,00</b> - Le procedure informatiche per la gestione delle posizioni individuali e per la contabilità e il bilancio del fondo pensione   a cura di Oasi <b>11,00 - 13,00</b> - La gestione delle rendite e delle polizze complementari (puro rischio e LTC)   a cura di Cattolica Assicurazioni	<b>14,00 - 16,00</b> - L'operatività di una CUSTIDIAN BANK   a cura di BNP Paribas security service <b>16,00 - 18,00</b> - Approfondimento a cura di Borsa Italiana

<b>LA GESTIONE FINANZIARIA E DIRITTO DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NEI FONDI PENSIONE   Modulo 4 – 40 ore</b>		
<b>Venerdì 12 Settembre</b>	<b>9.00 – 10.00</b> <b>TEST MODULO III</b> La gestione amministrativa e contabile e le vicende del fondo" e "Marketing e comunicazione nella previdenza complementare" per coloro che richiedono il certificato del corso Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle	<b>14.00 – 18.00</b>   Prof. Caggia - Le gestioni previdenziali e i rendimenti obiettivi

	<p>forme di previdenza complementare"  <b>10.00 – 13.00</b>   Prof. Caggia          - Gli strumenti e le variabili macroeconomiche di base per comprendere il funzionamento dei mercati finanziari</p>	
<b>Sabato 13 Settembre</b>	<p><b>9.00 – 13.00</b>   Prof. Caggia          - I modelli gestionali finanziario e assicurativo; gestioni attive, semi passive, passive</p>	
<b>Giovedì 18 Settembre</b>	<p><b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Micocci          - Fondi monocomparto e pluricomparto; le linee di investimento; le linee di investimento; il "life cycle" e i comparti "data target"          - Definizioni di Alfa e Beta; la ripartizione delle gestioni in Core e Satellite</p>	<p><b>14.00 – 18.00</b>   Dott. Micocci          - L'Asset Liability Management, Il calcolo delle passività e il funding ratio          - Gli indicatori per la valutazione delle performances</p>
<b>Venerdì 19 Settembre</b>	<p><b>9.00 – 13.00</b>   Dott. Bruni          - Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione finanziaria          DM n. 703/1996 e problematiche aperte</p>	<p><b>14.00 – 16.00</b>   Dott. Bruni          - Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione finanziaria          DM n. 703/1996 e problematiche aperte  <b>16.00 – 18.00</b>          - La gestione della previdenza complementare nel pubblico impiego   a cura di INPS</p>

<p><b>LA GESTIONE ASSICURATIVA, MODELLI ATTUARIALI E MODALITÀ DI GESTIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ   Modulo 4 – 40 ore</b></p>		
<b>Giovedì 16 Ottobre</b>	<p><b>10.00 – 13.00</b>   Prof. De Angelis, Dott. Baione          - Modelli attuariali e previsionali;          - Le prestazioni accessorie; le rendite</p>	<p><b>14.00 – 18.00</b>   Prof. De Angelis, Dott. Baione          - Fondi a contribuzione o prestazione definita: modelli ibridi</p>
<b>Venerdì 17 Ottobre</b>	<p><b>9.00 – 13.00</b>   Prof. De Angelis, Dott. Baione          - Modalità di contabilizzazione delle risorse: mark to market o a immobilizzi o un mix delle due tecniche          - Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione assicurative</p>	<p><b>14.00 – 18.00</b>   Prof. De Angelis, Dott. Baione          - Le rendite assicurative ed i problemi aperti</p>

<p><b>SEMINARIO</b></p>		
<b>Sabato 18 Ottobre</b>	<p><b>9.00 – 12.00</b>   Prof. Brambilla          - Perché conviene aderire alla previdenza complementare  <b>12.00 – 13.00</b>          TEST MODULO IV "La gestione finanziaria e diritto degli intermediari finanziari nei fondi pensione" e "La gestione assicurativa, modelli attuariali e modalità di gestione delle attività e delle passività" per coloro che richiedono il certificato del corso Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle forme di previdenza complementare"</p>	

<p><b>TEST FINALE corso in "AMMINISTRAZIONE, GESTIONE, DIREZIONE E CONTROLLO DELLE FORME DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE"</b></p>		
<b>Venerdì 21 Novembre</b>	<p><b>9.30 – 13.00 TEST FINALE</b> per il certificato del Corso " Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle forme di previdenza complementare "</p>	

<b>ESAMI:</b> <u>Solo per i partecipanti che hanno richiesto i Crediti Formativi Universitari – CFU</u>	
<b>Mercoledì 16 Aprile</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>I appello</b> - Istituzioni ed economia della previdenza di base obbligatoria - Istituzioni ed economia della previdenza complementare
<b>Lunedì 9 Giugno</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>II e ultimo appello</b> - Istituzioni ed economia della previdenza di base obbligatoria - Istituzioni ed economia della previdenza complementare
<b>Mercoledì 9 Luglio</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>I appello</b> - L'assetto giuridico della previdenza complementare
<b>Venerdì 5 Settembre</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>II e ultimo appello</b> - L'assetto giuridico della previdenza complementare <b>I appello</b> - Marketing e comunicazione nella previdenza complementare
<b>Giovedì 23 ottobre</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>II e ultimo appello</b> - La gestione amministrativa e contabile e le vicende del fondo <b>I appello</b> - La gestione finanziaria e diritto degli intermediari finanziari nei fondi pensione
<b>Venerdì 24 ottobre</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>II e ultimo appello</b> - Marketing e comunicazione nella previdenza complementare
<b>Mercoledì 19 Novembre</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>I appello</b> - La gestione assicurativa, modelli attuariali e modalità di gestione delle attività e passività
<b>Giovedì 20 Novembre</b>	<b>9.30 – 13.00 ESAMI</b> <b>II e ultimo appello</b> - La gestione finanziaria e diritto degli intermediari finanziari nei fondi pensione
<b>Mercoledì 26 Novembre</b>	<b>II e ultimo appello</b> - La gestione assicurativa, modelli attuariali e modalità di gestione delle attività e passività