

CORSO DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

“Fondi pensione nel pubblico impiego: disciplina e peculiarità”

TERZA EDIZIONE 2012

Sede del Corso: Direzione Regionale Puglia e Basilicata INPS Gestione ex INPDAP
Via Oberdan, 40/U
70126 Bari

Orario lezioni: dalle 09.00 alle 13.00 e dalle 14.00 alle 17.00
sono previste pause intermedie

Calendario delle lezioni:

- 22.10.2012 – Dott. A. Bugli
- 23.10.2012 – Dott. A. Bugli
- 24.10.2012 – Prof. F. Uallacqua
- 25.10.2012 – Prof. F. Uallacqua
- 26.10.2012 – Prof. A. Brambilla

CORSO DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

“Fondi pensione nel pubblico impiego: disciplina e peculiarità”

TERZA EDIZIONE 2012

Programma del Corso:

Prima giornata:

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE | Dott. A. Bugli

- Perché occorre la previdenza complementare: genesi della normativa sui Fondi Pensione
- Le caratteristiche generali dei fondi pensione: le tipologie (aperti, negoziali, Pip e preesistenti);
- Le assicurazioni collaterali
- Il network e gli attori coinvolti: le fonti istitutive; il gestore finanziario – amministrativo, la banca depositaria
- L'iter costitutivo dei Fondi Pensione
- I destinatari
- Le contribuzioni
- Il meccanismo del silenzio assenso; portabilità del contributo datoriale
- Le prestazioni intermedie e finali; le rendite

Seconda giornata:

FISCALITÀ E PROFILI OPERATIVI DEI FONDI PENSIONE | Dott. A. Bugli

- Il regime fiscale dei contributi dei rendimenti e delle prestazioni
- Profili operativi della previdenza complementare:
 - Adesione di soggetti fiscalmente a carico, di minori, di pensionati;
 - Accordi plurisoggettivi e condotte antisindacali
 - Il ruolo delle Regioni nella previdenza complementare
 - Orientamenti in tema di riscatti e di prestazioni
 - Le tutele per gli iscritti
 - La responsabilità degli organi del fondo e del responsabile del fondo: le norme del codice civile
 - Il controllo interno; l'organismo di vigilanza; l'Autorità di settore
 - La Banca Depositaria: ruolo, funzioni e tutele

Terza giornata:

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE | Prof. F. Uallacqua

- La gestione finanziaria ed i limiti di investimento
 - Gli strumenti e le variabili macroeconomiche di base per comprendere il funzionamento dei mercati finanziari
 - I modelli gestionali finanziario e assicurativo; gestioni attive, semi passive, passive
 - Fondi monocomparto e pluricomparto
 - La linea garantita
 - DM n. 703/1996 e problematiche aperte
 - Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione
- La gestione assicurativa, modelli attuariali e previsionali; le prestazioni accessorie; le rendite
- Le prestazioni: pensioni, trasferimenti, riscatti ed anticipazioni
- La raccolta delle adesioni e la disciplina Mifid; la trasparenza

Quarta giornata:

I FONDI PENSIONE PER I DIPENDENTI PUBBLICI | Prof. F. Uallacqua

- Le premesse (Privatizzazione, TFR, TFS)
- La normativa, le peculiarità e le differenze rispetto ai fondi pensione per il settore privato in base al d.lgs. 252/05
- Le diverse tipologie di destinatari
- Il funzionamento dei fondi per i dipendenti pubblici
- Le modalità di adesione, il finanziamento ed il meccanismo di gestione virtuale
- Le prestazioni
- Il ruolo del gestore amministrativo INPS (Gestione ex-Inpdap)
- Le problematiche aperte: volontarietà dell'adesione, adesioni collettive a fondi aperti, problematiche poste dal virtuale (portabilità, decorrenza, opzione); il conferimento del TFR a regime
- La fiscalità per i dipendenti pubblici e le differenze rispetto alla fiscalità dei privati
- Circolari Inpdap
- I fondi territoriali (Fopadiua e Laborfonds)
- I fondi per la Pubblica Amministrazione: Espero, Sirio, Perseo
- Le novità normative

Quinta giornata:

IL PILASTRO PUBBLICO | Prof. A. Brambilla

- Le origini del Welfare State; i modelli; i dati Eurostat
- La normativa del Sistema Previdenziale pubblico italiano (Le riforme previdenziali e l'attuale configurazione)
- L'economia dei Sistemi Pensionistici pubblici: i sistemi di finanziamento, i metodi di calcolo, i requisiti: i tassi di sostituzione, gli enti gestori
- I riflessi delle riforme sul bilancio pubblico e sui tassi di sostituzione
- Il quadro economico e le prospettive del welfare: sostenibilità, adeguatezza, modernizzazione negli accordi di Lisbona II