

CORSO PROFESSIONALIZZANTE DI ALTA FORMAZIONE UNIVERSITARIA

IN MEMORIA DI A. D. CANDIAN

AMMINISTRAZIONE, GESTIONE, DIREZIONE E CONTROLLO DELLE FORME DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

DI CUI AL D.LGS 252/05

E AI SENSI DEL DECRETO DEL MINISTRO DEL LAVORO E DELLA PREVIDENZA SOCIALE 15 MAGGIO 2007, N.79



V EDIZIONE | A.A. 2012 - 2013

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

SEDE DI SVOLGIMENTO Sede Regionale INPS | via Gonzaga 6, 20123 Milano

MODULO I – 40 ORE

LO SCENARIO GENERALE

ISTITUZIONI ED ECONOMIA DELLA LA PREVIDENZA DI BASE OBBLIGATORIA

Giovedì 17 Gennaio 2013

Sede INPS

9.00 – 9.30 | Prof. A. Brambilla

- Presentazione del corso e articolazione delle lezioni

9.30 – 13.00 | Prof. A. Brambilla

- Le riforme previdenziali dal 1992 ad oggi; le cause delle riforme: le variabili demografiche, del mercato del lavoro e finanziarie

14.00 – 19.00 | Prof. P. Onofri

- Le condizioni macroeconomiche per la sostenibilità dei sistemi pensionistici

Venerdì 18 Gennaio 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 | Prof. P. 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

14.00 – 18.00 | Prof. A. 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

Sabato 19 Gennaio 2013

Sede INPS

9.00 – 11.00 | Prof. A. 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

11.00 – 13.00 | **Approfondimento 01 a cura di ADEPP**

- La sostenibilità finanziaria di medio e lungo termine delle casse privatizzate (509 e 103)

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

ISTITUZIONI ED ECONOMIA DEI FONDI PENSIONE

Giovedì 24 Gennaio 2013

Sede INPS

9.00 – 11.00 | Dott. A. Bugli

- La "genesì" dei fondi pensione in Italia; le fonti giuridiche: le norme costituzionali, civili e tributarie

11.00 – 13.00 | Dott. A. Lesca

- La previdenza complementare nei Paesi Ocse

14.00 – 18.30 | Dott. A. Lesca

- 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

Venerdì 25 Gennaio 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 18.30 | Dott. A. Lesca

- Il TFR; il meccanismo del silenzio assenso e il conferimento del TFR a regime

- Portabilità e confrontabilità; la trasparenza nella disponibilità dei dati

- Le vicende del fondo e degli iscritti

- Il regime fiscale di contributi e prestazioni intermedie e finali; la fiscalità del fondo pensione

Sabato 26 Gennaio 2013
Sede INPS

9.00 – 10.00 | Test Preparatorio modulo I
10.00 – 13.00 | Prof. F. Vallacqua

APPROFONDIMENTI: I fondi pensione per i dipendenti pubblici

- La normativa, le peculiarità e le differenze rispetto ai fondi pensione per il settore privato
- Il TFR virtuale e il funzionamento dei fondi per i dipendenti pubblici; le problematiche aperte
- La fiscalità per i dipendenti pubblici e le differenze rispetto alla fiscalità dei privati
- Il ruolo delle Regioni e delle casse 509 e 103 nella previdenza complementare

Sabato 09 Febbraio 2013
Facoltativo
Sede INPS

9.30 – 13.00 | ESAMI [Solo per i partecipanti che hanno richiesto i Crediti Formativi Universitari – CFU]

I appello

- Istituzioni ed economia della previdenza di base obbligatoria
- Istituzioni ed economia della previdenza complementare

MODULO II – 40 ORE

Giovedì 14 Febbraio 2013
Sede INPS



L'ASSETTO GIURIDICO DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

9.00 – 10.00 | TEST MODULO I

10.00 – 13.00 14.00 – 18.00 | Prof. A. Tursi

- Le fonti istitutive e costitutive; i modelli contrattuali, i poteri degli organi e quelli che residuano alle "fonti istitutive"
- Gli organi dei fondi aperti, individuali e negoziali (DM n. 211/1997 e DM n. 79/2007)

Venerdì 15 Febbraio 2013
Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 15.00 | Prof. P. Sandulli

- Le tipologie dei fondi pensione: aperti, PIP e negoziali; i modelli costitutivi: associazioni, fondazioni e patrimonio autonomo e separato (art. 2117 cc)

15.00 – 18.00 | Prof. T. Treu

- L'esperienza delle riforme del sistema previdenziale pubblico e complementare: la politica, le parti sociali, i destinatari

Sabato 16 Febbraio 2013
Sede INPS

9.00 – 13.00 | Prof. F. Vallacqua

- L'iter istitutivo/costitutivo: costituzione, autorizzazione e governance; la raccolta di preadesioni e adesioni; le principali deliberazioni Covip

Giovedì 21 Febbraio 2013
Sede INPS

9.00 – 13.30 | Prof. F. Vallacqua

- La realizzazione e i contenuti degli statuti, dei regolamenti e dei documenti allegati
- Le convenzioni con i soggetti gestori, amministratori e la banca depositaria

14.30 – 15.30 | Test Preparatorio Modulo II

15.30 – 18.00 | Approfondimento 02 a cura di Assofondipensione

- (I fondi negoziali: modalità di funzionamento, governance e rapporti tra gli organi del fondo e le fonti istitutive; i poteri che residuano alle fonti istitutive) Livelli di adesione alla previdenza complementare e grado di soddisfazione degli iscritti, cosa ne pensano gli aderenti

Venerdì 22 Febbraio 2013
Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 16.00 | Prof. F. Vallacqua

- 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)

APPROFONDIMENTI: Profili operativi della previdenza complementare: analisi di orientamenti e risposte a quesiti rilasciati dalla Covip

- 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

16.00 – 18.00 | Dott. S. Corbello

- I fondi preesistenti: definizioni e tipologie, le norme di gestione e i limiti d'investimento, il regime transitorio e l'adeguamento in base al DM n. 67/2007

Sabato 23 Febbraio 2013
Sede INPS

9.00 – 11.00 | Prof. F. Vallacqua

APPROFONDIMENTI: Profili operativi della previdenza complementare: analisi di orientamenti e risposte a quesiti rilasciati dalla Covip

- Le omissioni contributive
- Il FUG – Fondo Unico Di Giustizia: adempimenti

11.00 – 14.00 | Prof. A. Brambilla

- Riletture del D.LGS N° 252/05 e della legge delega 243/04: commenti
- Riferimenti al sito Itinerari Previdenziali; comparatore fondi; calcolatore pensione

MODULO III – 40 ORE

Giovedì 21 Marzo 2013

Sede INPS

LA GESTIONE AMMINISTRATIVA E CONTABILE E LE VICENDE DEL FONDO

9.00 – 13.00 14.00 – 19.00 | Dott. G. Cerati

- La gestione amministrativa e contabile delle posizioni individuali; il calcolo della quota
- La gestione contabile del fondo; la redazione del bilancio

Venerdì 22 Marzo 2013

Sede INPS



9.00 – 10.00 | **TEST MODULO II**

10.00 – 13.00 14.00 – 18.00 | Prof. N. 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
- La responsabilità civile e penale dei componenti degli organi di gestione e controllo dei fondi negoziali, aperti e individuali (DM 211/1997 e DM 79/2007). Le disposizioni del Codice Civile – artt. 2391 e ss.
- La responsabilità dell'organismo di sorveglianza nei fondi aperti e del responsabile del fondo

Sabato 23 Marzo 2013

Facoltativo

Sede INPS

9.30 – 13.00 | **ESAMI** [Solo per i partecipanti che hanno richiesto i Crediti Formativi Universitari – CFU]

I appello

- L'assetto giuridico della previdenza complementare

II e ultimo appello

- Istituzioni ed economia della previdenza di base obbligatoria
- Istituzioni ed economia della previdenza complementare

Giovedì 04 Aprile 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 15.00 | Dott. G. Cerati

- I rapporti e le interrelazioni del gestore amministrativo con i gestori finanziari e la Banca Depositaria; le procedure di conciliazione dei dati

15.00 – 18.00 | **Approfondimento 03 a cura di Covip**

- Reclami, omissioni contributive e regime sanzionatorio; le direttive Covip in materia di amministrazione e rendicontazione dei dati

MARKETING E COMUNICAZIONE NELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Venerdì 05 Aprile 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 18.00 | Dott.ssa J. Saggese

- I prospetti (statuti e regolamenti) marketing e comunicazione (siti web interattivi)
- La comunicazione agli iscritti

Sabato 06 Aprile 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 | Dott. A. Lesca

- Le comunicazioni obbligatorie a Covip e altre Authorities
- Il progetto esemplificativo e il TER

Giovedì 11 Aprile 2013

Sede INPS

SEMINARI

9.00 – 11.00 | **Seminario 01 a cura di Oasi**

- Le procedure informatiche per la gestione delle posizioni individuali e per la contabilità e il bilancio del fondo pensione

11.00 – 12.30 | **Seminario 02 a cura di Cattolica Assicurazioni**

- La gestione delle rendite e delle polizze complementari (puro rischio e LTC)

14.00 – 15.00 | **Test preparatorio modulo III**

15.00 – 18.00 | **Approfondimento 04 a cura di BNP Paribas Security Service**

- L'operatività di una CUSTODIAN BANK

Venerdì 12 Aprile 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 | Dott. A. Lesca

- I costi dei fondi pensione; l'indicatore ISC

SEMINARI

14.00 – 15.30 | **Seminario 03 a cura di Aviva Assicurazioni**

- La gestione di un PIP e di un Fondo Aperto: attività e comunicazioni

15.30 – 17.30 | **Seminario 04 a cura di una cassa privatizzata: Cassa consulenti del lavoro**

- La gestione delle posizioni individuali e il bilancio di un ente privatizzato di cui al d. Lgs n. 509/1994

Giovedì 23 maggio 2013

Facoltativo

Sede INPS

9.30 – 13.00 | **ESAMI** [Solo per i partecipanti che hanno richiesto i Crediti Formativi Universitari – CFU]

I appello

- La gestione amministrativa e contabile e le vicende del fondo
- Marketing e comunicazione nella previdenza complementare

II e ultimo appello

- L'assetto giuridico della previdenza complementare

MODULO IV – 40 ORE

Venerdì 24 Maggio 2013

Sede INPS



LA GESTIONE FINANZIARIA E DIRITTO DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NEI FONDI PENSIONE

9.00 – 10.00 | TEST MODULO III

10.00 – 13.00 14.00 – 18.00 | Dott. A. Caggia

- Gli strumenti e le variabili macroeconomiche di base per comprendere il funzionamento dei mercati finanziari
- Le gestioni previdenziali e i rendimenti obiettivi

Sabato 25 Maggio 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 | Dott. A. Caggia

- I modelli gestionali finanziario e assicurativo; gestioni attive, semi passive, passive

Giovedì 30 maggio 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 | Prof. M. Micocci

- Fondi mono comparto e pluri comparto; 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

14.00 – 18.00 | Prof. P. Crenca

- L’Asset Liability Management, il calcolo delle passività e il funding ratio
- Gli indicatori per la valutazione delle performances

Venerdì 31 maggio 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 16.00 | Dott. R. Bruni

- Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione finanziarie
- Il DM n. 703/1996 e le problematiche aperte
- Il Risk Management

16.00 – 18.00 | **Seminario 05 a cura di Inps**

- La gestione della previdenza complementare nel pubblico impiego

LA GESTIONE ASSICURATIVA, MODELLI ATTUARIALI E MODALITA' DI GESTIONE

Martedì 04 Giugno 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 18.00 | Prof. P. De Angelis, Dott. F. Baione

- Modelli attuariali e previsionali
- Le prestazioni accessorie; le rendite
- Fondi a contribuzione o prestazione definita; i modelli ibridi

Mercoledì 05 Giugno 2013

Sede INPS

9.00 – 13.00 14.00 – 17.00 | Prof. P. De Angelis, Dott. F. 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
- Le rendite assicurative e i problemi aperti

17.00 – 18.00 | **Test preparatorio Modulo IV**

Giovedì 13 Giugno 2013

Sede INPS



9.00 – 12.00 | **Seminario 06 a cura di Itinerari Previdenziali - Prof. A. Brambilla**

- Perché conviene aderire alla previdenza complementare

12.00 – 13.00 | **TEST MODULO IV**

Facoltativo

14.30 | **ESAMI** [Solo per i partecipanti che hanno richiesto i Crediti Formativi Universitari – CFU]

I appello

- La gestione finanziaria e diritto degli intermediari finanziari nei fondi pensione
- La gestione assicurativa, modelli attuariali e modalità di gestione delle attività e passività

II e ultimo appello

- La gestione amministrativa e contabile e le vicende del fondo
- Marketing e comunicazione nella previdenza complementare

Giovedì 20 Giugno 2013

Sede INPS



9.30 | **ESAME FINALE PER L'ATTESTATO EX DECRETO MINISTRO DEL LAVORO 15 MAGGIO 2007, N.79**

Venerdì 21 giugno 2013

Facoltativo

Sede INPS

09.30 | **ESAMI** [Solo per i partecipanti che hanno richiesto i Crediti Formativi Universitari – CFU]

II e ultimo appello

- La gestione finanziaria e diritto degli intermediari finanziari nei fondi pensione
- La gestione assicurativa, modelli attuariali e modalità di gestione delle attività e passività