

CORSI UNIVERSITARI DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE

**IL SISTEMA NAZIONALE DI WELFARE, LE PROTEZIONI SOCIALI  
PUBBLICHE E INTEGRATIVE;  
LE PECULIARITÀ DELLE FORME DI PREVIDENZA OBBLIGATORIA E  
COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE**



II EDIZIONE 2013 | MILANO

**DATE** 5 marzo 2013 – 6 marzo 2013  
12 marzo 2013 – 13 marzo 2013  
26 marzo 2013 – 27 marzo 2013  
30 aprile 2013

**SEDE** 2° Edizione: **Milano**  
PALAZZO LOMBARDIA, Piazza Città di Lombardia n.1, 20124 Milano.  
(L'ingresso da utilizzare è quello del nucleo 4, si accede da via Melchiorre Gioia, fermata MM2 Verde GIOIA)  
N.B.: Le lezioni si terranno al **1° piano** dell'edificio, più precisamente nella **sala n. 5**, a eccezione della 2° giornata che si terrà nella sala n. 4

**ORARI** dalle 9.00 alle 13.00 e dalle 14.00 alle 18.00

## PROGRAMMA

### **Martedì 5 marzo 2013 | 1° Giornata**

#### **LA PREVIDENZA PUBBLICA - SCENARIO MACRO ECONOMICO | Prof. A. Brambilla**

- Welfare State: definizioni, tipologie, costi e incidenza sulle economie dei vari Paesi, i dati Eurostat; origini, sviluppo e crisi dei sistemi di welfare; modelli.
- Economia dei Sistemi Pensionistici pubblici : definizioni e funzionamento; le variabili demografiche ed economiche; i sistemi gestionali, i metodi di calcolo; considerazioni e comparazioni sui metodi di calcolo delle pensioni; i tassi di sostituzione; gli enti gestori della previdenza obbligatoria
- La normativa del Sistema Previdenziale pubblico italiano (Le riforme previdenziali e l'attuale configurazione) i requisiti;
- I riflessi delle riforme sul bilancio pubblico e sui tassi di sostituzione; le prospettive di medio e lungo termine: sostenibilità finanziaria, adeguatezza delle prestazioni e modernizzazione dei sistemi – la **comunicazione sociale**;
- Le sfide future per pensioni, sanità e assistenza alla non autosufficienza tra invecchiamento della popolazione, competitività e sviluppo economico; gli accordi di Lisbona 2.

### **Mercoledì 6 marzo 2013 | 2° Giornata**

#### **LA LEGGE RIFORMA MONTI – FORNERO (c.d. decreto salvitalia) E I RIFLESSI SUI DIPENDENTI PUBBLICI | Prof. D. Comegna**

- L'introduzione del metodo di calcolo contributivo pro rata; gli effetti sul calcolo della pensione;
- I nuovi requisiti di età e anzianità contributiva tempo per tempo vigenti;
- L'adeguamento dell'età di pensionamento e delle anzianità contributive alla speranza di vita;
- I nuovi coefficienti di trasformazione;
- Le criticità della revisione Monti: i non protetti nel periodo transitorio, la ricongiunzione, la totalizzazione, l'indicizzazione della anzianità contributiva alla speranza di vita.

### **Martedì 12 marzo 2013 | 3° Giornata**

#### **LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE | Dott. A. Bugli**

- Perché è necessaria la previdenza complementare
- Le caratteristiche generali dei fondi pensione: definizioni, il funzionamento, le tipologie (aperti, negoziali, e Pip, preesistenti);
- Il network e gli attori coinvolti, le fonti istitutive e costitutive; gli organi del fondo;
- I destinatari dei fondi pensione: chi può aderire e le modalità di adesione;
- Le contribuzioni (quanto si può versare); le agevolazioni per i giovani al primo impiego e per i pensionati; l'iscrizione delle persone a carico; l'iscrizione a più linee di investimento e a più fondi pensione;
- Le prestazioni intermedie e la fiscalità: le anticipazioni, i trasferimenti e i riscatti;
- Le polizze collaterali e complementari.

### **Mercoledì 13 marzo 2013 | 4° Giornata**

#### **LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE: FISCALITA' E PROFILI OPERATIVI | Prof. F. Vallacqua**

- La gestione finanziaria ed i limiti di investimento; DM n. 703/1996 e problematiche aperte
- I modelli gestionali finanziari e assicurativo; gestioni attive, semi passive e passive
- Fondi monocomparto e pluricomparto; la linea garantita; come scegliere la o le linee di investimento; il modello life cycle;
- Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione
- Le tutele per gli iscritti: la Covip; Il controllo interno; il responsabile del fondo, l'organismo di vigilanza, il collegio dei sindaci;
- La Banda Depositaria: ruolo funzioni e tutele;
- Il regime fiscale dei contributi dei rendimenti e delle prestazioni
- **Profili operativi della previdenza complementare:**
  - Orientamenti in tema di riscatti, anticipazioni e trasferimenti;
  - La raccolta delle adesioni e la disciplina Mifid; la trasparenza
  - La responsabilità degli organi del fondo e del responsabile del fondo: analisi applicativa delle norme di cui agli artt. 2391 e ss. del codice civile

### **Martedì 26 marzo 2013 | 5° Giornata**

#### **I FONDI PENSIONE PER I DIPENDENTI PUBBLICI | Dott. F. Moretti**

- 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 e i richiami al D. Lgs N. 124/93
- Il funzionamento dei fondi per i dipendenti pubblici
- Le diverse tipologie di destinatari; le modalità di adesione, il finanziamento ed il meccanismo di gestione virtuale
- Le prestazioni
- Il ruolo dell'ex INPDAP
- Le problematiche aperte: volontarietà dell'adesione, adesioni collettive a fondi aperti, problematiche poste dal virtuale (portabilità, decorrenza, opzione)
- La fiscalità per i dipendenti pubblici e le differenze rispetto alla fiscalità dei privati
- Circolari ex Inpdap
- I fondi territoriali (Fopadiva e Laborfonds)
- Il Fondo scuola Espero, Il fondo Sirio, Il fondo Perseo
- Le novità della finanziaria per il 2011

### **Mercoledì 27 marzo 2013 | 6° Giornata**

#### **L'ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA NELL'AMBITO DEL SERVIZIO SANITARIO PUBBLICO E LE ASSICURAZIONI INDIVIDUALI E COLLETTIVE. SINERGIE CON I FONDI PENSIONE | Avv. M. Hazan**

- Il ruolo dei fondi sanitari di assistenza sanitaria nell'ambito dei livelli essenziali di assistenza del servizio sanitario nazionale; prospettive future per i lavoratori;
- Che cosa sono le forme di assistenza sanitaria integrativa e quali sono le loro forme giuridiche;

- Come si aderisce e come si contribuisce alle forme di sanità integrativa e quali sono le prestazioni erogate;
- Modalità di costituzione delle forme di assistenza sanitaria integrativa da parte di società, enti e pubbliche amministrazioni;
- Il grande tema della non autosufficienza: le assicurazioni long term care (LTC); Le protezioni collaterali ai fondi pensione e alle forme di assistenza sanitaria integrativa: tipologie di assicurazione individuale e collettiva, le polizze dread disease, le permanent health insurance, caso premorienza, invalidità e inoccupazione involontaria.

### **Martedì 30 aprile 2013 | 7° Giornata**

**Dott. A. Bugli | Prof. D. Comegna | Prof. F. Vallacqua**

Ad un mese dalla fine delle sei giornate di formazione viene riproposta una settimana giornata di incontro in aula per rivedere e approfondire le tematiche precedentemente discusse e rispondere ai quesiti operativi e alle problematiche riscontrate dai partecipanti nel corso della loro attività; a inizio incontro verrà proposto un breve riepilogo degli argomenti trattati sulla base dei quesiti proposti dai partecipanti.

### **TITOLO RILASCIATO**

Attestato di frequenza al Corso universitario di aggiornamento professionale in “Il Sistema Nazionale di Welfare, le protezioni sociali pubbliche e integrative; le peculiarità delle forme di previdenza obbligatoria e complementare per i dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni”

### **MATERIALI DIDATTICI**

- BRAMBILLA, *Capire i fondi pensione* edito da “Il Sole 24 Ore libri” marzo 2007, completo di “*Rassegna della normativa relativa alla previdenza complementare*” - scaricabile dal sito [www.itinerariprevidenziali.it/formazione](http://www.itinerariprevidenziali.it/formazione).
- A. BRAMBILLA, *Istituzioni, economia e gestione della previdenza pubblica*, Vita e Pensiero editrice, Luglio 2012 distribuito ai partecipanti – distribuito ai partecipanti
- Dispensa del Corso – distribuita ai partecipanti