

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

DI CUI AL D.LGS 252/05

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



V EDIZIONE - 17 GENNAIO 2013

Il corso unisce le competenze perfezionate attraverso lezioni tenute da docenti qualificati agli approfondimenti operativi realizzati tramite interventi tenuti da professionisti e consulenti provenienti dal settore della previdenza pubblica e complementare e del campo di economia e finanza; in particolare, durante i laboratori i partecipanti possono testare sul campo le competenze acquisite e condividere gli aspetti operativi delle esperienze professionali illustrate da alcuni esperti del settore

DIRETTORE DEL CORSO PROF. ALBERTO BRAMBILLA

VICE DIRETTORE DOTT. ALESSANDRO BUGLI

INIZIO CORSO 17 GENNAIO 2013

DURATA 4 MODULI SPECIALISTICI DI 40 ORE

DOVE MILANO

PER CHI È PENSATO GIOVANI DIPLOMATI O LAUREATI IN DISCIPLINE ECONOMICHE, GIURIDICHE, STATISTICO ATTUARIALI E UMANISTICHE CHE DESIDERANO SPECIALIZZARSI NEL SETTORE DELLA PREVIDENZA; OPERATORI DEL SETTORE, ANCHE NON LAUREATI, CHE NECESSITANO DI REQUISITI PROFESSIONALI DEL DM79/2007 PER RICOPRIRE RUOLI DI RESPONSABILITÀ ED AMMINISTRAZIONE SIA NEI FONDI CONTRATTUALI CHE NEI FONDI APERTI O NEI FIP; LAVORATORI DIPENDENTI PUBBLICI E PRIVATI CHE DESIDERANO MIGLIORARE LA LORO PREPARAZIONE IN CAMPO PREVIDENZIALE; LIBERI PROFESSIONISTI CHE VOGLIONO SVOLGERE ATTIVITÀ DI CONSULENZA IN AMBITO DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE.

TITOLI RILASCIATI CERTIFICATO DI PARTECIPAZIONE CON PROFITTO AL CORSO
REQUISITI DI PROFESSIONALITÀ OBBLIGATORI SECONDO IL DM79/2007

AREE DI STUDIO CARATTERISTICHE E FUNZIONAMENTO DEI SISTEMI PREVIDENZIALI E DI WELFARE NORMATIVA PREVIDENZIALE E GIUSLAVORISTICA, DIRITTO DELLA PREVIDENZA AMMINISTRAZIONE DELLE POSIZIONI INDIVIDUALI E CONTABILITÀ DEL FONDO PENSIONE, PROCEDURE FISCALI E BILANCI; GESTIONE DELLE RISORSE UMANE E BENEFIT AND COMPENSATION; MARKETING E COMUNICAZIONE TRADIZIONALE E WEB MARKETING; GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA, ALM E CONTROLLO DEL RISCHIO DEGLI INVESTIMENTI

BORSE DI STUDIO ANCHE PER L'ANNO ACCADEMICO 2012/2013, GRAZIE ALLA SINERGIA TRA ENTI PUBBLICI, UNIVERSITÀ E ITINERARI PREVIDENZIALI SONO PROPOSTE DIVERSE SOLUZIONI E POSSIBILITÀ PER AIUTARE GLI STUDENTI MERITEVOLI E INCENTIVARE IL DIRITTO ALLO STUDIO, NON VIENE FATTA NESSUNA RICHIESTA DI SPESA ANTICIPATA AGLI STUDENTI, LE VARIE TIPOLOGIE DI INCENTIVO AGISCONO DIRETTAMENTE A COPERTURA DEI COSTI.

TESTIMONIANZEE IL CORSO UNISCE LE COMPETENZE PERFEZIONATE ATTRAVERSO LEZIONI TENUTE DA DOCENTI QUALIFICATI AGLI APPROFONDIMENTI OPERATIVI REALIZZATI TRAMITE INTERVENTI TENUTI DA PROFESSIONISTI E CONSULENTI PROVENIENTI DAL SETTORE DELLA PREVIDENZA PUBBLICA E COMPLEMENTARE E DEL CAMPO DI ECONOMIA E FINANZA; IN PARTICOLARE, DURANTE I LABORATORI I PARTECIPANTI POSSONO TESTARE SUL CAMPO LE COMPETENZE ACQUISITE E CONDIVIDERE GLI ASPETTI OPERATIVI DELLE ESPERIENZE PROFESSIONALI ILLUSTRATE DA ALCUNI ESPERTI DEL SETTORE.

PIANO DI STUDIO

Modulo I - 40 ore

LO SCENARIO GENERALE | Istituzioni ed economia della previdenza di base obbligatoria

Prof. Alberto Brambilla, Prof. Paolo Onofri

- Presentazione del Corso e articolazione delle lezioni
- Le condizioni macroeconomiche per la sostenibilità dei sistemi pensionistici.
- Le caratteristiche dei sistemi pensionistici a ripartizione e capitalizzazione, i metodi di calcolo retributivo e contributivo, le variabili economiche e il calcolo delle prestazioni
- Le riforme previdenziali dal 1992 ad oggi; le cause delle riforme: le variabili demografiche, del mercato del lavoro e finanziarie
- Gli impatti delle riforme sul bilancio pubblico e sui tassi di sostituzione; equilibrio e sostenibilità finanziaria di medio e lungo termine, adeguatezza delle prestazioni; l'eccesso della spesa assistenziale; stabilizzatori automatici e prospettive future
- Indicazione delle principali fonti statistiche e informative: RGS, NVSP, ISTAT, EUROSTAT
- I nuovi tassi di sostituzione; chi ha più bisogno di forme previdenziali complementari
- Gli enti gestori della previdenza obbligatoria
- La previdenza pubblica in Europa

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE | Istituzioni ed economia dei fondi pensione

Prof. Alberto Brambilla, Dott. A. Bugli, Dott. Andrea Lesca, Prof. Francesco Vallacqua

- La "genesì" dei fondi pensione in Italia; le fonti giuridiche, le norme costituzionali, civili e tributarie; la previdenza complementare nei Paesi Ocse
- Le caratteristiche generali dei fondi pensione: la tipologia, (aperti, negoziali e Pip) le modalità di adesione individuale e collettiva, le contribuzioni, le prestazioni intermedie e finali; i livelli di convenienza per i lavoratori
- Il TFR; il meccanismo del silenzio assenso e di 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
- I fondi preesistenti: regole, limiti di investimento e regime transitorio: adeguamento in base al Dm.62/07

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 nella previdenza complementare

Modulo II - 40 ore

L'ASSETTO GIURIDICO DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Prof. Angelo Pandolfo, Prof. Pasquale Sandulli, Prof. Tiziano Treu, Prof. Francesco Vallacqua

- Le fonti istitutive e costitutive; i modelli contrattuali, i poteri degli organi e quelli che residuano alle fonti istitutive
- Le tipologie di fondi: aperti, PIP e negoziali; i modelli costitutivi: associazioni, fondazioni e patrimonio autonomo e separato (art. 2117 cod. civ)
- Gli organi dei fondi aperti, individuali e negoziali e loro responsabilità civile e penale - DM n.211/1997 e DM n.79/2007; le responsabilità nei PIP
- L'iter istitutivo/costitutivo: costituzione, autorizzazione e governance; la raccolta di preadesioni e adesioni; le principali deliberazioni Covip
- La realizzazione e i contenuti degli statuti, dei regolamenti e dei documenti allegati
- Le convenzioni con i soggetti gestori, amministratori e la banca depositaria
- I controlli e le garanzie per gli iscritti: ruolo 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 n.703/96 - DM n.62/07)
- La responsabilità degli organi del fondo e del responsabile del fondo: analisi applicativa delle norme di cui gli artt. 2391 e ss. del codice civile
- Riletture del D.lgs n.252/05 e della legge delega 243/04: commenti

APPROFONDIMENTI | Profili operativi della previdenza complementare: analisi degli orientamenti e delle risposte ai 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 la cessione del quinto
- La raccolta delle adesioni e la disciplina Mifid; la trasparenza

Modulo III - 40 ore

LA GESTIONE AMMINISTRATIVA E CONTABILE E LE VICENDE DEL FONDO

Dott. Alessandro Bugli, Dott. Giuseppe Cerati, Prof. Nicola Rondinone, Dott.ssa Laura Scherini

- Le vicende di scioglimento del fondo e le procedure concorsuali; la tutela degli aderenti
- Trasformazione dei fondi preesistenti, fusione tra fondi (aperti, Pip e negoziali) e tutele degli aderenti
- La gestione amministrativa e contabile delle posizioni individuali; il calcolo della quota
- La gestione contabile del fondo; la redazione del bilancio
- I rapporti e le interrelazioni del gestore amministrativo con i gestori finanziari e la Banca Depositaria; le procedure di conciliazione dei dati
- Le direttive Covip in materia di amministrazione e rendicontazione dei dati
- Le omissioni contributive

MARKETING E COMUNICAZIONE NELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Dott. Andrea Lesca, Dott.ssa Jole Saggese

- I prospetti (statuti e regolamenti) marketing e comunicazione (siti web interattivi)
- La comunicazione agli iscritti
- Le comunicazioni obbligatorie a Covip e altre Authority
- Il progetto esemplificativo e il TFR
- I costi dei fondi pensione; l'indicatore ISC

Modulo IV - 40 ore

LA GESTIONE FINANZIARIA E DIRITTO DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NEI FONDI PENSIONE

Prof. Riccardo Cesari, Prof. Daniele Pace

- Gli strumenti e le variabili macroeconomiche di base per comprendere il funzionamento dei mercati finanziari
- Le gestioni previdenziali e i rendimenti obiettivi
- I modelli gestionali finanziario e assicurativo; gestioni attive, semi passive, passive
- Fondi monocomparto e pluricomparto; le linee di investimento; il "live cycle" e i comparti "data target"
- Definizioni di Alfa e Beta; la ripartizione delle gestioni in core e satellite
- L'Asset Liability Management, il calcolo delle passività e il funding ratio
- Gli indicatori per la valutazione delle performances
- Il Risk management
- Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione finanziarie
- DM n.703/1996 e problematiche aperte

LA GESTIONE ASSICURATIVA, MODELLI ATTUARIALI E MODALITA' DI GESTIONE

Dott. Fabio Baione, Prof. Paolo De Angelis

- Modelli attuariali e previsionali
- Le prestazioni accessorie; le rendite
- Fondi a contribuzione o prestazione definita; i modelli ibridi
- Modalità di contabilizzazione delle risorse: mark to market, immobilizzi o un mix delle due tecniche
- Il processo di selezione dei gestori e le convenzioni di gestione assicurative