

## CORSO PROFESSIONALIZZAZIONE DI FORMAZIONE UNIVERSITARIA IN

### *Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle forme di previdenza complementare di cui al d.lgs. n. 252/2005 e al DM n. 108/2020 e welfare mix*

Anno accademico 2020-2021

#### ISTITUZIONI ED ECONOMIA DELLA PREVIDENZA DI BASE OBBLIGATORIA E DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE Modulo I – 60 ore in DAD

##### GIOVEDÌ 15 APRILE 2021

**9.00 - 10.00 | Alberto Brambilla - Matilde Bini**

Presentazione del Corso

**10.30 - 12.30 | Javier Fiz Perez**

Qualità del lavoro, prospettiva etica e moderni sistemi di sicurezza sociale

**14.00 - 17.30 | Javier Fiz Perez**

Qualità del lavoro, prospettiva etica e moderni sistemi di sicurezza sociale

##### VENERDÌ 16 APRILE 2021

**9.00 - 12.30 | Alberto Brambilla**

**Capitolo 1, PARTE I° e II°:** Il Welfare State: La definizione di “welfare state” classica e dinamica: nuovi bisogni e evoluzione del welfare; la definizione di protezione sociale in Europa e il sistema di rilevazione SEC, SESPROSS; gli effetti economici e sociali del welfare e l’impatto sui bilanci pubblici e sullo sviluppo; riclassificazione della spesa sociale e la peculiarità italiana. Prime provvisorie conclusioni

**14.00 - 17.30 | Alberto Brambilla**

**Capitolo 2, PARTE I° e II°:** Origini, sviluppi e crisi del Welfare State: la protezione sociale dalle origini al tardo medioevo; 2.2 Dall’intervento caritativo alle prime forme di politiche sociali; 2.3 Dalle politiche sociali coercitive alla questione sociale nel passaggio dalla proletarizzazione agricola a quella urbano industriale; 2.4 Il passaggio al moderno welfare state; 2.5 La crisi del welfare state; 2.6 L’evoluzione del welfare Europeo negli ultimi 25 anni

##### MERCOLEDÌ 12 MAGGIO 2021

**9.00 - 12.30 | Alberto Brambilla**

**Capitolo 3, PARTE I° e II°:** I modelli di Welfare State europei: i modelli di base, universalistico e lavoristico occupazionale; 3.2 I quattro modelli di welfare europeo: modello socialdemocratico o nordico; liberale o anglosassone; corporativo o continentale; mediterraneo; 3.3 L’ibridazione dei sistemi di welfare

**14.00 - 17.30 | Alberto Brambilla**

**Capitolo 5 PARTE I° e II°:** Le caratteristiche dei sistemi pensionistici: 5.1 Le modalità di finanziamento e le definizioni di aliquota di computo, di versamento e figurativa; 5.1.2 Le variabili: aliquota di equilibrio; indici demografici; il tasso di occupazione; la produttività; il tasso di sostituzione; 5.2 Definizione e funzionamento dei “sistemi” pensionistici a ripartizione e a capitalizzazione; 5.2.1 sistema a ripartizione; 5.2.2 sistema a capitalizzazione

##### GIOVEDÌ 13 MAGGIO 2021

**9.00 - 12.30 | Alberto Brambilla**

**Capitolo 5 PARTE III° e IV°:** 5.3 I metodi di calcolo delle prestazioni; 5.3.1 Il metodo retributivo o reddituale; 5.3.2. Il metodo contributivo; 5.4. I rendimenti obiettivo delle gestioni previdenziali; 5.5 Alcune riflessioni sui metodi “retributivo” e “contributivo”; 5.5.1 Esempi di ulteriori distorsioni insite nel metodo retributivo; 5.6 La tipologia delle prestazioni; 5.7 Gli enti gestori della previdenza obbligatoria; Inps, Inail e le Casse di previdenza privatizzate dei liberi professionisti

**14.00 - 17.30 | Alberto Brambilla**

**Capitolo 6 PARTE I° e II°:** Le riforme del sistema previdenziali. Dal 1992 al 2020: la situazione del Paese all’alba del 1992 e l’inizio del ciclo delle riforme; la riforma Amato; (pubblico, complementare, Enti) la revisione; la riforma Dini; la revisione Prodi; la riforma del 2004/05 della previdenza pubblica e complementare; le anagrafi generali; il protocollo del 2007 e 2008; le riforme 2010 -11 e gli automatismi degli stabilizzatori; la riforma Monti-Fornero e gli sviluppi di “Quota 100”

##### VENERDÌ 14 MAGGIO 2021

**09.00-12.30 | Alberto Brambilla**

**Capitolo 7 PARTE I° e II°:** I riflessi delle riforme sul sistema previdenziale e la tipologia delle prestazioni previdenziali e assistenziali.

**14.00-17.30 | Alberto Brambilla e Alessandro Bugli**

**Capitolo 1 PARTE I° e II°:** Genesi della previdenza complementare: dalla proposta Amato-Rosini al D. Lgs. 124/1993; dalla legge 335/95 al D. Lgs. 252/2005; la direttiva UE IORP II 2016/2341 e i relativi decreti di recepimento D. Lgs. 147/2018; il regolamento UE PEPP 2019/1238; la situazione della previdenza complementare in Italia e i fondi pensione nei Paesi OCSE e non OCSE

##### MERCOLEDÌ 23 GIUGNO 2021

**09.00 – 13.00**

FORMAZIONE CONTINUA ALLARGATA AULA E OPERATORI DI FONDI E CASSE

**14.00 – 16.00**

Test I modulo

##### MERCOLEDÌ 15 SETTEMBRE 2021

**09.00 – 15.00** - Test I modulo (recupero)

N.B.: Le lezioni possono essere soggette a cambiamenti

## L'ASSETTO GIURIDICO DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

### Modulo II – 60 ore in DAD

#### GIOVEDÌ 17 GIUGNO 2021

**9.00 - 12.30 | Elena Moiraghi**

**Capitolo 2, PARTE I° e II°: Le caratteristiche generali dei FPC.**

La definizione di fondo pensione e i soggetti destinatari dall'integrazione pensionistica; Fonti istitutive e modalità di costituzione dei fondi pensione; le diverse tipologie di fondo pensione: negoziale (e preesistente), aperto e PIP;

**14.00 - 17.30 | Elena Moiraghi**

**Capitolo 2, PARTE III° e IV°:** le modalità di adesione ai fondi pensione (collettiva o individuale); cenni ai modelli gestionali dei fondi pensione e al ruolo del gestore e della banca depositaria; il processo di autorizzazione COVIP; la vigilanza sui fondi pensione: i poteri di COVIP.

#### VENERDÌ 18 GIUGNO 2021

**9.00 - 12.30 | Elena Moiraghi**

**Capitolo 3, PARTE I° e II°: disciplina e trasparenza** Informazioni generali da fornire sulla forma pensionistica complementare e il regolamento sulle adesioni; cenni sulle ulteriori informative periodiche di cui d.lgs. 252/2005 anche in corso di rapporto e post pensionamento a favore dei beneficiari; I nuovo regime sanzionatorio e le responsabilità per gli organi di amministrazione e controllo.

**14.00 - 17.30 | Francesco Vallacqua**

**Capitolo 2, PARTE V° e VI° :** focus sui fondi pensione per i pubblici dipendenti; le peculiarità del TFR per i pubblici dipendenti e il TFS, trattamento di fine servizio; segmentazione dei dipendenti pubblici in base al TFR e TFS; La gestione virtuale del TFR; Le peculiarità dei fondi pensione per il pubblico impiego; Le adesioni contrattuali ex art. 208 del Codice della Strada; Le forme collettive previdenziali per i dipendenti pubblici non contrattualizzati; Fondi attualmente attivi e rendimenti.

#### MERCOLEDÌ 14 LUGLIO 2021

**9.00 - 12.30 | Alessandro Bugli**

**Capitolo 2, PARTE VII° e VIII°:** Il finanziamento dei fondi pensione: i contributi (datoriali e del lavoratore o dell'iscritto non lavoratore dipendente); il TFR; il premio di produzione e le altre modalità di versamento; le modalità esplicite e tacite di conferimento del TFR, "il silenzio assenso"; gli incentivi per i giovani di prima occupazione e per i pensionati; ex forma residuale INPS e delega a Cometa;

**14.00 - 17.30 | Alessandro Bugli**

**Capitolo 2, PARTE IX° e X°:** le misure compensative per le imprese e l'ex fondo di garanzia; le prestazioni pensionistiche (rendita e capitale); - Le prestazioni intermedie (anticipazioni, RITA, il riscatto) e il regime dei trasferimenti (anche transfrontalieri). La fiscalità delle diverse prestazioni

#### GIOVEDÌ 15 LUGLIO 2021

**9.00 - 12.30 | Alessandro Bugli**

**Capitolo 3, PARTE III° e IV°:** Requisiti di onorabilità, professionalità, eleggibilità e di incompatibilità dei soggetti chiamati ad amministrare, vigilare e controllare i fondi pensione (il DM 108/2020); Le incompatibilità e i conflitti di interesse; Gli organi di amministrazione, controllo e vigilanza dei fondi negoziali; Le funzioni fondamentali dei fondi pensione: gestione dei rischi, revisione interna e attuariale

**14.00 - 17.30 | Alessandro Bugli**

**Capitolo 3, PARTE V° e VI°:** I contenuti dello statuto dei fondi pensione negoziali; le politiche di remunerazione degli organi di amministrazione, vigilanza e controllo dei fondi pensione; le regole di valutazione del rischio nei fondi pensione. L'esternalizzazione delle funzioni fondamentali. Le responsabilità civilistiche per gli organi di amministrazione e controllo.

#### VENERDÌ 16 LUGLIO 2021

**9.00 - 12.30 | Alessandro Bugli**

**Capitolo 3, PARTE VII e VIII:** La governance dei fondi aperti: il responsabile della forma pensionistica e l'organismo di rappresentanza, il contenuto del regolamento; la governance dei PIP, il funzionamento dei PIP di ramo I e III e il contenuto del regolamento.

**14.00 - 17.30 | Sergio Corbello**

**Capitolo 3, PARTE IX°:** Focus sui Fondi pensione preesistenti: Il regime transitorio di adeguamento al d.lgs. 124/1993; Gli ulteriori adempimenti richiesti ai fondi preesistenti per adeguarsi al d.lgs. 252/2005; il DM 66/07; gli adempimenti per adeguare i FPC alla direttiva IOPR II

**Capitolo 4, PARTE I° e II°:** La disciplina delle omissioni contributive; Le vicende del fondo pensione e le operazioni straordinarie (fusioni, scissioni e liquidazione dei fondi pensione)

#### MERCOLEDÌ 09 SETTEMBRE 2021

**09.00 – 13.00**

FORMAZIONE CONTINUA ALLARGATA AULA E OPERATORI DI FONDI E CASSE

**14.00 – 16.00**

Test II modulo

#### MERCOLEDÌ 22 SETTEMBRE 2021

**09.00 – 15.00** - Test II modulo (recupero)

## LA GESTIONE AMMINISTRATIVA E CONTABILE E LE VICENDE DEL FONDO

### Modulo III – 60 ore in DAD

#### MERCOLEDÌ 15 SETTEMBRE 2021

**09.00 - 12.30 | Giuseppe Cerati**

**Capitolo 6, PARTE I° e II°:** La gestione amministrativa dei fondi pensione: il ciclo attivo, la fase dell'accumulo e il ciclo passivo; le differenze tra fondi negoziali, aperti e Pip.

**14.00 - 17.30 | Giuseppe Cerati**

**Capitolo 6, PARTE III° e IV°:** La redazione dei bilanci del fondo pensione nei fondi pensione negoziali: il bilancio d'esercizio (finalità, postulati, criteri di redazione, la gestione multi-comparto), la Nota integrativa e la Relazione sulla gestione.

#### GIOVEDÌ 16 SETTEMBRE 2021

**09.00 - 12.30 | Giuseppe Cerati**

**Dispensa, PARTE I° e II°:** L'analisi del bilancio, la relazione dell'organo di controllo, la Nota integrativa e la Relazione sulla gestione; l'espressione dell'Assemblea. Analisi di un caso concreto

**14.00 - 17.30 | Giuseppe Cerati**

**Dispensa, PARTE III° e IV°:** Il rendiconto nei Fondi pensione aperti. - Il ruolo del service amministrativo e IORP II. Le attività di controllo sui bilanci dei Fondi pensione e sulle comunicazioni alla Covip.

#### VENERDÌ 17 SETTEMBRE 2021

**09.00 - 12.30 | Giuseppe Cerati**

**Capitolo 6, PARTE V° e VI°:** Le comunicazioni agli iscritti e agli Organi di Vigilanza. La gestione dei rischi operativi e organizzativi nell'esternalizzazione delle funzioni fondamentali e non.

**14.00 - 15.30 | SEMINARIO**

L'esperienza diretta di un fondo pensione del pubblico impiego: a cura di **Fondo Perseo Sirio**

**16.00 - 17.30 | SEMINARIO**

A cura di **Banca Depositaria**

#### GIOVEDÌ 14 OTTOBRE 2021

**09.00 - 12.30 | Giuseppe Cerati**

**Dispensa, PARTE 1 e 2:** La gestione amministrativa e contabile dei Fondi sanitari integrativi; differenze e similitudini con i FPC.

**14.00 - 15.30 | SEMINARIO**

La gestione amministrativa: a cura di **Parametrica Pension Fund**

**16.00 - 17.30 | SEMINARIO**

La gestione di un fondo sanitario: a cura di **Fondo FASI**

#### VENERDÌ 15 OTTOBRE 2021

**09.00 - 12.30 | Mara Guarino**

**Slide I° e II° PARTE:** Comunicazione e *marketing* del *welfare mix* dal tradizionale al digitale: strategie, strumenti e casi pratici.

**14.00 - 15.30 | Mara Guarino**

**Slide III° PARTE:** La comunicazione attraverso i social media;

**16.00 - 17.30 | SEMINARIO**

L'esperienza diretta di un fondo pensione: a cura di **Previmoda**

#### MERCOLEDÌ 17 NOVEMBRE 2021

**09.00 - 13.00**

FORMAZIONE CONTINUA ALLARGATA AULA E OPERATORI DI FONDI E CASSE

**14.00 - 16.00**

Test III modulo

#### MERCOLEDÌ 24 NOVEMBRE 2021

**09.00 - 15.00** - Test III modulo (recupero)

## LA GESTIONE ASSICURATIVA, MODELLI ATTUARIALI E MODALITÀ DI GESTIONE DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ

### Modulo IV – 60 ore in presenza\*

#### GIOVEDÌ 18 NOVEMBRE 2021

**09.00 - 12.30 | Paolo De Angelis**

**Capitolo 5, PARTE I° e II°:** La gestione finanziaria dei fondi pensione; i riflessi sui rendimenti e i costi di gestione; le differenti strategie di investimento; le tematiche ESG; gestioni attive e passive; *l'asset allocation* strategico;

**14.00 - 17.30 | Paolo De Angelis**

**Dispensa, PARTE I° e II°:** La gestione finanziaria e assicurativa delle forme sanitarie integrative, modalità di funzionamento e di gestione; la gestione dei flussi di cassa le differenti strategie di investimento e *l'asset allocation* strategico.

#### VENERDÌ 19 NOVEMBRE 2021

**09.00 - 12.30 | Paolo De Angelis**

**Capitolo 5, PARTE II° e III°:** La gestione assicurativa dei fondi pensione; i rendimenti attesi, i costi di gestione; le differenti strategie di investimento e i limiti di Sovency 2;

**14.00 - 17.30 | Paolo De Angelis**

**Capitolo 5, PARTE IV° e V°:** La gestione delle forme con garanzia di capitale o di rendimento minimo garantito delle rendite

#### MERCOLEDÌ 19 GENNAIO 2021

**09.00 - 12.30 | Paolo De Angelis**

**Capitolo 5, PARTE VI° e VII°:** Modelli attuariali per la gestione delle forme di *welfare mix*, anche alla luce della direttiva IORP II.

**14.00 - 17.30 | Paolo De Angelis**

**Dispensa PARTE II° e III°:** Modelli attuariali per la gestione delle forme sanitarie

#### GIOVEDÌ 20 GENNAIO 2022

**09.00 - 12.30 | Paolo Novati**

**Capitolo 4, PARTE III° e IV°:** Limiti di investimento e conflitti di interesse; il DM 166 e le ultime direttive; il piano di investimenti;

**14.00 - 17.30 | Paolo De Angelis**

**Dispensa, PARTE IV° e V°:** Le coperture assicurative complementari: premorienza, infortuni, grandi interventi; i vantaggi delle polizze collettive e gli esempi pratici;

#### VENERDÌ 21 GENNAIO 2022

**09.00 - 12.30 | Paolo De Angelis**

**Dispensa, PARTE VI° e VII°:** Modalità di gestione delle forme assicurative accessorie alle forme di *welfare mix* (TCM, Invalidità grave, *Dread Disease*, PHI).

**14.00 - 15.30 | Paolo De Angelis**

**Dispensa, PARTE VIII° e IX°:** L'invecchiamento della popolazione, la vita in buona salute; le soluzioni LTC, la copertura del *longevity risk*; la gestione, le polizze collettive, la selezione avversa;

#### MERCOLEDÌ 23 FEBBRAIO 2022

**09.00 – 13.00**

FORMAZIONE CONTINUA ALLARGATA AULA E OPERATORI DI FONDI E CASSE

**14.00 – 16.00**

Test IV modulo

#### MERCOLEDÌ 2 MARZO 2022

**09.00 – 15.00** - Test IV modulo (recupero)

\*in caso di impossibilità legate alla situazione pandemica, le lezioni saranno trasmesse in DAD

N.B.: Le lezioni possono essere soggette a cambiamenti

## LA SILVER ECONOMY E LE ALTRE FORME DI WELFARE COMPLEMENTARE (SANITÀ, LTC E ASSICURAZIONI DELLA PERSONA)

### Modulo V – 60 ore in presenza\*

#### GIOVEDÌ 24 FEBBRAIO 2022

**9.00 - 12.30 | Alberto Brambilla e Giovanni Gazzoli**  
Osservatorio Silver Economy, PARTE I° e II°: La definizione di “Silver Economy” e la sua centralità economica e sociale

**14.00 – 17.30 | Alberto Brambilla e Giovanni Gazzoli**  
Osservatorio Silver Economy, PARTE III° e IV°: Le prospettive della silver economy, l’impatto sulla popolazione e sugli investimenti; un nuovo modello di servizi sociali;

#### VENERDÌ 25 FEBBRAIO 2022

**9.00 - 12.30 | Maurizio Hazan**  
Capitolo 7, PARTE I° e II°: Le assicurazioni sociali nel moderno welfare state. Il ruolo degli assicuratori privati, quali prestatori di soluzioni integrative per la previdenza, l’assistenza sociale e la sanità: definizione delle differenti coperture assicurative.

**14.00 – 17.30 | Maurizio Hazan**  
Capitolo 7, PARTE III° e IV°: Le sinergie tra assicurazioni private e fondi pensione e fondi sanitari integrativi. La non autosufficienza come rischio e bisogno del presente e del futuro. Gli strumenti pubblici e privati in materia di LTC.

#### MERCOLEDÌ 23 MARZO 2022

**9.00 - 12.30 | Maurizio Hazan**  
Dispensa, PARTE I° e II°: Le nuove problematiche assicurative e sanitarie; le crisi pandemiche e le risposte delle assicurazioni; la telemedicina e le nuove coperture con l’utilizzo delle nuove tecnologie.

**14.00 - 17.30 | Alessandro Bugli**  
Capitolo 7, PARTE V° e VI°: Fondi sanitari: istituzione, costituzione, gestione e liquidazione dei fondi sanitari integrativi (enti, casse e società di mutuo soccorso); le modalità di adesione;

#### GIOVEDÌ 24 MARZO 2022

**9.00 - 12.30 | Alessandro Bugli**  
Dispensa, PARTE I° e II°: Fondi sanitari: le prestazioni offerte; i modelli di gestione diretta, indiretta, assicurata; la fiscalità sulle contribuzioni e sulle prestazioni.

**14.00 - 17.30 | Alessandro Bugli**  
Dispensa, PARTE III° e IV°: La vigilanza in materia di sanità integrativa e le tutele per gli “assistiti”.

#### VENERDÌ 25 MARZO 2022

**09.00 - 12.30 | Alberto Brambilla e Alessandro Bugli**  
Capitolo 8, PARTE I° e II°: perché conviene investire nei FPC; i tassi di sostituzione del sistema pubblico; chi ha più bisogno di previdenza complementare; i vantaggi fiscali;

**14.00 - 17.30 | Alberto Brambilla e Alessandro Bugli**  
Capitolo 8, PARTE III° e IV°: perché conviene investire nei FPC e aderire ai fondi sanitari integrativi; i FPC un moderno libretto di risparmio.

#### GIOVEDÌ 7 APRILE 2022

**09.00 – 13.00**  
FORMAZIONE CONTINUA ALLARGATA AULA E OPERATORI DI FONDI E CASSE

**14.00 – 16.00**  
Test V modulo

#### MERCOLEDÌ 13 APRILE 2022

**09.00 – 15.00** - Test V modulo (recupero)

## TEST FINALE corso in “AMMINISTRAZIONE, GESTIONE, DIREZIONE E CONTROLLO DELLE FORME DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE”

#### GIOVEDÌ 21 APRILE 2022

**9.00 – 15.00 | TEST FINALE** per il certificato del Corso “Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle forme di previdenza complementare e welfare mix”

**16.00 – 17.00**  
Consegna degli attestati

#### GIOVEDÌ 28 APRILE 2022

**9.00 – 15.00 | TEST FINALE** per il certificato del Corso “Amministrazione, gestione, direzione e controllo delle forme di previdenza complementare e welfare mix” (recupero)

\*in caso di impossibilità legate alla situazione pandemica, le lezioni saranno trasmesse in DAD  
N.B.: Le lezioni possono essere soggette a cambiamenti