

## SEDE DEL CORSO

Il corso si svolgerà a Bologna:

- in parte a Villa Gandolfi Pallavicini, Via Martelli 22/24, sede della Fondazione Alma Mater;
- in parte nelle aule dell'Università: in viale Filopanti 5 (Dipartimento Matematica) e in piazza Scaravilli 2 (Facoltà di Economia).

## DIREZIONE

Professor Riccardo Cesari, Alma Mater Studiorum Università di Bologna

## ORGANIZZAZIONE E AMMINISTRAZIONE

Fondazione Alma Mater in collaborazione con Mefop

I contenuti didattico - scientifici sono stati progettati ed approvati dalla Facoltà di Economia di Forlì e dal Dipartimento di Matematica per le scienze economiche e sociali dell'Alma Mater Studiorum

## SOSTENITORI



## PER INFORMAZIONI

[www.fondazionealmamater.it](http://www.fondazionealmamater.it)

[www.unibo.it](http://www.unibo.it)



ALMA MATER STUDIORUM  
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA



# CORSO DI ALTA FORMAZIONE UNIVERSITARIA PREVICOMP ECONOMIA E DIRITTO DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Anno Accademico 2008/2009

Sede del corso  
BOLOGNA



Le riforme legislative approvate nel decennio tra il 1995 e il 2005, hanno sensibilmente modificato l'intero impianto del sistema previdenziale italiano.

Tra le novità principali è il nuovo sistema previdenziale obbligatorio (la pensione pubblica o di primo pilastro) e l'introduzione della pensione complementare e integrativa (secondo e terzo pilastro) che hanno comportato la nascita, anche in Italia, di nuovi intermediari finanziari e nuovi strumenti per la previdenza, i fondi pensione negoziali e aperti e le polizze integrative pensionistiche.

Parallelamente, si sono rese necessarie nuove figure professionali, legate al sistema della previdenza complementare, con conoscenze economiche, finanziarie, giuridiche e regolamentari specificamente focalizzate sui temi previdenziali.

## OBIETTIVI FORMATIVI

La finalità del Corso è la formazione di figure professionali che conoscano adeguatamente, sia a livello di principi e schemi teorici, sia in termini operativi e pratici, il funzionamento dei fondi pensione e dei vari soggetti che operano nel sistema pensionistico (banche, assicurazioni, gestori finanziari, gestori amministrativi etc.) con riferimento agli aspetti specifici connessi alla previdenza complementare.

Tra tali figure professionali si segnalano: direttori e responsabili amministrativi dei fondi pensione, membri degli organi di amministrazione dei fondi pensione, consiglieri e membri degli organismi di sorveglianza, addetti delle autorità di Vigilanza, addetti in banche, assicurazioni e gestori finanziari, esperti di contabilità della previdenza, esperti presso sindacati e imprese.

## CONTENUTI ED ATTIVITÀ FORMATIVE

Il corso copre i temi fondamentali per chi opera nel campo della previdenza complementare.

- 1) L'economia della previdenza, sia macro che micro-economica: l'evoluzione demografica mondiale; gli effetti macro-finanziari; i modelli di ottimizzazione finanziaria di lungo termine. Il ruolo della pensione pubblica a ripartizione. I confronti internazionali.
- 2) La legislazione previdenziale in Italia: sviluppo storico, assetto corrente e tendenze prospettiche. Elementi di diritto del lavoro e della previdenza. Le riforme 335/95 e 252/05. Le forme pensionistiche complementari. Le Autorità di Vigilanza: Covip, Consob, Isvap, Banca d'Italia.
- 3) La gestione finanziaria per la previdenza. La gestione strategica e le scelte tattiche. Principi di financial risk management. La valutazione dei gestori finanziari: modelli, metodi e misure di performance.
- 4) Aspetti contabili, amministrativi e fiscali dei fondi pensione. Vicende del fondo pensione e dell'aderente: adesione, versamenti, riscatti, anticipazioni, prestazioni, garanzie, coperture assicurative, rendite. Il bilancio di un fondo pensione. Differenze tra intermediari previdenziali. Incentivi e imposte: la normativa fiscale. I controlli interni. I rapporti con la Covip.
- 5) I servizi per la previdenza complementare. L'outsourcing amministrativo, contabile, finanziario: principi di selezione ottimale. Il ruolo della banca depositaria. Le rendite pensionistiche: aspetti economici e attuariali.
- 6) Il marketing del prodotto previdenziale. La comunicazione con gli aderenti e i potenziali aderenti. La consulenza per la pianificazione previdenziale. Primo e secondo pilastro: "mind the gap".

Il corso è suddiviso in 6 moduli, per complessive 150 ore di didattica frontale e 180 ore di didattica alternativa (seminari in aula, convegni, formazione a distanza FAD):

1. Economia delle pensioni
2. Diritto della previdenza
3. Analisi finanziaria
4. Contabilità e amministrazione previdenziale
5. Economia degli intermediari (Banche, Sgr, Assicurazioni)
6. Marketing previdenziale

La didattica frontale sarà articolata in incontri settimanali, il giovedì pomeriggio ed il venerdì, da ottobre 2008 a febbraio 2009. Il calendario delle attività di didattica alternativa sarà definito con gli iscritti all'avvio del corso.

## DESTINATARI, REQUISITI DI ACCESSO

Il Corso si rivolge a laureati occupati con interessi di aggiornamento, a neo-laureati con interessi nel campo della previdenza, a diplomati in attività nel campo della previdenza complementare: sindacalisti, rappresentanti dei lavoratori e delle imprese, addetti d'impresa con necessità di aggiornamento.

Costituiscono in particolare requisiti di accesso la Laurea triennale oppure il Diploma di maturità con almeno un biennio di esperienza complessiva nell'esercizio di:

- a) attività di amministrazione, di controllo o di carattere direttivo presso enti o imprese del settore bancario, finanziario o assicurativo;
- b) attività di amministrazione, di controllo, o di carattere direttivo presso forme pensionistiche complementari;
- c) attività professionali in materie attinenti al settore previdenziale, bancario, finanziario o assicurativo;
- d) attività d'insegnamento universitario in materie giuridiche o economiche;
- e) funzioni dirigenziali presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni aventi attinenza con il settore previdenziale, bancario, finanziario o assicurativo, ovvero, con esclusivo riferimento alle forme pensionistiche complementari di cui all'articolo 3, comma 2, del decreto n. 252 del 2005, funzioni dirigenziali anche presso enti pubblici o pubbliche amministrazioni che non hanno attinenza con i predetti settori, purché dette funzioni comportino la gestione di risorse economico-finanziarie;
- f) funzioni di amministrazione, di indirizzo, di controllo o di carattere direttivo presso enti previdenziali o altri organismi con finalità previdenziali;
- g) attività di amministrazione, di controllo o di carattere direttivo presso imprese diverse da quelle indicate nella lettera a), ovvero funzioni di amministratore, di carattere direttivo o di partecipazione a organi collegiali presso enti ed organismi associativi, a carattere nazionale, di rappresentanza di categoria, comparto o area contrattuale, nonché a organismi e comitati di settore che svolgono funzioni simili nell'ambito della pubblica amministrazione (cfr. art. 2 comma 1 del Decreto del Ministero del Lavoro n. 79 del 15 maggio 2007).

## AMMISSIONE

Il corso prevede un numero minimo di 25 e un massimo di 50 partecipanti che verranno scelti in base ad una selezione per titoli.

Il bando di concorso è pubblicato sul sito

<http://www.unibo.it/Portale/Offerta+formativa/AltaFormazione/default.htm>

Percorso: home page unibo.it > Offerta formativa > Corsi di alta formazione 2008 - 2009 > previcomp economia e diritto

## TITOLO RILASCIATO

Al termine del corso sarà rilasciato un attestato di alta formazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3 del D.M. 270/2004 e all'art. 6 della L.341/90, con riconoscimento di 30 crediti formativi universitari.

Sarà inoltre dichiarata la conformità del corso a quanto stabilito dal Decreto del Ministero del Lavoro n.79 del 15.05.07.

Il rilascio del certificato è in ogni caso condizionato alla frequenza di almeno il 70% delle ore di didattica e al superamento delle verifiche di apprendimento stabilite dal Collegio dei docenti.

## COSTI DI ISCRIZIONE

La quota di iscrizione è di 2.000 euro da versarsi in un'unica soluzione.