

Programma EFPA Pension Specialist - EPS

MODULO	ARGOMENTO	DURATA (IN ORE)	NUMERO QUESITI PER MODULO
Modulo 1	LA STRUTTURA DEL SISTEMA PENSIONISTICO IN ITALIA: ASPETTI ECONOMICI E GIURIDICI	3	2
Modulo 2	IL PILASTRO PUBBLICO	6	7
Modulo 3	LE TIPOLOGIE DI PENSIONI	6	7
Modulo 4	IL SECONDO E IL TERZO PILASTRO: GLI STRUMENTI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE	3	3
Modulo 5	LA PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE NELL'AMBITO DELLA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE	2	1
	TOTALE	20	20

MODULO 1 (3 ORE)	LA STRUTTURA DEL SISTEMA PENSIONISTICO IN ITALIA: ASPETTI ECONOMICI E GIURIDICI	K	A	AP
1.1 Aspetti principali del sistema pensionistico italiano	<p>a. Conoscere l'attuale funzionamento del sistema pensionistico italiano (3 pilastri) Conoscere la normativa in materia e le principali riforme previdenziali (Riforma Amato, Dini, Fornero...) Requisiti per i sistemi di calcolo delle pensioni (Sistema di calcolo retributivo, misto, contributivo)</p> <p>b. Conoscere l'impatto del quadro economico nei confronti dell'Inps</p>			

MODULO 2 (6 ORE)	IL PILASTRO PUBBLICO	K	A	AP
2.1 La contribuzione all'INPS)	<p>a. Conoscere le diverse tipologie di forme di previdenza obbligatoria esistenti in Italia</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gestione AGO • Gestione separata • Forme di sostituzione dell'AGO • Forme esclusive dell'AGO • Le forme integrative <p>b. Conoscere le diverse tipologie di contribuzione utili al diritto e alla misura della pensione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contributi obbligatori • Contributi figurativi • Contributi da riscatto • Contributi volontari • Contributi ricongiunti o totalizzati 			

	<p>c. Conoscere le diverse aliquote di contribuzione ai fini pensionistici (IVS) per differenti tipologie di lavoratori:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dipendenti privati o pubblici • Commercianti • Parasubordinati • Artigiani <p>d. Conoscere le casistiche attinenti ai contributi da riscatti dei periodi assicurativi</p> <ul style="list-style-type: none"> • riscatto di laurea (ordinaria e agevolata): destinatari, periodi riscattabili, domanda di riscatto, oneri da pagare 			
<p>2.2 Analisi dell'estratto conto contributivo e sistemi di calcolo per la determinazione dell'assegno previdenziale</p>	<p>a. Saper leggere e valutare l'estratto conto contributivo e saperlo utilizzare come strumento base per impostare una corretta pianificazione previdenziale</p> <ul style="list-style-type: none"> • Come si accede e in quale formato si può prelevare per conoscere i requisiti utili alla pensione • Le informazioni utili dell'estratto conto contributivo (periodi di riferimento, tipo di contribuzione, contributi utili alla pensione, retribuzione o reddito) • Le diverse tipologie di estratto conto contributivo (estratto conto gestione separata, gestione dipendenti pubblici, ordinario ed estratto conto certificativo) • La lettura dell'estratto conto contributivo e il ciclo di vita lavorativo del cliente: come leggere l'estratto conto assieme al cliente • Gli eventi descritti nell'estratto conto contributivo 			

MODULO 3 (6 ORE)	LE TIPOLOGIE DI PENSIONI	K	A	AP
3.1 La costruzione del diritto alla pensione	<p>a. Conoscere le forme di pensione presenti nel nostro ordinamento e i sistemi di calcolo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sistema di calcolo retributivo • Calcolo pensione mista • Pensione contributiva <p>b. Distinguere tra gli scenari pensionistici relativi a carriere contributive INPS pre e post 1996</p> <p>c. Conoscere gli aspetti tecnici relativi a:</p> <p>a: Pensione di vecchiaia</p> <ul style="list-style-type: none"> • Requisiti fino al 31.12.2011 • Requisiti dal 2012 <p>Pensione anticipata</p> <ul style="list-style-type: none"> • Requisiti fino al 31.12.2011 • Requisiti nel sistema misto dal 2012 • Requisiti nel sistema contributivo dal 2012 • Pensione anticipata: casi particolari <p>Opzione donna, Quota 100/102/103</p> <p>Assegni di invalidità Pensione di inabilità</p> <ul style="list-style-type: none"> • Requisiti • Domanda <p>Pensione di reversibilità e indiretta</p> <ul style="list-style-type: none"> • Requisiti • Domanda • Misura della pensione 			

MODULO 4 (3 ORE)	IL SECONDO E IL TERZO PILASTRO: GLI STRUMENTI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE	K	A	AP
4.1 Gli strumenti della previdenza complementare	a. Conoscere gli aspetti giuridici e fiscali dei fondi pensione negoziali ed aperti b. Conoscere gli aspetti giuridici e fiscali dei Piani individuali previdenziali <ul style="list-style-type: none"> • Principali Dgls relativi alla Previdenza Complementare • Principio della deducibilità • Principio della liquidazione • Principio della anticipazione • Principio del trasferimento • La fiscalità applicata • Previdenza complementare e 730 			
4.2 II TFR	a. Conoscere le caratteristiche e la normativa di riferimento del TFR (funzionamento e calcolo, Prestazioni, Disciplina fiscale) e il suo utilizzo ai fini pensionistici <ul style="list-style-type: none"> • Tfr aziendale vs. il Fondo Pensione • Vantaggi per l'Azienda • Destinazione Tfr pregresso 			
MODULO 5 (2 ORE)	LA PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE NELL'AMBITO DELLA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE	K	A	AP
5.1 I comportamenti degli italiani nelle decisioni previdenziali	a. Conoscere il ciclo di vita previdenziale di una famiglia b. Comprendere i principali bias cognitivi relativi alle decisioni previdenziali e imparare a gestirli c. Conoscere gli strumenti utilizzati e utilizzabili dagli italiani per crearsi una rendita pensionistica. L'utilizzo degli strumenti previdenziali a fine successorio			

Riferimenti bibliografici:

Pietro Gremigni: **Guida pratica pensioni**