

Programma Longevity Advisory – LGA – agg. 2026

Durata: 24 ore

MODULO	ARGOMENTO	DURATA IN ORE	NUM. DOMANDE PER MODULO
Modulo 1	Cambiamenti demografici globali e scenari evolutivi	7,5	4
Modulo 2	Longevity risk management – tutela del capitale umano e sociale	12,5	8
Modulo 3	Longevity planning	4,0	8
Totale ore		24	20

MODULO 1	Cambiamenti demografici globali e scenari evolutivi	K	A	AP
1. Cambiamenti demografici globali e scenari evolutivi	1.1 Demografia del XXI secolo – tendenze demografiche modo/Europa <ul style="list-style-type: none"> - Invecchiamento e denatalità come fenomeni mondiali e spinte di cambiamenti anche negli equilibri geopolitici - La nuova vecchiaia: giovani anziani e grandi vecchi - Giovani anziani: tra i 60 e i 75 una nuova fase di vita che coniuga energie ed esperienza - I grandi anziani di oggi e quelli di domani- Longevità e cambiamenti del ciclo di vita - La prospettiva di vite centenarie sta cambiando il ciclo di vita del XX secolo da lineare a ciclico 			
	1.2 Gestione rischio longevità <ul style="list-style-type: none"> - Invecchiamento del Paese - transizione demografica italiana - Effetti sull’economia e rischi Paese – forza lavoro e welfare pubblico - Effetti sull’individuo: tutelarsi con la Longevity Advisory - Tutela dei capitali necessari per la longevità ambita - Pensiero previdente e trasferimento del rischio 			

Riferimenti Bibliografici:

Modulo 1 – Cambiamenti demografici globali e scenari evolutivi

- Istat “Censimento e Dinamica della Popolazione 2023” Istat “Indicatori demografici 2023”
- Istat “Rapporto annuale 2022” Istat “Previsioni demografiche” 2022 Istat “Condizioni di vita dei pensionati 2020-2021
- JPMorgan “Guide to Retirement” 2022
- Quaderno di approfondimento 2023 Itinerari Previdenziali, “Silver economy, la grande economia del prossimo decennio”
- CNEL “Demografia e Forza Lavoro 2024”
- The Longevity Economy” Joseph F. Coughlin
- “Immortali” Nicola Palmarini

- INPS, “XXI Rapporto Annuale” 2022
- Bocconi, “Il futuro del settore LTC”, Secondo Rapporto Osservatorio Long Term Care

MODULO 2	Longevity risk management - tutela del capitale umano e sociale	K	A	AP
2. Longevity risk management - tutela del capitale umano e sociale	2.1 Pianificazione assistenziale <ul style="list-style-type: none"> - Il diritto alla salute e la legge n. 219 del 22 dicembre 2017 <ul style="list-style-type: none"> • Il consenso Informato • La Pianificazione Condivisa delle Cure • Le Disposizioni Anticipate di Trattamento (“DAT”) 			
	2.2 L’amministratore di sostegno <ul style="list-style-type: none"> - Le misure protettive previste dall’ordinamento in favore di soggetti deboli - L’amministratore di sostegno (AdS) 			
	2.3 Il Trust interno <ul style="list-style-type: none"> - Principi generali - Il trust in vita - Il trust testamentario - Il trust per il “dopo di noi” - Il trust per il passaggio generazionale nell’impresa di famiglia 			
	2.4 Longevità e welfare sanitario <ul style="list-style-type: none"> - Le evidenze macroeconomiche - Le evidenze microeconomiche 			
	2.5 Fragilità familiari e caregiving <ul style="list-style-type: none"> - Salute è ricchezza. Spaccato della popolazione per gradi di salute e fragilità - Benessere, Sanità, Assistenza. - Orientarsi nel ginepraio dell’assistenza - Frontiere innovative - Simulazioni. Salute e portafoglio clienti 			

	<p>2.6 Financial coaching e Comunicazione</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sviluppare ascolto empatico e capacità di costruire una relazione di lungo periodo basata sulla fiducia - Aumentare la consapevolezza del cliente sul rischio longevità, trasformandolo da minaccia a progetto di vita - Utilizzare linguaggio e parole calibrate sull'interlocutore - Approfondire le spinte motivazionali del cliente - Assumere un approccio focalizzato sulla persona secondo uno stile consulenziale che evolve con il cliente - Comunicazione Generazionale e Comunicazione di Genere 			
--	---	--	--	--

Riferimenti Bibliografici:

Modulo 2 – Longevity risk management - tutela del capitale umano e sociale

2.1 - Pianificazione Assistenziale

- Adamo, *Costituzione e fine vita. Disposizioni anticipate di trattamento ed eutanasia*, Padova, Cedam, 2018
- Cacace Conti, *La volontà e la scienza. Relazione di cura e disposizioni anticipate di trattamento*, Milano, Giappichelli, 2019
- Quagliariello Fin, *Il consenso informato in ambito medico. Un'indagine antropologica e giuridica*, Bologna, Edizioni Il Mulino 2016

2.2 - L'amministratore di sostegno

- Loddo, *L'amministratore di sostegno*, Padova Cedam, 2009
- Salito Matera, *Amministratore di sostegno, interdizione, inabilitazione*, in *Il Diritto Applicato* a cura di Cassano, Padova, Cedam, 2013
- Gallo, *La famiglia, le successioni*, Milano, Giappichelli 2020
- Capozzi, *Successioni e donazioni*, V ed., Milano, Giuffrè, 2023

2.3 – Il Trust interno

- Lupoi, *Trust*, Milano, Giuffrè, 1997
- Lupoi, *Istituzioni del diritto dei trust negli ordinamenti di origine e in Italia*, V ed. Padova, Cedam 2023
- Vasapoli Chianale, *Wealth Planning*, Milano, Gruppo 24 ore, 2023
- Panico, *International Trust Law*, II ed. Oxford, 2017

- *Lewin on trust*, XX ed, London, 2020
- Underhill Hayton, *Law of trusts and trustees*, XVIII ed. London, 2010
- Hudson, *Equity and Trusts*, X ed, London 2022

2.4 – Longevità e Welfare sanitario

- I Fondi sanitari tra integrazione, sostituzione e complementarietà Rbm Salute Munich Wealth
- Censis – IX Rapporto sulla sanità pubblica, privata e intermediata, annualità 2019-2020
- Ministero Economia Finanze – Ragioneria Generale dello Stato, il monitoraggio della spesa sanitaria 2022
- European Commission, *The 2021 Ageing Report Economic & Budgetary Projections for the EU Member States (2019-2070)*
- Gerotto L., Salmasi L. Turati G. Mutamenti demografici, spesa sanitaria e politiche per la salute. *Rivista di Politica Economica* 2021
- Massimo Rodà e Francesca G.: Sica, L'economia della terza età: consumi, ricchezza e opportunità nella società che invecchia. *Rivista di Politica Economica* 2021

2.5 – Fragilità familiari e caregiving

- Censis – Rapporto “Il sistema di Welfare” 2020-2023
- Istat - Rapporto Sanità e Salute” 2023
- Eurostat – Healthy Life Years Statistics 2018-2024
- Cergas, Università Bocconi – Osservatorio annuale Long Term Care (2020-2023)
- Osservatorio demenze – Associazione Alzheimer Uniti Italia – 2022
- Banca d'Italia – La fragilità finanziaria delle famiglie italiane (2024)
- Ministero della Salute – Osservatorio Cronicità e Piano Cronicità (2024)
- AIPB – Annuario Generale Private Banking (2024)
- ANIA – Long Term Care indagine OCSE 2020
- Parag Khanna – *Il Movimento del Mondo* – Fazi Editore 2021
- Barbara Rey Actis – *Una longevidad con sentido* – Ed. Versus 2023
- Karen Etkin – *The Age Tech Revolution* – Ed. New Degree Press 2021

2.6 – Financial coaching e Comunicazione

- Albert Bandura – *Teoria dell'autoefficacia* (1997)
- Martin Seligman – *Psicologia positiva* (2004)
- Edwin Locke, Gary Latham – *Teoria del goal setting* (1984-1990)
- John Whitmore, *Coaching, Unicomunicazione*, Milano, 2017

- T.W. Gallway, The Inner game of Tennis, Random House, New York, 2008
- Maurizio Varini, Coaching. Come sviluppare i talenti e potenziare le performance del leader. Principi e strategie. Il Sole 24ore, 2008
- Daniel Kahneman, Pensieri lenti e veloci, Mondadori 2012
- Daniel Goleman, Intelligenza emotiva, Rizzoli editore

MODULO 3	Pianificazione Finanziaria e Portafoglio	K	A	AP
3. Pianificazione Finanziaria e Portafoglio	3.1 Pianificazione Finanziaria e Portafoglio <ul style="list-style-type: none"> - Richiami al concetto di asset allocation e di pianificazione finanziaria - L’impatto del rischio di longevità sulla pianificazione e sulle scelte di portafoglio - Coperture assicurative e soluzioni di decumulo - Scelte di asset Allocation per il lungo periodo - Esempi 			

Riferimenti Bibliografici:

Modulo 3 – Pianificazione Finanziaria e Portafoglio

- M. Marzo, “Asset Management”, Il Mulino, 2022
- Campbell J. And Viceira, “Strategic Asset Allocation: Portfolio choice for Long-Term Investors”, Oxford University Press, 2001
- **THOMAS M. IDZOREK, PAUL D. KAPLAN, LIFETIME FINANCIAL ADVICE**