

Corso di Alta Formazione per Amministratori di Fondi Pensione

15ª edizione

Data di avvio: 27 giugno 2022

Il Corso professionalizzante per Amministratori di Fondi Pensione è conforme a quanto stabilito dal Decreto Ministeriale 11 giugno 2020 n. 108 sui requisiti di professionalità dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso le forme pensionistiche complementari. È un'iniziativa promossa dalla Direzione Sindacale e del Lavoro dell'ABI e realizzata in collaborazione con ABIFormazione e UnitelmaSapienza, l'Università telematica della Sapienza. Il Corso si sviluppa nell'arco di circa 13 mesi con 300 ore articolate in incontri d'aula (fisica e/o virtuale), attività formativa a distanza (FaD), test in itinere e prova di verifica finale. Il corpo docente è composto da docenti universitari, esperti di ABI, soggetti con comprovata esperienza nella gestione di fondi pensione presenti in ambito bancario, funzionari delle amministrazioni pubbliche, esponenti qualificati del mondo sindacale.

► Obiettivi

Il Corso fornisce le conoscenze, le competenze e gli strumenti per l'efficace gestione di un fondo pensione con particolare riferimento agli aspetti normativo-istituzionali, economico-finanziari, fiscali, contabili organizzativi e gestionali. Consente l'acquisizione della certificazione prevista dal DM 108/2020 per chi voglia assumere incarichi negli organi di controllo e amministrazione dei fondi pensione.

► Destinatari

Il Corso si rivolge, pariteticamente, ai rappresentanti dei lavoratori e delle imprese designati a esercitare funzioni di governance di un fondo previdenziale o interessati a consolidare l'esperienza e aggiornare le competenze nel caso in cui già svolgano tali funzioni..

► Finanziabilità

Il Corso è finanziabile da parte del Fondo Banche Assicurazioni. Avendo come finalità il trasferimento di competenze, l'erogazione del finanziamento è subordinata al superamento dei singoli test per ogni modulo didattico previsto dal Programma, alla fruizione della FaD, al superamento della prova finale e al raggiungimento di una percentuale di frequenza almeno pari al 70% delle ore di formazione erogate in aula (fisica e/o virtuale).

PROGRAMMA

Il programma d'aula è strutturato nei seguenti otto moduli:

- | | | |
|-----------|---|--|
| 1° MODULO | ► | Evoluzione del sistema pensionistico. Dalla previdenza integrativa alla previdenza complementare |
| 2° MODULO | ► | I fondamenti istituzionali e giuridici della previdenza complementare |
| 3° MODULO | ► | Costituzione e organizzazione dei fondi pensione |
| 4° MODULO | ► | Adesioni, finanziamento e attività dei fondi pensione |
| 5° MODULO | ► | Nozioni introduttive e strumenti tecnici |
| 6° MODULO | ► | Gestione delle risorse e coperture assicurative |
| 7° MODULO | ► | Perdita dei requisiti di partecipazione e relative erogazioni |
| 8° MODULO | ► | Le prestazioni dei fondi pensione |
| 9° MODULO | ► | Il sistema di vigilanza |



1° MODULO

EVOLUZIONE DEL SISTEMA PENSIONISTICO. DALLA PREVIDENZA INTEGRATIVA ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Partendo dai principi comunitari e nazionali della previdenza complementare, il modulo analizza le fonti istitutive, le leggi di riforma, gli assetti attuali e le tipologie di forme pensionistiche complementari.



2° MODULO

I FONDAMENTI ISTITUZIONALI E GIURIDICI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

A partire dai principi e dall'ordinamento di settore dopo l'attuazione della Direttiva Ior2, il modulo delinea i soggetti pubblici e privati della previdenza complementare, introduce alle modalità di adesione, alle funzioni del fondo pensione e alla sua dimensione transfrontaliera.



3° MODULO

COSTITUZIONE E ORGANIZZAZIONE DEI FONDI PENSIONE

Sono analizzati i procedimenti di costituzione di un fondo, gli statuti e i regolamenti; i requisiti generali del sistema di governo, gli organi amministrativi e di controllo e i rispettivi ruoli; le funzioni fondamentali, le politiche di remunerazione e le esternalizzazioni.



4° MODULO

ADESIONI, FINANZIAMENTO E ATTIVITÀ DEI FONDI PENSIONE

Il modulo approfondisce in maniera verticale: modalità di adesione, finanziamento e attività dei fondi pensione. Inoltre, partendo dai principi di trasparenza e informazione al pubblico, analizza il regime fiscale dei contributi, la formazione/amministrazione delle posizioni individuali, il rapporto con la banca depositaria, l'informazione periodica, la contabilità e il bilancio del fondo e la cura della privacy dei soggetti interessati.



5° MODULO

NOZIONI INTRODUTTIVE E STRUMENTI TECNICI

Un modulo propedeutico teso a focalizzare l'attenzione su quegli strumenti tecnici e attuariali e su quelle nozioni che è necessario conoscere per approcciarsi ad una corretta gestione finanziaria e delle convenzioni assicurative.



6° MODULO

GESTIONE DELLE RISORSE E COPERTURE ASSICURATIVE

La normativa, i criteri ESG e la fiscalità dell'attività di investimento delle risorse del Fondo, sia esso articolato nei settori classici d'investimento sia con strutturazione multi-comparto. E ancora i criteri di ricerca e selezione dei gestori, i controlli e la valutazione della gestione delle rendite, diretta o mediante convenzione assicurativa.



7° MODULO

PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE E RELATIVE EROGAZIONI

Analizza le fattispecie quali le anticipazioni, i trasferimenti, i riscatti e le prestazioni in caso di premorienza e gli aspetti fiscali ad esse sottesi.



8° MODULO

LE PRESTAZIONI DEI FONDI PENSIONE

Una disamina dettagliata delle possibili prestazioni dei fondi pensione: dalle anticipazioni della posizione maturata alla prestazione in forma di rendita o di capitale; dall'erogazione diretta della rendita a quella mediante convenzione assicurativa. Completa il modulo l'analisi dei regimi fiscali applicabili.



9° MODULO

IL SISTEMA DI VIGILANZA

Gli adempimenti di Vigilanza, i rapporti con la Covip e le altre Autorità, le Responsabilità, le misure sanzionatorie e la gestione delle relative procedure.