



UNIVERSITÀ
DEGLI STUDI DI BARI
ALDO MORO

PROGRAMMA CORSO

DIPARTIMENTO DI ECONOMIA

TITOLO CORSO: LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE NEL SISTEMA PENSIONISTICO ITALIANO. PROFILI GIURIDICI, FINANZIARI E STATISTICI – (AREA TEMATICA: Previdenza obbligatoria e complementare) - coordinatore: prof.ssa Gabriella Leone

Il corso si articola in 5 Moduli e in 12 giornate di formazione.

1 modulo: La previdenza complementare nel quadro della previdenza sociale. Analisi del quadro normativo nazionale e comunitario.

1° giornata: Evoluzione dei sistemi pensionistici pubblici di vecchiaia anche alla luce delle indicazioni provenienti dall'U.E.

2° giornata: Origine ed evoluzione della previdenza complementare nell'ambito del pubblico impiego fra legge (d. lgs. n. 124/1993) e discipline contrattuali.

Questo modulo si propone di collegare la disciplina della previdenza complementare con le recenti modifiche intervenute in ambito pensionistico e, soprattutto, di mettere in evidenza il complesso passaggio dalle indennità di fine lavoro al TFR.

3 modulo Il mercato finanziario e la gestione del risparmio: profili giuridici

3° giornata: La nozione del mercato finanziario e gli interessi sottesi. La vigilanza nel mercato finanziario. I prodotti finanziari (analisi di casi concreti).

4° giornata: La gestione collettiva del risparmio. Gli intermediari non bancari: i fondi pensione. Il default dei fondi pensione: disciplina applicabile.

Le lezioni si propongono di evidenziare il funzionamento dei mercati finanziari, da un punto di vista giuridico, al fine di offrire ai destinatari del corso strumenti idonei ad orientarsi nella individuazione degli interessi che il legislatore ha inteso tutelare.

2 modulo: Metodi statistici e finanziari per l'analisi del portafoglio

5° giornata: Misure di sintesi e di variabilità statistica. Numeri indici semplici dei prezzi, delle quantità e dei valori.

6° giornata: Mercati obbligazionari, mercati monetari, mercati azionari, rischio cambio

7° giornata: Numeri indici complessi dei prezzi, delle quantità e dei valori semplici. Regressione e correlazione.

8° giornata: Cenni sull'analisi delle serie storiche. Cenni sull'inferenza statistica.

9° giornata: Portafogli di investimento. Rendimento di portafoglio. Rischio finanziario. Diversificazione.

10° giornata: Introduzione all'asset management. Case Studies: i fondi pensione per i dipendenti delle PA: Questo modulo intende offrire le basi statistiche e finanziarie per comprendere il funzionamento, i processi di asset management ed i profili di rischio- rendimento dei fondi pensione.

4 modulo: Profili fiscali della previdenza complementare

11° giornata: Il sistema fiscale della previdenza complementare, tra principi della tassazione del reddito, agevolazioni fiscali per il risparmio previdenziale e riforme annunciate. Le agevolazioni fiscali relative al versamento dei contributi (benefici fiscali per il lavoratore; le agevolazioni riservate ai lavoratori di prima occupazione; la disciplina fiscale dei contributi versati per i familiari a carico; le agevolazioni fiscali per il datore di lavoro).

12° giornata: Le imposte sui rendimenti dei fondi pensione. Il regime fiscale delle prestazioni. Il riscatto della posizione individuale ed il loro regime fiscale.

Il presente modulo intende fornire un'analisi sistematica dell'imposizione in materia di previdenza complementare, esaminando le principali ipotesi di agevolazione fiscale in ambito contributivo e inquadrando, in modo sistematico, la tassazione dei fondi pensione e delle prestazioni previdenziali.

Le lezioni si terranno la mattina presso la sede del Dipartimento di Economia.

Il corso sarà avviato entro 120gg. dalla data di sottoscrizione della Convenzione tra Direzione Regionale INPS e Università degli Studi di Bari.