

Pensione pubblica, previdenza complementare e PEPP per una consulenza previdenziale a 360 gradi

Corso: online, durata 6 ore

Valido ai fini dell'aggiornamento professionale IVASS-CONSOB

Docente: prof. Stefano Miani (Univ. di Udine), prof. Alberto Dreassi (Univ. di Trieste), prof. Stefano Piserà (Univ. di Udine e Trieste)

Contenuti:

Il corso ambisce a proporre ad intermediari e consulenti i contenuti idonei ad offrire alla clientela, nell'ambito dell'attività di pianificazione finanziaria, una più completa integrazione fra risparmio e assicurazione. L'analisi, pertanto, contemplerà la situazione previdenziale in senso allargato. Non solo pensioni, quindi, ma analisi del *gap* fra reddito e pensione pubblica e gli strumenti idonei a colmarlo, nonché la capacità di costruire coperture a protezione della qualità della vita in età avanzata.

I principali contenuti proposti sono i seguenti:

1. Struttura e funzionamento del sistema previdenziale italiano, in particolare le tendenze in atto, i limiti e l'accresciuta esigenza di copertura autonoma dei bisogni prospettici della clientela
2. La struttura e il funzionamento della previdenza complementare in Italia: le forme pensionistiche, le differenze e l'evoluzione in atto
3. Funzionamento degli schemi pensionistici complementari: fase di accumulo, fase di erogazione, oneri e fiscalità
4. Le altre prestazioni della previdenza complementare e l'integrazione con i prodotti assicurativi: anticipazioni e riscatti, trasferimento, copertura del bisogno sanitario e integrazione della non-autosufficienza.
5. L'Europa, la previdenza e il futuro: i Pan-European Personal Pension Product (PEPP)