

Il Fondo Pensioni investe in formazione e aggiornamento professionale

La formazione è la leva strategica di sviluppo delle competenze per garantire una gestione solida del patrimonio del Fondo Pensioni e in linea con le aspettative degli Iscritti: con questo obiettivo, il Fondo Pensioni ha deciso di avviare un percorso formativo aggiornato e completo sulla previdenza complementare, a beneficio del suo personale. Non soltanto dei colleghi che si occupano di Consulenza agli iscritti, ma anche di quanti operano in altri comparti del Fondo e che vogliono acquisire conoscenze previdenziali “professionalizzanti”.

Il corso, organizzato in collaborazione con Mefop ed erogato presso la sede del Fondo, si articola in sette sessioni, ciascuna della durata di quattro ore e affronta i seguenti argomenti:

- approfondimento del primo pilastro, cioè la previdenza obbligatoria, fornendo l’evoluzione storica del quadro normativo fino ai più recenti aggiornamenti (prime due sessioni);
- nelle successive tre sessioni:
 - disamina del mondo della previdenza complementare, cioè del secondo e terzo pilastro;
 - analisi della normativa che regola la previdenza complementare, con particolare riguardo alle caratteristiche dei fondi pensione, alle regole in materia di adesione esplicita, tacita e contrattuale, nonché alle disposizioni relative ai diritti esercitabili dagli iscritti a forme pensionistiche complementari (anticipazioni, trasferimenti, riscatti, Rita e prestazioni pensionistiche);
 - analisi della disciplina fiscale della previdenza complementare, in particolare le implicazioni della disciplina transitoria dovuta al succedersi, nel corso degli anni, di diversi regimi fiscali. Gli incentivi fiscali rappresentano, infatti, un efficace stimolo per la crescita della previdenza complementare.

La docenza combina competenze interne ed esterne, valorizzando le professionalità che operano nel Fondo: in particolare, i primi cinque incontri sopra descritti sono tenuti da docenti Mefop esperti in previdenza pubblica e complementare, mentre le ultime due sessioni sono erogate dai Colleghi del Fondo e forniscono un focus su:

- Sesta sessione: esposizione delle finalità, degli strumenti e delle diverse fasi in cui si articola il processo di gestione finanziaria, dalla definizione dell’asset allocation strategica, alla selezione dei gestori e al controllo dei risultati conseguiti.
- Settima sessione: analisi degli impatti organizzativi delle recenti implementazioni della normativa europea in campo previdenziale (IORP2, SFDR e Tassonomia, SRD2, Dora), con particolare attenzione dedicata al ruolo delle funzioni fondamentali introdotte dalla direttiva IORP2 (gestione dei rischi, revisione interna e attuariale).

Infine, si evidenzia che un corso così articolato e approfondito rappresenta l’architrave su cui il Fondo ha inteso basare l’avvio del percorso di consulenza evoluta agli Iscritti: un team di professionisti dedicati, in grado di fornire soluzioni personalizzate e coerenti con l’orizzonte pensionistico dell’iscritto, anche in linea con le disposizioni Covip in materia di comunicazione trasparente nelle fasi propedeutiche al pensionamento.