



Alta Formazione che genera Business



**6 Percorsi Formativi
di Specializzazione
Previdenziale**

Piano Formativo

2026

Competenze che diventano business

**Il 2026 sarà l'anno
in cui fare
della previdenza
il tuo vero vantaggio
competitivo**

Il 2026 segna un passaggio decisivo: la previdenza non è più solo un tema tecnico, ma una vera leva di crescita professionale e commerciale. I clienti – dipendenti, liberi professionisti, imprenditori e aziende – chiedono un consulente capace di spiegare, guidare, orientare e trasformare un tema complesso in un valore concreto per il loro futuro.

Il Piano Formativo 2026 di Accademia Previdenza nasce con un obiettivo chiaro: mettere ogni consulente nelle condizioni di fare business con la previdenza, sviluppando competenze, linguaggi e strumenti capaci di aprire nuove relazioni e nuove opportunità.

Un mercato che cambia richiede consulenti in grado di parlare a tutti.

Per questo la nostra proposta formativa è pensata per permetterti di:

- **Dialogare con dipendenti che cercano certezze sulla propria pensione,**
- **Affiancare liberi professionisti che devono costruire da sé la loro sicurezza,**
- **Entrare con autorevolezza nelle aziende e diventare un punto di riferimento per welfare, TFR, fondi pensione e formazione.**

Quest'anno daremo un risalto speciale alla dimensione commerciale, perché la previdenza diventa un'occasione concreta di sviluppo grazie alla capacità del consulente di instaurare conversazioni efficaci, chiare e convincenti. Non basta conoscere le norme: serve saperle raccontare. Non basta avere gli strumenti: serve saperli usare per generare valore.

La nostra offerta 2026 è costruita intorno a una struttura potente e completa:

- **6 percorsi formativi verticali,** pensati per sviluppare competenze tecniche, narrative, comportamentali e commerciali;
- **Un piano formativo di contenuti, materiali e supporti operativi,** progettati per aiutarti nel dialogo quotidiano con i clienti, nelle presentazioni, negli incontri aziendali e in ogni occasione di sviluppo del business.

Con **Accademia Previdenza** non ti limiti a imparare: diventi il consulente che il mercato sta aspettando, un riferimento autorevole, capace di unire competenza e visione, tecnica e comunicazione, previdenza e opportunità commerciale.

Dalla Formazione Specialistica al Business in 3 step



Dalla specializzazione al posizionamento Professionale

SPECIALIZZAZIONE PREVIDENZIALE



- ✓ **PREVIDENZA PUBBLICA**
- ✓ **PREVIDENZA DEI LIBERI PROFESSIONISTI**
- ✓ **PREVIDENZA CORPORATE**
- ✓ **PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

SPECIALIZZAZIONE CONSULENZIALE



- ✓ **PREVIDENZA PRO**

POSIZIONAMENTO PROFESSIONALE



- ✓ **MASTER ELITE**

Come scegliere il tuo percorso Formativo

**Se lavori
con clienti privati**

Dipendenti e
liberi professionisti senza Cassa



Percorsi consigliati

- ✓ **PREVIDENZA PUBBLICA**
- ✓ **PREVIDENZA COMPLEMENTARE**
- ✓ **PREVIDENZA PRO**

**Se lavori
con i liberi
professionisti**

Iscritti a Casse Professionali



Percorsi consigliati

- ✓ **PREVIDENZA LIBERI
PROFESSIONISTI**
- ✓ **PREVIDENZA COMPLEMENTARE**
- ✓ **PREVIDENZA PRO**

**Se lavori
con piccole
o medie Imprese**



Percorsi consigliati

- ✓ **PREVIDENZA CORPORATE**
- ✓ **PREVIDENZA PUBBLICA**
- ✓ **PREVIDENZA COMPLEMENTARE**

**Se vuoi un posizionamento
distintivo**



- ✓ **MASTER ELITE**

6 Percorsi Formativi di Specializzazione Previdenziale

① MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

- ✓ Data inizio corso febbraio 2026
- ✓ Erogazione live Streaming
- ✓ Registrazioni accessibili sempre a vita
- ✓ Durata complessiva 73 ore
- ✓ Numero moduli 23
- ✓ Materiale didattico dispense e supporti digitali e trascrizione di ogni lezione
- ✓ Certificato Finale Attestato delle competenze
- ✓ Prezzo 590 euro + IVA

② MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

- ✓ Data inizio corso aprile 2026
- ✓ Erogazione live Streaming
- ✓ Registrazioni accessibili sempre a vita
- ✓ Durata complessiva 60 ore
- ✓ Numero moduli 14
- ✓ Materiale didattico dispense e supporti digitali e trascrizione di ogni lezione
- ✓ Certificato Finale Attestato delle competenze
- ✓ Prezzo 590 euro + IVA

③ MASTER AVANZATO Analista Previdenziale Corporate

- ✓ Data inizio corso maggio 2026
- ✓ Erogazione live Streaming
- ✓ Registrazioni accessibili sempre a vita
- ✓ Durata complessiva 40 ore
- ✓ Numero moduli 10
- ✓ Materiale didattico dispense e supporti digitali e trascrizione di ogni lezione
- ✓ Certificato Finale Attestato delle competenze
- ✓ Prezzo 590 euro + IVA

④ Previdenza Pro

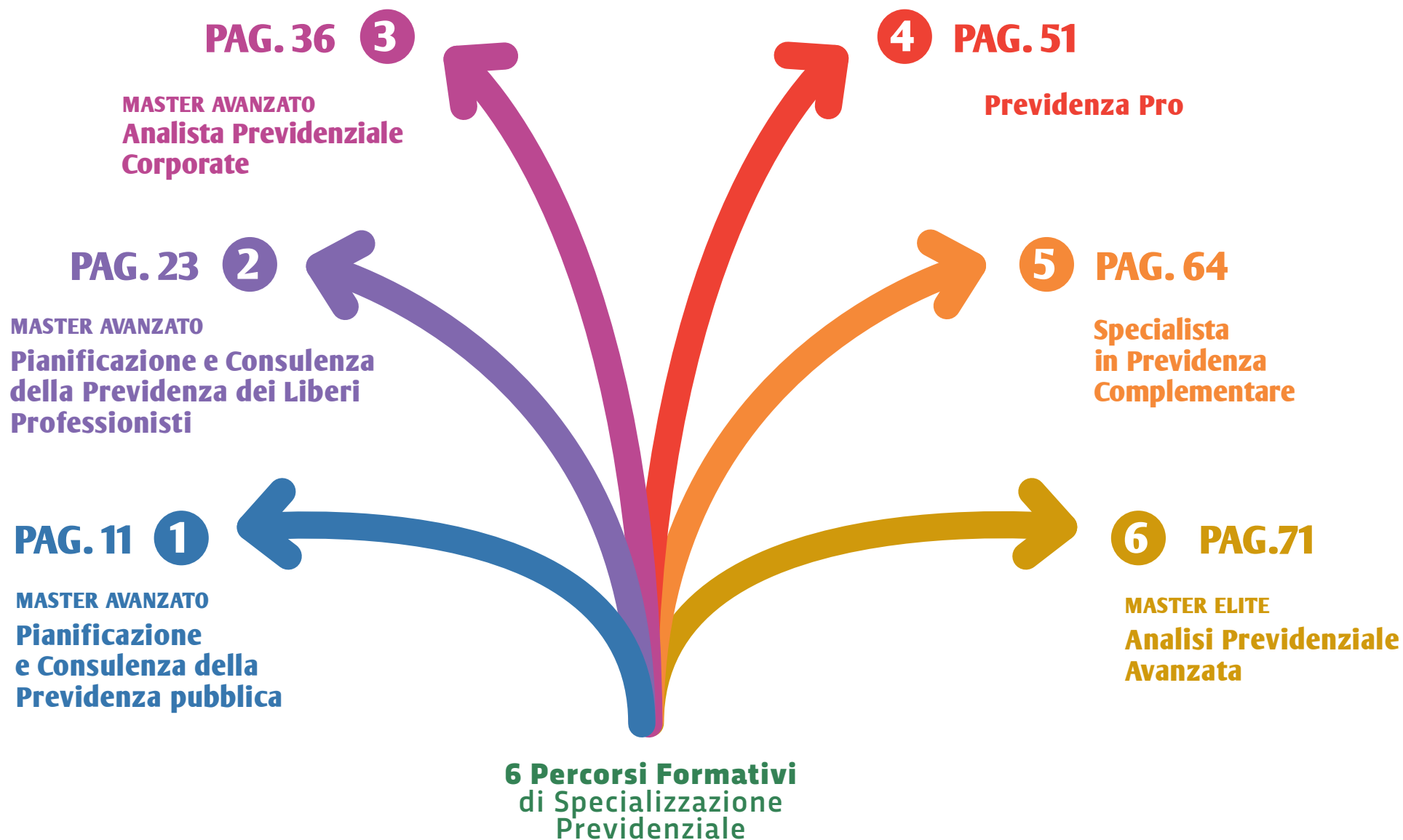
- ✓ Data inizio corso giugno 2026
- ✓ Erogazione live Streaming
- ✓ Registrazioni accessibili sempre a vita
- ✓ Durata complessiva 40 ore
- ✓ Numero moduli 10
- ✓ Materiale didattico dispense e supporti digitali e trascrizione di ogni lezione
- ✓ Certificato Finale Attestato delle competenze
- ✓ Prezzo 590 euro + IVA

⑤ Specialista in Previdenza Complementare

- ✓ Data inizio corso aprile
- ✓ Erogazione live Streaming
- ✓ Registrazioni accessibili sempre a vita
- ✓ Durata complessiva 20 ore
- ✓ Numero moduli 5
- ✓ Materiale didattico dispense e supporti digitali e trascrizione di ogni lezione
- ✓ Certificato Finale Attestato delle competenze
- ✓ Prezzo 590 euro + IVA

⑥ MASTER ELITE Analisi Previdenziale Avanzata

- ✓ Data inizio corso aprile 2026
- ✓ Erogazione live Streaming
- ✓ Registrazioni accessibili sempre a vita
- ✓ Durata complessiva 62 ore
- ✓ Numero moduli 13 (primo anno)
- ✓ Materiale didattico dispense e supporti digitali e trascrizione di ogni lezione
- ✓ Certificato Finale Attestato delle competenze
- ✓ Prezzo 1.500 euro + IVA



**365
giorni di
Previdenza**

www.accademiaprevidenza.it
info@forfinance.it

Referente Formazione
Paolo Buro
cell: 334 7457751



3 membership DIAMOND - GOLD - PLATINUM

1 **DIAMOND** FULL ACCESS 790 + IVA

TUTTO INCLUSO ✓ **GOLD TRAINING** + **PLATINUM CONTENT**
È l'officina ideale per chi vuole una formazione strutturata
+ aggiornamento continuo + materiali operativi da supporto
✗ escluso Master Elite

2 **GOLD** TRAINING 690 + IVA

LA BASE DELLE COMPETENZE 5 PERCORSI FORMATIVI DI SPECIALIZZAZIONE
✓ Master Avanzato Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica
✓ Master Avanzato Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti
✓ Master Avanzato Analista Previdenziale Corporate ✓ Previdenza Pro
✓ Specialista in Previdenza Complementare ✗ escluso Master Elite

3 **PLATINUM** CONTENT 290 + IVA

CONTENUTI E AGGIORNAMENTI ESCLUSIVI RILASCIATI OGNI SETTIMANA
✓ 50 video casi Ragionati di Analisi Previdenziale
✓ schede operative per il consulente ✓ materiale informativo per i clienti
✓ mini ebook ✓ video di approfondimento

MASTER ELITE 1.500 euro annui + IVA

LA SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE PROFESSIONALE DI ANALISI PREVIDENZIALE
per chi vuole svolgere la professione di Analista Previdenziale
2 anni di Formazione intensiva. 1° anno **INPS** - 2° anno **Casse Professionali**

La tua Formazione

Un unico accesso
per formazione,
aggiornamento
e operatività

DIAMOND
FULL ACCESS

790 euro + IVA

~~3.240 + IVA~~

La Formazione
necessaria a
lavorare in
Previdenza

GOLD
TRAINING

690 euro + IVA

~~2.950 + IVA~~

Aggiornamento
continuo e
strumenti
operativi

PLATINUM
CONTENT

290 euro
+ IVA

PERCORSI FORMATIVI o PRODOTTI SINGOLI
Nessuna promozione

Specialisti nella previdenza



**Adelmo
Mattioli**
Formatore
e Consulente
Senior



**Alba
Cicala**
Avvocato
e Consulente
Previdenziale



**Andrea
Milesio**
Formatore
e Divulgatore



**Cesare
Petrò**
Formatore
e Consulente



**Emanuela
Pasqualitto**
Docente
in Scienze
Attuariali



**Gianna
Grassi**
Consulente
Senior



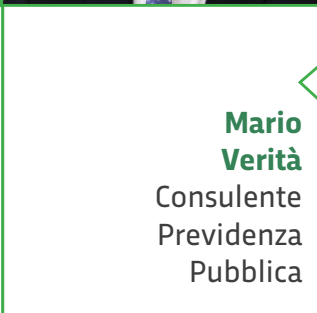
**Gianpietro Maria
Teodori**
Docente
in tematiche
di impresa



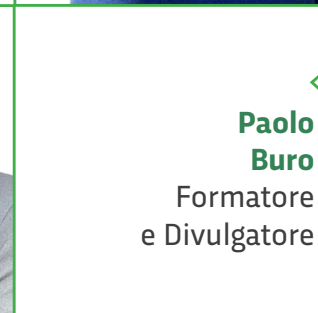
**Giuseppe
Guttadauro**
Consulente
Senior
e Formatore



**Maria Cristina
Ronzoni**
Consulente
del lavoro e
Formatore Senior



**Mario
Verità**
Consulente
Previdenza
Pubblica



**Paolo
Buro**
Formatore
e Divulgatore



Data inizio corso
febbraio

1

MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica



Adelmo
Mattioli



Gianna
Grassi

La previdenza INPS rappresenta l'ossatura del sistema pensionistico italiano, ma anche il suo elemento più complesso e in continua trasformazione.

Gestisce la maggior parte dei lavoratori – dipendenti, autonomi, parasubordinati e pubblici – attraverso fondi e gestioni diverse, ciascuna con regole contributive, requisiti di accesso e sistemi di calcolo peculiari. La stratificazione normativa, le riforme succedutesi negli ultimi decenni e la convivenza di più regimi (retributivo, misto, contributivo) rendono l'INPS un labirinto tecnico difficile da interpretare, sia per gli iscritti sia per i consulenti che li assistono.

In questo scenario, il valore della consulenza non si limita a conoscere i requisiti o a saper leggere un estratto conto. Il vero consulente previdenziale deve essere in grado di **ricostruire la carriera contributiva**, identificare vuoti, errori o omissioni, stimare con precisione il tasso di sostituzione e il gap previdenziale, tradurre regole e simulazioni in strategie operative concrete. L'obiettivo non è solo determinare l'importo della pensione, ma accompagnare il cliente a **prendere decisioni consapevoli** sulle opportunità offerte dal sistema: riscatti, ricingiunzioni, cumuli, totalizzazioni, versamenti volontari e scelte di uscita anticipata.

Il lavoratore, infatti, non ha bisogno soltanto di sapere quando potrà andare in pensione, ma di comprendere **come le proprie scelte incidono sul diritto, sull'importo e sulla sostenibilità del reddito futuro**. Un consulente preparato sa integrare gli istituti previdenziali con gli strumenti di pianificazione complementare e patrimoniale, utilizzando la fiscalità come leva strategica per massimizzare i benefici, preservare il potere d'acquisto e garantire equilibrio nel lungo periodo.

Il vero valore della consulenza non è quindi indicare un generico requisito o una data di decorrenza, ma costruire una **mappa previdenziale completa** che tenga conto di:

- La gestione INPS di appartenenza e l'eventuale presenza di carriere miste,
- I vuoti contributivi e le opportunità di regolarizzazione,
- Gli strumenti di flessibilità in uscita e le relative penalizzazioni,
- Le esigenze familiari e patrimoniali connesse alla fase del pensionamento.

Il consulente diventa così un **analista previdenziale INPS a 360 gradi**, capace di tradurre regole complesse in soluzioni comprensibili, misurabili e personalizzate, mettendo il cliente nella condizione di decidere con lucidità e serenità.

1

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
73 ore

Numero moduli
23

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Il **Master Avanzato in Previdenza INPS** si sviluppa nell'arco di dieci mesi ed è articolato in **ventuno incontri**, che guidano passo dopo passo dalla conoscenza normativa di base alla pratica consulenziale avanzata. Non si tratta di un semplice corso di aggiornamento, ma di un vero percorso professionale che unisce teoria e applicazione concreta: dalle regole previdenziali ai calcoli, dalle simulazioni agli strumenti digitali, fino alla progettazione di strategie personalizzate e fiscalmente ottimizzate.

Una caratteristica distintiva del Master è che **ogni lezione sarà accompagnata dalla trascrizione integrale dell'incontro e da tabelle riassuntive dei concetti chiave, degli schemi normativi e delle procedure operative**. Questo materiale aggiuntivo permette al partecipante di:

- Rivedere ogni spiegazione con calma;
- Consolidare l'apprendimento;
- Costruire un archivio personale di riferimenti tecnici;
- Velocizzare il passaggio dalla teoria alla pratica consulenziale.

Il cammino formativo culmina con una giornata intensiva in presenza a Bologna, dedicata al laboratorio pratico, alla discussione dei project work e alla cerimonia ufficiale di consegna dei diplomi, momento conclusivo e simbolico del percorso.

Perché questo corso è unico

La maggior parte dei percorsi formativi sull'INPS si limita ad approfondire i singoli istituti (pensione di vecchiaia, anticipata, riscatti, cumuli), senza offrire una visione integrata e operativa. Questo Master, invece, propone un approccio radicalmente nuovo:

- **Integrazione:** collega le regole contributive con le scelte strategiche del cliente, mettendo in relazione previdenza obbligatoria, complementare e strumenti patrimoniali;
- **Analisi operativa:** insegna a ricostruire posizioni assicurative, individuare criticità e simulare scenari pensionistici realistici;
- **Leva fiscale:** trasforma la fiscalità da elemento accessorio a motore centrale di ottimizzazione, rendendo sostenibili le strategie;
- **Strumenti professionali:** utilizza software, tabelle e metriche attuariali per misurare il gap previdenziale e tradurlo in piani d'azione.

Il Programma

Il percorso è suddiviso in due parti:

- **Parte I – Moduli propedeutici** 🕒 5 moduli, 20 ore
- **Parte II – Moduli specialistici con casi ragionati** 🕒 17 moduli, 45 ore
- **Giornata conclusiva a Bologna** 🕒 8 ore
- **Totale 73 ore di formazione complessiva**

Tutti i moduli sono erogati **live in streaming**, con possibilità di interazione diretta con i docenti, simulazioni guidate ed esercitazioni pratiche.

Parte I – Moduli propedeutici 🕒 5 moduli, 20 ore

La prima parte del Master è dedicata a fornire le basi indispensabili per affrontare con metodo e competenza l'analisi previdenziale INPS. È la sezione che prepara i partecipanti ad affrontare i moduli specialistici, costruendo un linguaggio comune, chiarendo i concetti fondamentali e mettendo in pratica i primi strumenti operativi. In queste 20 ore si impara a distinguere previdenza e assistenza, a conoscere le regole dei contributi, a interpretare i requisiti di accesso, a calcolare le prestazioni e a ricostruire le posizioni assicurative. Solo partendo da queste fondamenta sarà possibile affrontare i casi complessi e le simulazioni avanzate previste nella seconda parte del percorso.

Modulo 1 – Principi della previdenza 🕒 4 ore

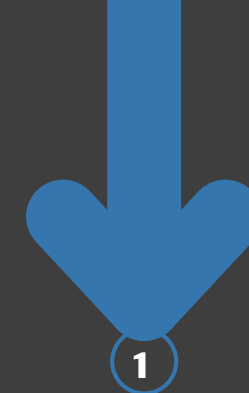
La previdenza italiana non è semplicemente un insieme di norme, ma una struttura complessa che tutela milioni di persone lungo l'intero ciclo di vita. Comprenderne i principi, la logica evolutiva e il funzionamento interno dell'INPS significa costruire le fondamenta di ogni analisi previdenziale professionale.

Il modulo offre una visione sistemica e aggiornata dell'ente: dal suo ruolo nel welfare italiano alla sua architettura gestionale, dal funzionamento finanziario alla logica del calcolo pensionistico nelle diverse epoche normative.

L'obiettivo è fornire ai partecipanti un linguaggio comune e una piena padronanza dei concetti base che permetteranno di leggere in modo corretto qualsiasi posizione contributiva e qualsiasi simulazione INPS.

Contenuti principali

- **Previdenza vs assistenza:** differenze e funzioni.
- **Sistemi di finanziamento:** ripartizione e capitalizzazione.
- **Evoluzione normativa:** dalle origini alle riforme Amato, Dini, Maroni, Fornero e aggiornamenti 2025.



MASTER AVANZATO

**Pianificazione
e Consulenza
della Previdenza
pubblica**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
73 ore

Numero moduli
23

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



1

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
73 ore

Numero moduli
23

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



- **L'INPS oggi:** funzioni previdenziali, assistenziali e di welfare.
- **Le diverse gestioni** (FPLD, Gestione Separata, Gestioni Speciali, Ex INPDAP, Ex ENPALS).
- **I sistemi di calcolo pensionistico** (retributivo, misto, contributivo).
- **L'INPS oggi:** anatomia dell'ente

Modulo 2 – Le diverse tipologie di contribuzione nel sistema INPS 🕒 4 ore

Ogni pensione nasce dai contributi: comprenderne la natura, la classificazione e gli effetti è la condizione necessaria per qualsiasi forma di consulenza previdenziale. Questo modulo fornisce una visione approfondita di tutte le forme di contribuzione gestite dall'INPS e introduce le regole fondamentali che governano il calcolo, l'accreditamento e la valorizzazione ai fini pensionistici.

Oltre alla distinzione tra contributi obbligatori, figurativi, volontari, da riscatto e da cumulo, il modulo introduce la dimensione quantitativa delle contribuzioni: **aliquote, massimali, minimali, imponibili**, elementi indispensabili per leggere correttamente la posizione assicurativa e simulare la pensione futura.

Contenuti principali

- **Aliquote contributive** nelle varie gestioni
- **Massimali e minimali** nelle diverse categorie
- **Contributi obbligatori** (dipendenti, autonomi, gestione separata).
- **Contributi figurativi** (malattia, maternità, CIG, NASpl, servizio militare).
- **Contributi volontari:** requisiti, oneri e convenienza.
- **Riscatti:** laurea, periodi non coperti, lavoro all'estero.
- **Ricongiunzione, cumulo, totalizzazione, computo.**
- **I contratti più frequenti per la discontinuità contributiva** (lavoro intermittente, a chiamata, contratti brevi, stagionali, collaborazioni saltuarie)
- **Effetti del part-time e del lavoro discontinuo** sulla pensione e sul diritto a pensione
- **Effetto cumulativo** della discontinuità sulla pensione

Modulo 3 – Requisiti e prestazioni previdenziali INPS 🕒 4 ore

Quando si può andare in pensione? Quali prestazioni spettano e a quali condizioni? Questo modulo affronta il cuore della consulenza: i requisiti di accesso e le prestazioni garantite dal sistema.

Contenuti principali

- Pensioni di vecchiaia (ordinaria e contributiva).
- Pensioni anticipate (contributive, flessibilità, Quota 103 e successive).
- Prestazioni per invalidità e inabilità.
- Pensioni ai superstiti (reversibilità, indiretta).
- Supplementi, ricostituzioni e pensioni supplementari.
- Strumenti particolari di uscita (APE sociale, Opzione Donna).

Modulo 4 – Calcolo della pensione INPS e simulazioni ⌚ 4 ore

Il calcolo dell'assegno pensionistico è il cuore operativo della consulenza. Questo modulo accompagna il consulente nella comprensione e applicazione dei tre sistemi di calcolo, con esercitazioni concrete e uso degli strumenti ufficiali INPS.

Contenuti principali

- **Retributivo, misto, contributivo:** logiche e differenze.
- **Quote A, B, C:** criteri di formazione.
- **Rivalutazione del montante contributivo.**
- **Coefficienti di trasformazione** aggiornati al 2025.
- **Opzione contributiva** e differenze di convenienza.
- **Strumenti di calcolo INPS** (La mia pensione futura, CARPE).
- **Simulazioni guidate** su carriere diverse.

Modulo 5 – Ricostruzione posizione assicurativa e gestione dei vuoti contributivi ⌚ 4 ore

Il vero valore della consulenza sta nel saper leggere la posizione assicurativa, scovare errori o omissioni, e colmare i vuoti che rischiano di compromettere il diritto o ridurre l'importo della pensione.

Contenuti principali

- **Lettura e interpretazione estratto conto contributivo.**
- **Errori e omissioni frequenti.**
- **Gestione dei vuoti contributivi.**
- **Strumenti di regolarizzazione** (rendita vitalizia, prescrizione, transazioni).
- **Strumenti di valorizzazione** (pace contributiva, riscatti, cumulo, computo).
- **Esercitazioni pratiche** di ricostruzione carriera.

Totale Parte I – Propedeutica = 20 ore di formazione live in streaming



MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

73 ore

Numero moduli

23

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA

1

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
73 ore

Numero moduli
23

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Parte II – Moduli specialistici - 15 moduli ⌚ 45 ore

Dopo aver consolidato le basi teoriche e operative nella prima parte, la seconda sezione del Master entra nel cuore della consulenza previdenziale INPS. Qui i partecipanti affrontano moduli specialistici che li portano a misurarsi con le diverse gestioni, con le regole di calcolo specifiche, con gli strumenti di ricomposizione delle carriere e con le principali aree di complessità della pianificazione previdenziale.

Ogni modulo unisce teoria e pratica, proponendo casi studio, simulazioni guidate e scenari reali. L'obiettivo non è solo conoscere le norme, ma imparare a tradurle in strategie consulenziali applicabili, personalizzate e sostenibili per i clienti. Questa parte rappresenta quindi il passaggio dalla **competenza tecnica di base alla capacità di progettare e comunicare soluzioni previdenziali complesse**.

Il percorso si conclude con un **laboratorio in presenza a Bologna**, che rappresenta il momento finale di confronto e applicazione pratica delle competenze. In questa giornata conclusiva verranno inoltre consegnati i **diplomi ufficiali del Master**, sancendo formalmente il completamento del percorso formativo.

Modulo 6 specialistico – Fondo Pensioni Lavoratori Dipendenti (FPLD) ⌚ 3 ore

Il FPLD è la gestione cardine dell'INPS, da cui dipende la maggior parte delle pensioni erogate. Comprenderne logiche, regole e sistemi di calcolo è fondamentale perché rappresenta il modello di riferimento anche per le altre gestioni. In questo modulo il consulente impara a leggere il funzionamento del Fondo, distinguendo le regole per carriere lineari e per quelle caratterizzate da interruzioni o cambi di ritmo.

Contenuti principali

- **Struttura contributiva e aliquote.**
- **Requisiti di accesso alle prestazioni.**
- **Pensioni principali:** vecchiaia, anticipata, invalidità, superstiti.
- **Sistemi di calcolo** (retributivo, misto, contributivo).
- **Carriere continue e discontinue:** effetti sul diritto e sulla misura.

Modulo 7 specialistico – Gestione Separata ⌚ 3 ore

La Gestione Separata è la più giovane tra le gestioni INPS e riflette i profondi cambiamenti del mondo del lavoro. Racchiude figure eterogenee: professionisti senza Cassa, collaboratori, lavoratori atipici. È caratterizzata da redditi spesso discontinui e da prestazioni meno generose, rendendola un tema cruciale per la consulenza. Questo modulo insegna a leggere le criticità e a costruire strategie integrative efficaci.

Contenuti principali

- **Platea degli iscritti** e aliquote contributive.
- **Massimali e minimali.**
- **Prestazioni previdenziali e assistenziali.**
- **Peculiarità di una gestione** a regime contributivo puro.
- **Simulazioni** su professionisti e collaboratori.

Modulo 8 specialistico - Il computo nella gestione separata 🕒 3 ore

Il computo nella Gestione Separata rappresenta uno degli istituti più rilevanti e strategici dell'ordinamento previdenziale italiano. Permette, in presenza di specifici requisiti, di **trasferire l'intera posizione assicurativa** dell'assicurato all'interno della Gestione Separata, applicando **integralmente il sistema contributivo** per il calcolo della pensione.

Proprio perché così incisivo, richiede una conoscenza profonda delle condizioni di accesso, degli effetti economici e dei rischi connessi. Questo modulo guida il consulente nella lettura corretta del computo e nella valutazione dei casi in cui rappresenta una scelta opportuna o, al contrario, potenzialmente negativa.

Contenuti principali

- **Fondamento normativo** e natura del computo
- **Requisiti** per esercitare il computo
- **Effetto del computo** sulla modalità di calcolo della pensione
- **Requisiti pensionistici** dopo il computo: cosa cambia davvero
- **Vantaggi** potenziali del computo

Modulo 9 specialistico – Gestioni Speciali Artigiani e Commercianti 🕒 3 ore

Artigiani e commercianti rappresentano una componente vitale del tessuto produttivo italiano, ma le loro regole previdenziali presentano criticità specifiche. Le contribuzioni minime obbligatorie, indipendenti dal reddito, possono penalizzare chi ha redditi bassi o carriere discontinue. Il consulente deve quindi imparare a interpretare queste particolarità e a trasformarle in soluzioni operative.

Contenuti principali

- **Struttura contributiva** fissa e percentuale.
- **Differenze tra artigiani e commercianti.**
- **Requisiti** per le pensioni.
- **Effetti di carriere discontinue** e redditi bassi.
- **Simulazioni** di confronto e analisi del gap previdenziale.



MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

73 ore

Numero moduli

23

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA

1

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
73 ore

Numero moduli
23

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Modulo 10 specialistico – Pensione dei Dirigenti (ex INPDAI) ⌚ 3 ore

La soppressione dell'INPDAI e la confluenza nel FPLD hanno creato una serie di regole particolari per i dirigenti industriali. Conoscere i criteri pro-quota, i massimali e le clausole di salvaguardia è indispensabile per gestire le posizioni di questa categoria. Il modulo consente di affrontare carriere complesse, spesso caratterizzate da retribuzioni elevate e percorsi discontinui.

Contenuti principali

- **Origine e storia** del Fondo INPDAI.
- **Quote di calcolo** e criteri pro-quota.
- **Massimali e clausole** di salvaguardia.
- **Regole attuali** per i dirigenti industriali.
- **Simulazioni** su carriere lunghe, interrotte e miste.

Modulo 11 specialistico – Pubblico Impiego (ex INPDAP) ⌚ 3 ore

Il sistema pensionistico del pubblico impiego conserva regole diverse rispetto al settore privato e una storia normativa complessa. Questo modulo analizza il calcolo ante e post riforme, la distinzione tra TFS e TFR e le specificità legate alle carriere pubbliche. È un passaggio indispensabile per chi assiste dipendenti pubblici o ex dipendenti confluiti nell'INPS.

Contenuti principali

- **Sistema pensionistico** dei dipendenti pubblici.
- **Regole di calcolo** ante e post riforme.
- **Differenze tra TFS e TFR.**
- **Simulazioni** su casi reali.

Modulo 12 specialistico – Spettacolo e Sport (ex ENPALS) ⌚ 3 ore

Gli iscritti all'ex ENPALS (oggi confluito nell'INPS) appartengono a settori con carriere brevi, discontinue e compensi irregolari. Il consulente deve saper interpretare queste particolarità per fornire risposte concrete a musicisti, artisti, tecnici e sportivi. Il modulo mostra come le regole previdenziali si adattano a queste professioni.

Contenuti principali

- **Storia e peculiarità** della gestione.
- **Platea degli iscritti.**
- **Struttura contributiva e requisiti.**
- **Prestazioni previdenziali** e peculiarità.
- **Casi studio** su artisti, tecnici e atleti.

Modulo 13 specialistico - Le Pensioni delle Donne: criticità, normativa e strategie di pianificazione

Le differenze di genere nella previdenza rappresentano uno dei fenomeni più rilevanti e strutturali del sistema pensionistico italiano. Le carriere femminili sono caratterizzate – molto più frequentemente rispetto a quelle maschili – da discontinuità, periodi non lavorati, part-time, maternità, interruzioni per cura familiare e riduzioni di reddito nelle fasi centrali della vita.

Questi elementi generano inevitabili impatti

- Minore **anzianità contributiva**,
- **Montante contributivo** più basso,
- **Ritardi** nell'accesso ai requisiti,
- **Assegni INPS** mediamente inferiori del 30-40%,
- Maggiore **rischio di vivere più a lungo** con risorse insufficienti.

Questo modulo approfondisce le dinamiche strutturali che penalizzano le pensioni delle donne e fornisce ai consulenti strumenti concreti per analizzare, prevenire e correggere le principali criticità.

Contenuti principali

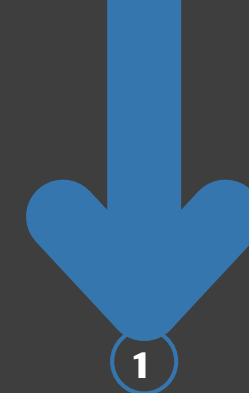
- **Il divario previdenziale di genere:** quadro generale
- **La normativa INPS** e il trattamento differenziato dei periodi femminili
- **Le carriere femminili** nel sistema contributivo: perché sono più vulnerabili
- **Strumenti INPS** per tutelare le carriere femminili
- **Strumenti di uscita pensionistica** dedicati o favorevoli
- **Strategie di ottimizzazione** contributiva al femminile

Modulo 14 specialistico – Riscatti

Il riscatto è uno degli strumenti più versatili e tecnicamente complessi del sistema previdenziale italiano. Può servire a recuperare periodi privi di contribuzione, incrementare il montante contributivo, anticipare l'accesso alla pensione o rafforzarne la misura. Ogni tipologia di riscatto risponde a logiche differenti, ha costi e benefici specifici e incide in modo diverso sulla posizione assicurativa del cliente.

Il consulente deve saper distinguere le varie forme di riscatto, comprenderne il funzionamento, valutare la convenienza individuale ed evitare scelte che possono risultare penalizzanti, soprattutto in presenza di carriere miste, redditi variabili o regimi di calcolo diversi.

Questo modulo fornisce una **visione completa, normativa e operativa** degli istituti di riscatto, con esempi concreti, confronti e simulazioni.



MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
73 ore

Numero moduli
23

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

1

MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

73 ore

Numero moduli

23

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Contenuti principali

- **Fondamento normativo** e ambito di applicazione
- **Tipologie di riscatto**: mappa completa
- **Riscatto** dei periodi non coperti da contribuzione
- **Riscatto** dei periodi di lavoro all'estero
- **Calcolo** dell'onere del riscatto
- **Effetti dei riscatti** sulla pensione
- **Strategie operative**: quando il riscatto diventa uno strumento di pianificazione

Modulo 15 specialistico – Riscatto di laurea 🕒 3 ore

Il riscatto di laurea è uno degli strumenti più richiesti e, al tempo stesso, più fraintesi. Questo modulo chiarisce differenze tra riscatto ordinario e agevolato, valutandone costi e vantaggi. Un approfondimento che consente di rispondere in maniera precisa alle domande più frequenti dei clienti.

Contenuti principali

- **Riscatto** ordinario e agevolato.
- **Onere** nei diversi regimi (retributivo, misto, contributivo).
- **Deduzioni fiscali** e convenienza.
- **Simulazioni** su casi reali.

Modulo 16 specialistico – Opzione al contributivo e flessibilità in uscita 🕒 3 ore

L'opzione al contributivo è una scelta spesso definitiva che apre scenari di maggiore flessibilità, ma con conseguenze importanti sull'importo della pensione. Il modulo insegna a valutare con lucidità quando può essere una strada utile e quando, invece, comporta penalizzazioni eccessive.

Contenuti principali

- **Normativa e requisiti**.
- **Effetti** sull'importo della pensione.
- **Vantaggi** in termini di flessibilità.
- **Simulazioni** di confronto con il regime ordinario.

Modulo 17 specialistico – Cumulo, ricongiunzione e totalizzazione 🕒 3 ore

Molti lavoratori hanno carriere frammentate in più gestioni. Questo modulo chiarisce le differenze tra ricongiunzione onerosa, cumulo gratuito e totalizzazione, strumenti che possono cambiare radicalmente la pensione finale. Il consulente impara a valutare il più conveniente per ogni caso.

Contenuti principali

- **Cumulo gratuito**, ricongiunzione onerosa, totalizzazione.
- **Differenze** giuridiche e di calcolo.
- **Convenienze e criticità.**
- **Simulazioni** su carriere miste.

Modulo 18 specialistico – La contribuzione estera nel sistema previdenziale INPS

La mobilità internazionale è una delle caratteristiche distintive del mercato del lavoro contemporaneo. Sempre più lavoratori maturano periodi contributivi in Paesi differenti e portano al consulente posizioni assicurative frammentate, spesso difficili da interpretare.

Comprendere le regole della contribuzione estera, i meccanismi di coordinamento tra sistemi previdenziali e i metodi per valorizzare i periodi lavorati fuori dall'Italia è fondamentale per ricostruire correttamente la carriera assicurativa e individuare la via più conveniente per il diritto e la misura della pensione.

Questo modulo fornisce una visione chiara, normativa e operativa di come l'INPS tratta i periodi di lavoro all'estero, distinguendo tra Paesi UE, Paesi extra UE convenzionati e Paesi senza accordi.

Contenuti principali

- **Quadro normativo:** UE, extra UE e Paesi senza accordi
- **La regola fondamentale:** totalizzazione dei periodi lavorati in Stati diversi
- **Contribuzione nei Paesi UE:** vantaggi e criticità
- **Contribuzione nei Paesi extra UE** con Convenzione bilaterale
- **Paesi senza convenzioni:** come recuperare la contribuzione
- **Il cumulo internazionale nei casi misti** (Italia + estero + casse professionali)

Modulo 19 e 20 specialistico – Strategie di Ottimizzazione Contributiva nel Sistema INPS

L'evoluzione del mercato del lavoro, la diffusione di carriere discontinue e l'impatto del sistema contributivo hanno reso l'ottimizzazione contributiva una delle competenze più strategiche per il consulente previdenziale. Oggi la pensione futura dipende in modo diretto non solo dalla quantità dei contributi, ma soprattutto dalla **qualità, dalla temporalità e dalla coerenza con l'intera carriera assicurativa.**

Questo modulo insegna a progettare strategie personalizzate – tecniche, operative e fiscalmente efficienti – che permettono al cliente di aumentare la propria anzianità contributiva, migliorare il montante, anticipare l'età di pensionamento o evitare penalizzazioni future.



MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza pubblica

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

73 ore

Numero moduli

23

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



1

MASTER AVANZATO
**Pianificazione
e Consulenza
della Previdenza
pubblica**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
73 ore

Numero moduli
23

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



L'obiettivo è trasformare la contribuzione da mero fatto amministrativo a leva strategica di pianificazione previdenziale.

Contenuti principali

- **Le 4 dimensioni dell'ottimizzazione contributiva** (del diritto, della misura, temporale, fiscale)
- **Lettura strategica** della storia contributiva
- **Strategie con i riscatti:** quando usarli e quando evitarli
- **Strategie con i contributi volontari:** quando hanno senso
- **Strategie con il cumulo,** la totalizzazione e il computo
- **Ottimizzazione tramite l'aumento dell'imponibile**
- **Gestione delle discontinuità lavorative**

Giornata Conclusiva – Bologna 🕒 **8 ore, in presenza**

Il Master si conclude con una giornata intensiva a Bologna, dedicata alla pratica integrata e alla validazione delle competenze. È il momento in cui teoria e simulazioni si trasformano in un vero laboratorio consulenziale e in cui avviene la consegna ufficiale dei diplomi.

Attività previste

- **Laboratorio pratico** su casi reali.
- **Project work** di gruppo e presentazione finale.
- **Feedback** e sintesi delle competenze.

Cerimonia di consegna dei diplomi e networking.

Data inizio corso
aprile

2

MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti



**Adelmo
Mattioli**



**Cesare
Petrò**



**Emanuela
Pasqualitto**



**Gianna
Grassi**

La **previdenza dei liberi professionisti** rappresenta un ambito particolarmente complesso, caratterizzato da regole frammentate e sistemi di calcolo differenti per ciascuna Cassa. Ogni categoria professionale presenta aliquote, prestazioni e strumenti facoltativi propri, dando vita a un mosaico articolato e spesso difficile da interpretare, sia per gli stessi iscritti sia per i consulenti che li affiancano.

In questo scenario, il valore della consulenza non si esaurisce nella conoscenza delle differenze normative o attuariali. Il vero consulente previdenziale deve saper tradurre norme e calcoli in strategie personalizzate: partire dall'analisi della Cassa di appartenenza, stimare il tasso di sostituzione, quantificare il gap previdenziale e trasformare i dati in scelte operative. Non esiste uno strumento valido per tutti; esiste piuttosto la combinazione più adatta a ciascun cliente, calibrata sulla fase della carriera, sugli obiettivi personali, sulla situazione familiare, sulla posizione fiscale e – elemento troppo spesso trascurato – **sulle scoperture assicurative che possono compromettere la continuità del reddito in caso di eventi imprevisti.**

Il professionista, infatti, non deve limitarsi a sapere quanto percepirà dalla propria Cassa, ma **deve essere accompagnato a comprendere come colmare il divario tra pensione attesa e reddito desiderato.** Fondi pensione, fondi modulari, polizze vita, coperture in caso di inabilità o invalidità, protezioni temporanee e soluzioni patrimoniali devono essere integrati con un criterio preciso: garantire un futuro previdenziale solido, flessibile e coerente con lo stile di vita da mantenere, proteggendo contemporaneamente l'attività e la famiglia nel presente.

L'analisi delle scoperture assicurative diventa così parte integrante della consulenza previdenziale: non è un "extra", ma una componente essenziale per proteggere il capitale umano del professionista, assicurare la continuità del reddito e preservare la sostenibilità del percorso di accumulo. Una strategia previdenziale priva di adeguate tutele rischia infatti di essere fragile, esposta agli imprevisti e incapace di accompagnare il cliente nel lungo periodo.

In questo percorso il consulente ha un ruolo centrale. È lui a individuare, proporre e spiegare le soluzioni più adatte alle diverse fasi della carriera, utilizzando la fiscalità come leva decisiva. Trasformare un costo immediato in accumulo previdenziale, colmare le scoperture assicurative con strumenti efficienti e gestire in modo intelligente la tassazione della rendita significa preservare il potere d'acquisto e garantire sostenibilità nel tempo.



2

MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Il vero valore della consulenza non è quindi indicare “lo strumento migliore”, ma costruire una strategia integrata che tenga conto di:

- La Cassa di appartenenza
- Il percorso professionale del cliente
- La fase della vita e le esigenze familiari
- Gli obiettivi patrimoniali di lungo periodo
- Le coperture assicurative necessarie per mettere in sicurezza il reddito e il piano previdenziale

Il consulente diventa così un pianificatore previdenziale a 360 gradi, capace di integrare previdenza obbligatoria, complementare, fiscalità, protezione assicurativa e pianificazione patrimoniale, traducendo regole complesse in soluzioni concrete e personalizzate.

Un percorso pensato per formare consulenti in grado di diventare veri punti di riferimento per i liberi professionisti nella costruzione di un futuro previdenziale solido, sicuro e sostenibile.

Perché questo corso è unico

La maggior parte dei corsi dedicati ai liberi professionisti si è finora concentrata sugli aspetti tecnici delle singole Casse: regole, aliquote, requisiti, calcoli. Utile, ma insufficiente per affrontare la vera sfida previdenziale.

Questo percorso, invece, offre una prospettiva completamente nuova:

- **Integrazione:** mette in relazione la previdenza obbligatoria delle Casse con le soluzioni complementari, patrimoniali e assicurative, costruendo strategie complete;
- **Comparazione pratica:** confronta fondo modulare, fondi pensione, polizze vita e coperture di protezione, individuando combinazioni realmente efficaci;
- **Leva fiscale:** trasforma la fiscalità da dettaglio tecnico a strumento di ottimizzazione centrale, capace di collegare tutte le componenti del piano previdenziale;
- **Protezione del capitale umano:** introduce l'analisi delle scoperture assicurative come elemento critico nella continuità del reddito e nella sostenibilità del piano;
- **Strumenti professionali:** integra calcoli attuariali e metriche finanziarie che rendono misurabile il gap previdenziale e consentono di tradurre i dati in azioni concrete.

Il Programma

Il Master Avanzato in Previdenza dei Liberi Professionisti è organizzato in 3 parti per un totale di 60 ore formative:

- **Parte I – Moduli propedeutici** 🕒 **4 moduli, 16 ore totali**

Ogni modulo ha durata di 4 ore ed è dedicato a fornire le basi normative e metodologiche comuni, con simulazioni introduttive e focus sulla fiscalità.

- **Parte II – Moduli specialistici** 🕒 **9 moduli, 36 ore totali**

Ogni modulo ha durata di 4 ore, suddiviso in due momenti distinti e complementari: una parte tecnica di 2 ore, dedicata all'analisi della struttura contributiva, delle regole di calcolo delle pensioni e delle prestazioni assistenziali, e una parte strategica di 2 ore, in cui i dati tecnici vengono tradotti in simulazioni, analisi del gap previdenziale e assicurativo.

- **Parte III – Modulo conclusivo in presenza a Bologna** 🕒 **1 modulo, 8 ore**

Un laboratorio intensivo dove teoria e pratica si incontrano: simulazioni, casi reali, confronto tra partecipanti e docenti. La giornata si conclude con la cerimonia di consegna del Diploma di Specialista in Previdenza dei Liberi Professionisti.

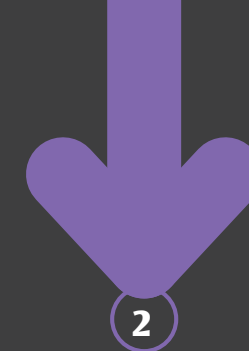
Parte I – Moduli Propedeutici

La prima parte del Master rappresenta il fondamento teorico, metodologico e professionale dell'intero percorso formativo.

È il momento in cui il partecipante costruisce la cornice concettuale che gli permetterà, nei moduli successivi, di leggere con consapevolezza le strutture contributive, le logiche attuariali e le dinamiche economiche delle diverse Casse professionali.

In questa fase introduttiva si gettano le basi non solo della previdenza, ma della **consulenza integrata per i liberi professionisti**, un ambito in cui la contrapposizione tra pensione, fiscalità e protezione viene superata per lasciare spazio a una visione unitaria e multidimensionale.

La complessità del sistema previdenziale privatizzato, la grande eterogeneità delle categorie professionali e la crescente volatilità delle carriere richiedono infatti al consulente competenze che vadano oltre la semplice conoscenza delle regole.



MASTER AVANZATO

**Pianificazione
e Consulenza
della Previdenza
dei Liberi
Professionisti**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

60 ore

Numero moduli

14

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA

2

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

60 ore

Numero moduli

14

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Occorre padroneggiare un metodo di analisi trasversale capace di collegare:

- La struttura normativa delle Casse,
- Il funzionamento dei sistemi di calcolo,
- Il ruolo fiscale degli strumenti integrativi,
- **Le scoperture assicurative** che caratterizzano la quasi totalità delle professioni.

Ogni professionista, infatti, non deve affrontare solo il rischio di una pensione inadeguata, ma anche il rischio immediato della perdita o della riduzione della capacità di produrre reddito in caso di invalidità, infortunio, malattia grave o non autosufficienza. Sono vulnerabilità che raramente trovano risposte adeguate nelle tutele offerte dalle Casse, spesso limitate, frammentarie o non proporzionate al tenore di vita e alle responsabilità familiari del professionista. Per questo motivo, il Master pone la protezione assicurativa allo stesso livello delle logiche previdenziali e fiscali: comprendere le scoperture significa saper costruire una pianificazione realistica, completa e sostenibile, capace di proteggere non solo il futuro pensionistico, ma anche la continuità economica e professionale durante l'intero ciclo di vita.

I quattro moduli propedeutici forniscono quindi al partecipante una visione d'insieme solida e un linguaggio professionale condiviso, preparando il terreno per l'analisi specialistica delle singole Casse.

Al termine di questa prima parte, il consulente avrà acquisito un approccio integrato che gli permetterà di leggere ogni regolamento previdenziale non come un insieme di norme, ma come uno strumento da interpretare e tradurre in strategie concrete, personalizzate ed efficienti per il cliente.

Modulo 1 – Le Casse professionali: quadro generale **Streaming** 🕒 4 ore

Il primo modulo introduce all'universo delle Casse professionali, delineandone l'evoluzione storica, la natura giuridica e le differenze rispetto al sistema pubblico dell'INPS. L'obiettivo è fornire una cornice normativa di base e comprendere come regole, contributi e sostenibilità attuariale influenzino le prestazioni previdenziali.

Si sottolineano i bisogni comuni dei professionisti iscritti (sicurezza del reddito, protezione familiare, qualità della vita anche in pensione) e il ruolo del consulente nel tradurre la complessità tecnica in strategie semplici e applicabili.

- **Evoluzione storica:** dalla gestione pubblica alla privatizzazione degli anni '90; enti di diritto privato con finalità pubblica, vigilati dallo Stato.
- **Differenze rispetto all'INPS:** autonomia regolamentare, sistemi di calcolo diversificati, contributi percentuali, minimi obbligatori e integrativi.
- **Sostenibilità attuariale:** il rapporto iscritti/pensionati come variabile determinante dell'equilibrio.
- **Finalità operative:** acquisire conoscenza normativa delle Casse, delle prestazioni previdenziali e assistenziali, e dei meccanismi di calcolo della pensione.

Modulo 2 – Calcolo della pensione e tasso di sostituzione Streaming 🕒 4 ore

Il secondo modulo è dedicato ai sistemi di calcolo delle pensioni (retributivo, contributivo e misto) applicati dalle diverse Casse. Viene introdotto il tasso di sostituzione come indicatore cardine per misurare la quota di reddito coperta dalla pensione. Attraverso simulazioni pratiche, i partecipanti imparano a leggere le differenze di copertura e a evidenziare il gap previdenziale, anche nei casi di redditi elevati, sviluppando la capacità di tradurre dati complessi in un linguaggio chiaro e comprensibile per il cliente.

- **Sistemi di calcolo:** retributivo, contributivo e misto, con applicazioni differenziate nelle Casse.
- **Tasso di sostituzione:** definizione e utilizzo come bussola previdenziale.
- **Applicazioni pratiche:** simulazioni per mostrare differenze di pensione in base a carriera e categoria.
- **Gap previdenziale:** consapevolezza del divario e dei rischi di copertura insufficiente.
- **Finalità:** preparare il consulente a comunicare in modo semplice il divario tra pensione attesa e reddito desiderato.

Modulo 3 – Previdenza complementare, fiscalità e strumenti integrativi Streaming 🕒 4 ore

Il terzo modulo amplia l'analisi introducendo le soluzioni integrative e la fiscalità come leva strategica. Vengono analizzati fondi pensione, fondi modulari delle Casse e polizze vita, mettendo in evidenza la rilevanza della deducibilità dei contributi, del regime fiscale agevolato e della tassazione finale. L'accento è posto sulla valutazione comparata degli strumenti non solo sul piano tecnico, ma soprattutto in termini di beneficio fiscale netto per il cliente nelle diverse fasi della carriera.

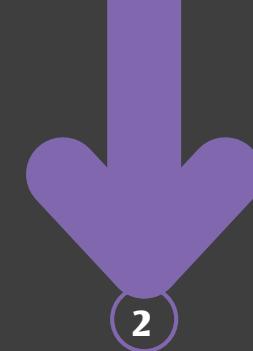
- **Strumenti integrativi:** fondi pensione (aperti, chiusi, PIP), fondi modulari, polizze vita a finalità previdenziale.
- **Fiscalità come leva strategica:** deducibilità, rendimenti agevolati, tassazione ridotta delle prestazioni.
- **Analisi comparata:** valutazione degli strumenti in termini tecnici e fiscali.
- **Finalità:** comprendere che la fiscalità rappresenta un elemento determinante in ogni fase della vita professionale – dall'avvio (risparmio fiscale come accumulo) alla fase intermedia (ottimizzazione delle deduzioni) fino al pensionamento (gestione della tassazione delle rendite).

Modulo 4 – Coperture e scoperture assicurative delle Casse professionali 🕒 4 ore

Il quarto modulo completa la base metodologica del Master introducendo un tema che, più di ogni altro, incide sulla sicurezza economica dei liberi professionisti: le **coperture assicurative** offerte dalle Casse e, soprattutto, le **scoperture strutturali** che caratterizzano il sistema privatizzato.

Se i primi tre moduli hanno fornito gli strumenti per leggere pensioni, regole contributive e fiscalità, questo modulo amplia la prospettiva e consente al consulente di comprendere ciò che determina la **fragilità immediata** del professionista: la sua esposizione ai rischi di perdita del reddito in caso di eventi avversi.

Nel sistema delle Casse private, infatti, la previdenza obbligatoria non è costruita per sostituire il reddito in modo



MASTER AVANZATO

**Pianificazione
e Consulenza
della Previdenza
dei Liberi
Professionisti**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

2

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



adeguato nei casi di invalidità, inabilità o premorienza. In molte categorie professionali, le prestazioni risultano **ridotte, residuali o ancorate ai minimi contributivi**, e il welfare ha spesso natura episodica, non continuativa. Questa combinazione genera un divario significativo tra ciò che il professionista pensa di essere protetto e ciò che realmente lo è, creando un gap assicurativo che può compromettere non solo il futuro pensionistico, ma anche la sostenibilità presente della sua attività professionale e della sua famiglia.

Per il consulente, padroneggiare questo ambito significa acquisire una competenza distintiva: saper leggere le tutele obbligatorie come “prima gamba” e identificare con precisione dove e quanto serve costruire una “seconda gamba assicurativa” capace di proteggere la capacità di produrre reddito, che rappresenta il vero patrimonio del professionista. Il modulo, dunque, non si limita a descrivere prestazioni e tutele, ma introduce un metodo analitico per **mappare le coperture**, individuare le vulnerabilità e tradurle in strategie assicurative personalizzate, integrate con gli strumenti previdenziali e con la fiscalità.

- **Le prestazioni di rischio nel sistema dei liberi professionisti:** invalidità permanente, inabilità temporanea, premorienza, non autosufficienza, malattia grave e welfare assistenziale.
- **Dove le Casse coprono davvero:** analisi comparata dei livelli di protezione e delle prestazioni effettivamente rilevanti.
- **Dove le Casse NON coprono:** importi minimi, assenza di LTC, welfare episodico, prestazioni non proporzionate ai redditi e alle responsabilità del professionista.
- **Quantificazione del gap assicurativo:** simulazioni di reddito e capitale necessario, lettura della capacità lavorativa come “patrimonio da proteggere”, costruzione di un reddito assicurativo target.
- **Strumenti integrativi:** TCM, polizze invalidità e infortunio, coperture long-term care, piani di protezione del reddito e utilizzo della fiscalità come leva strategica.

Parte II – Moduli specialistici

Dopo la cornice generale introdotta nella prima parte, il percorso entra nel cuore della previdenza dei liberi professionisti attraverso l'analisi approfondita delle principali Casse di categoria. Ogni Cassa viene affrontata in un modulo specialistico della durata complessiva di 4 ore (Streaming), suddiviso in due momenti distinti e complementari:

- **Parte A – Tecnica** ⌚ **2 ore:** analisi della struttura contributiva, delle regole di calcolo delle pensioni e delle prestazioni assistenziali.
- **Parte B – Strategie previdenziali** ⌚ **2 ore:** traduzione operativa dei dati tecnici in simulazioni, lettura del gap previdenziale, confronto tra strumenti integrativi e utilizzo mirato della leva fiscale.

Questo approccio duplice consente ai consulenti di padroneggiare sia la dimensione normativa e attuariale, sia quella strategica e consulenziale. Il percorso non si limita a trasmettere nozioni, ma fornisce un metodo operativo per leggere le regole interne di ciascuna Cassa con occhio critico e consulenziale.

Da un lato significa riconoscere le specificità tecniche delle diverse categorie professionali — avvocati, commercialisti, notai, medici, ingegneri, farmacisti e altre — dall'altro significa costruire risposte personalizzate che integrino previdenza obbligatoria, strumenti complementari e prestazioni assistenziali.

Cassa Forense – Avvocati - Streaming 🕒 4 ore

La Cassa Forense rappresenta una delle realtà previdenziali più articolate del panorama italiano.

La presenza di contributi minimi obbligatori, spesso percepiti come un onere rigido soprattutto nelle fasi iniziali della carriera, si combina con redditi variabili e con un sistema di welfare molto ampio. Il rischio di un tasso di sostituzione insufficiente è concreto e frequente. La vera sfida per il consulente è trasformare regole percepite come rigide in un percorso flessibile e personalizzato, dove fondo modulare, fiscalità e strumenti integrativi diventano leve decisive.

Per il consulente è fondamentale imparare a spiegare il **valore del fondo** modulare e ad integrare strumenti esterni in base alla fase di carriera, mostrando come le scelte previdenziali possano stabilizzare un reddito altrimenti discontinuo.

Parte A – Tecnica 🕒 2 ore

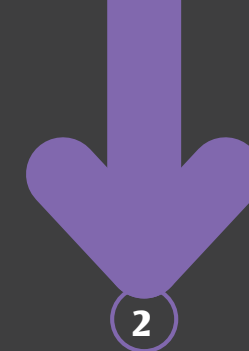
- **Struttura contributiva:** soggettivo, integrativo, maternità; minimi e rigidità.
- **Pensioni:** vecchiaia/anticipata, invalidità/superstiti; logica mista (retributivo/contributivo).
- **Fondo modulare facoltativo:** regole, funzionamento, pro/contro.
- **Prestazioni previdenziali** di base; criticità (discontinuità, onere minimi).

Parte B – Strategie previdenziali 🕒 2 ore

- **Simulazioni tasso di sostituzione** (redditi bassi/medi/alti) e gap.
- **Fondo modulare vs fondi pensione vs polizze** (integrazione combinata).
- **Fiscalità:** deduzioni e confronto trattamento finale.
- **Welfare:** malattia, maternità/paternità, sanità integrativa, sussidi.
- **Casi-tipo:** giovane, consolidato, senior/studio strutturato.

CNPADC – Dottori Commercialisti - Streaming 🕒 4 ore

Il sistema previdenziale dei commercialisti è tra i più rigorosi e lineari, essendo interamente contributivo. Questo garantisce sostenibilità, ma penalizza le carriere discontinue o i redditi bassi. La continuità contributiva è la chiave di



MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

2

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



tutto: senza versamenti costanti, il rischio di trovarsi con prestazioni molto ridotte è elevato. Per il consulente, diventa essenziale mostrare come contributi volontari, fondi pensione e una corretta gestione fiscale possano cambiare radicalmente lo scenario previdenziale di questa categoria.

La consulenza deve concentrarsi sulla **costruzione di discipline di versamento** e sull'uso intelligente della fiscalità, trasformando il contributo volontario da "costo" a vero **investimento previdenziale**.

Parte A – Tecnica ⌚ 2 ore

- **Contributi:** soggettivo (con minimi), integrativo (su volume IVA), volontari.
- **Calcolo pensioni:** montante rivalutato → rendita (coefficienti). Prestazioni: vecchiaia/anticipata, invalidità, superstiti; assistenza.
- **Criticità:** penalizzazione redditi bassi/discontinuità, importanza continuità.

Parte B – Strategie previdenziali ⌚ 2 ore

- **Simulazioni tasso di sostituzione e gap** (giovane, consolidato, senior).
- **Contributi volontari vs fondi pensione;** diversificazione con polizze.
- **Fiscalità:** deduzioni su volontari e FP, tassazione prestazioni.
- **Welfare:** prestiti agevolati, maternità/paternità, sostegni familiari.

Cassa Nazionale del Notariato – Notai - Streaming ⌚ 4 ore

La Cassa del Notariato è tra le più solide, grazie a un patrimonio e a entrate elevate che la rendono sostenibile nel lungo periodo. Il tema centrale, quindi, non è la copertura minima, ma la continuità del tenore di vita e la pianificazione patrimoniale. Per il consulente, il vero valore è aiutare il notaio a trasformare un sistema già sicuro in un piano di ottimizzazione fiscale, protezione e trasmissione intergenerazionale del patrimonio, così da garantire stabilità anche oltre la pensione.

Qui la consulenza deve puntare sull'**integrazione tra previdenza e wealth planning**, mostrando come la gestione fiscale e assicurativa possa rafforzare la protezione personale e familiare.

Parte A – Tecnica ⌚ 2 ore

- **Contributi:** soggettivo/integrativo, minimi; specificità categoria.
- **Pensioni:** vecchiaia, anzianità/anticipata, invalidità, superstiti.
- **Patrimonio e sostenibilità** di lungo termine.
- **Prestazioni previdenziali** e principali garanzie.

Parte B – Strategie previdenziali ⌚ 2 ore

- **Simulazioni** (redditi elevati/medi) e lettura gap qualitativo.
- **Fondo modulare, fondi pensione, polizze, private insurance.**
- **Fiscalità:** deduzioni in carriera, tassazione prestazioni, pianificazione intergenerazionale.
- **Welfare:** sanità integrativa, sussidi; focus protezione/trasmissione patrimonio.

ENASARCO – Agenti di commercio - Streaming ⌚ 4 ore

ENASARCO si presenta come un ente “ibrido”, dove previdenza e assistenza convivono in un sistema complesso. Le pensioni risultano spesso modeste, legate a provvigioni variabili e a carriere non sempre lineari. Il welfare è ampio, ma da solo non basta. Per questo il consulente deve saper evidenziare subito l'importanza dell'integrazione con strumenti esterni, mostrando come fondi pensione, polizze e fiscalità possano trasformare una pensione insufficiente in una strategia sostenibile nel lungo termine.

La vera leva consulenziale è far percepire che **l'integrazione è obbligata**, non opzionale: senza una strategia esterna il rischio di inadeguatezza previdenziale è altissimo.

Parte A – Tecnica ⌚ 2 ore

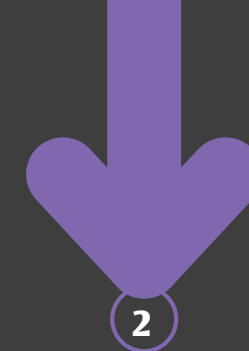
- **Contributi:** aliquote, minimali/massimali, ripartizione agente/mandante.
- **Pensioni:** vecchiaia/anticipata, invalidità/superstiti; regole specifiche.
- **Calcolo:** sistema a punti e requisiti maturazione.
- **Prestazioni previdenziali/assistenziali di base; criticità** (provvigioni, interruzioni).

Parte B – Strategie previdenziali ⌚ 2 ore

- **Simulazioni tasso di sostituzione e gap** (basso/medio/alto flusso provvigioni).
- **Fondi pensione** (centrali), polizze vita/TCM, investimenti a lungo termine.
- **Fiscalità:** deduzioni FP; confronto con polizze.
- **Welfare ENASARCO:** prestiti, borse di studio, maternità/malattia.
- **Casi:** giovane, consolidato, senior.

ENPAM – Medici e Odontoiatri - Streaming ⌚ 4 ore

La Cassa ENPAM è la più grande e complessa, con regole che cambiano a seconda della gestione di appartenenza. La varietà delle carriere mediche – dal convenzionato SSN al libero professionista – rende l'adeguatezza pensionistica molto variabile. Accanto a un ampio sistema di welfare sanitario, emerge la necessità di una pianificazione mirata e personalizzata. Per il consulente, la sfida è saper costruire scenari ad hoc per ciascun profilo, integrando fondo modulare, strumenti esterni e gestione fiscale.



MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

2

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



La chiave è posizionarsi come **consulente specializzato per sottogruppi professionali**, parlando linguaggi diversi a seconda che il cliente sia medico ospedaliero, convenzionato o libero.

Parte A – Tecnica 🕒 2 ore

- **Fondo generale + fondi specialistici**; contributi obbligatori/facoltativi.
- **Pensioni**: vecchiaia/anticipata, invalidità/superstiti; regole per gestioni.
- **Calcolo**: contributivo con elementi retributivi pregressi.
- **Prestazioni previdenziali e assistenziali**; criticità (frammentazione).

Parte B – Strategie previdenziali 🕒 2 ore

- **Simulazioni SSN vs liberi/odontoiatri**; gap previdenziale.
- **Fondo modulare vs fondi pensione**; polizze vita/TCM.
- **Fiscalità**: deduzioni FP e modulare; tassazione finale.
- **Welfare**: sanità, maternità, invalidità, sostegni familiari.
- **Casi**: giovane libero, convenzionato, senior.

Geometri - Streaming 🕒 4 ore, Strategie

La Cassa dei Geometri presenta criticità strutturali importanti legate alla demografia della categoria, caratterizzata da un rapporto iscritti/pensionati sempre più sfavorevole. I redditi spesso non elevati e la presenza di minimi contributivi possono generare trattamenti finali modesti. La previdenza obbligatoria, da sola, raramente garantisce livelli di adeguatezza soddisfacenti.

La consulenza deve mettere al centro la necessità di **integrazione sistematica**, lavorando su fondi pensione, polizze e investimenti a lungo termine. L'obiettivo non è migliorare lievemente, ma **costruire una seconda gamba previdenziale essenziale**.

Parte A – Tecnica 🕒 2 ore

- **Contributi**: soggettivo e integrativo; minimi e massimali applicati dalla Cassa.
- **Pensioni**: vecchiaia, anzianità, invalidità e superstiti; sistema prevalentemente contributivo con elementi di rigidità.
- **Calcolo**: impatto delle carriere discontinue; importanza della continuità dei versamenti per costruire un montante significativo.
- **Prestazioni previdenziali e quadro assistenziale**; criticità ricorrenti della categoria.

Parte B – Strategie previdenziali ⌚ 2 ore

- **Simulazioni del tasso di sostituzione:** spesso 30–40% o inferiore; lettura del gap.
- **Strumenti di integrazione:** fondi pensione (prioritari), polizze vita, TCM, investimenti a lungo termine.
- **Fiscaltà:** deduzioni dei fondi pensione; confronto della tassazione finale con soluzioni assicurative e finanziarie.
- **Welfare professionale:** prestazioni disponibili e limiti strutturali.
- **Casi-tipo:** giovane geometra, professionista consolidato, profilo senior.

CONSULENTI DEL LAVORO + GIORNALISTI - Streaming ⌚ 4 ore

Queste due categorie, pur operando in ambiti diversi, mostrano tratti previdenziali simili:

- Redditi spesso non elevati
- Carriere discontinue
- Montanti contributivi ridotti
- Tassi di sostituzione inferiori alla media

In entrambi i casi, il sistema obbligatorio tende a generare **prestazioni poco adeguate**, con tassi di sostituzione frequentemente inferiori al 40–45%. L'integrazione non è un'opzione, ma una necessità.

Il consulente deve aiutare il cliente a costruire una strategia di accumulo coerente, modulare, sostenibile e fiscalmente efficiente.

Parte A – Tecnica ⌚ 2 ore

Consulenti del Lavoro (ENPACL)

- **Contributi:** soggettivo e integrativo; minimi obbligatori.
- **Pensioni:** vecchiaia, anzianità, invalidità, superstiti.
- **Regole di calcolo:** sistema contributivo; impatti di discontinuità.
- **Prestazioni assistenziali:** welfare e sostegni alla professione.

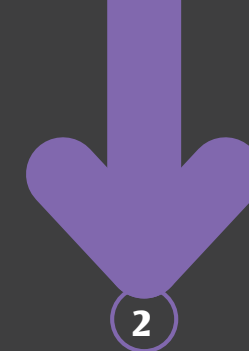
Giornalisti (INPGI/INPS Gestione sostitutiva)

(Si considera l'attuale situazione post-assorbimento nella Gestione INPS, con regimi transitori)

- **Contributi:** aliquote e regole post-trasferimento INPGI → INPS.
- **Pensioni:** vecchiaia/anticipata, regole di calcolo contributive.
- **Prestazioni e tutele residuali.**
- **Criticità:** passaggio dal vecchio sistema INPGI alla Gestione INPS con impatti significativi sulla sostenibilità delle carriere.

Parte B – Strategie previdenziali ⌚ 2 ore

- **Simulazioni tasso di sostituzione e gap** (per redditi bassi/medi/alti).



MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

2

MASTER AVANZATO Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



- **Fondi pensione:** strumento centrale per colmare il gap.
- **Polizze vita e TCM:** protezione e integrazione del rischio.
- **Investimenti a lungo termine:** come costruire una seconda gamba coerente al profilo di rischio.
- **Fiscalità:** deduzioni FP, tassazione delle prestazioni, confronto con soluzioni assicurative.
- **Casi concreti:**
 - Giovane consulente del lavoro
 - Giornalista freelance
 - Profilo consolidato
 - Profilo senior
- **Strategie di fidelizzazione:** trasformare l'urgenza previdenziale in un piano sostenibile e continuativo.

INARCASSA – Ingegneri e Architetti - Streaming 🕒 8 ore

INARCASSA raccoglie una platea numerosa e diversificata, con redditi estremamente variabili. Il sistema contributivo, i minimi obbligatori e il fondo modulare facoltativo definiscono un quadro in cui l'adeguatezza non è mai scontata. La vera criticità è la discontinuità dei redditi, che può minare il montante previdenziale. Qui il consulente deve dimostrare come una strategia di stabilizzazione, integrazione e ottimizzazione fiscale possa garantire continuità e solidità, trasformando un sistema incerto in un piano previdenziale robusto.

Il consulente deve puntare sulla **continuità dei versamenti** e su un uso mirato della fiscalità, aiutando il cliente a gestire i "vuoti contributivi" che spesso caratterizzano la categoria.

Parte A – Tecnica 🕒 2 ore

- **Contributi:** percentuali/minimi; integrativo su parcelle; maternità.
- **Pensioni:** vecchiaia/anticipata, invalidità/superstiti; logica contributiva.
- **Montante, rivalutazioni, coefficienti; fondo modulare.**
- **Prestazioni previdenziali/assistenziali; criticità** (volatilità redditi).

Parte B – Strategie previdenziali 🕒 2 ore

- **Simulazioni tasso di sostituzione** (es. 35–40%) e gap.
- **Fondo modulare vs fondi pensione;** polizze vita/TCM.
- **Fiscalità:** deduzioni e confronto strumenti.
- **Welfare:** mutui agevolati, sanità, sostegni familiari.
- **Casi:** giovane, consolidato, senior.

ENPAF – Farmacisti - Streaming 🕒 8 ore

Contributi fissi indipendenti dal reddito: forte rigidità e frequente inadeguatezza. Necessaria personalizzazione con strumenti esterni.

Parte A – Tecnica 🕒 2 ore

- **Contributi obbligatori** fissi per età/status.
- **Pensioni:** vecchiaia, reversibilità/indirette, invalidità.
- **Sistema di calcolo** (prevalenza retributiva + elementi contributivi).
- **Prestazioni previdenziali/assistenziali;** criticità strutturali.

Parte B – Strategie previdenziali 🕒 2 ore

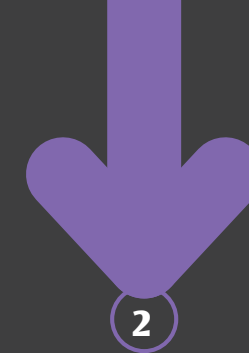
- **Simulazioni tasso di sostituzione** (mediamente basso) e gap (alto).
- **Fondi pensione** per personalizzare l'accumulo; polizze vita; investimenti a lungo termine.
- **Fiscalità:** deduzioni FP, confronto con altri strumenti.
- **Welfare ENPAF:** sanità, sussidi straordinari.
- **Casi:** giovane, consolidato, senior.

Parte III – Giornata conclusiva a Bologna

La terza parte del percorso si svolge in presenza a Bologna e rappresenta il momento conclusivo e più applicativo dell'intero programma. Dopo aver acquisito la cornice normativa generale e aver analizzato nel dettaglio le diverse Casse professionali, i partecipanti potranno confrontarsi direttamente su casi concreti, metodologie operative e strumenti di consulenza.

Questa giornata è pensata come un laboratorio avanzato, dove la teoria incontra la pratica: si lavorerà su esempi reali di pianificazione previdenziale, simulazioni di gap e tassi di sostituzione, costruzione di strategie integrate che tengano conto non solo delle regole delle singole Casse, ma anche della fiscalità, degli strumenti di previdenza complementare e delle esigenze personali dei professionisti.

Lo scopo della giornata conclusiva non è solo consolidare le conoscenze tecniche, ma trasformarle in competenze operative, attraverso confronto, discussione e applicazione pratica. È il passaggio che consente di fare della previdenza un terreno di consulenza specialistica, distintiva e di reale valore per i clienti.



MASTER AVANZATO

Pianificazione e Consulenza della Previdenza dei Liberi Professionisti

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
60 ore

Numero moduli
14

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

Data inizio corso
Maggio

3

MASTER AVANZATO ANALISTA PREVIDENZIALE CORPORATE



Andrea
Milesio



Cesare
Petrò



Gianpiero
Teodori



Maria C.
Ronzoni



Paolo
Buro

La previdenza aziendale rappresenta oggi una delle leve più strategiche per la competitività e la sostenibilità delle piccole e medie imprese italiane.

Non è più un tema accessorio né un adempimento tecnico: in un Paese in cui oltre il 90% delle imprese appartiene al comparto PMI, la capacità di **integrare previdenza, fiscalità e welfare** è diventata una necessità concreta per imprenditori, amministratori, dirigenti e dipendenti.

Nella pratica quotidiana, tuttavia, la previdenza in azienda viene spesso gestita in modo frammentario. Il TFR resta non valorizzato, il TFM è assente o utilizzato in modo improprio, il welfare aziendale si riduce a fringe benefit occasionali, privi di una visione strategica.

Questa frammentazione non dipende dalla mancanza di strumenti, ma dall'assenza di una **regia consulenziale unica**, capace di leggere l'impresa nel suo insieme.

In questo scenario emerge la figura dell'**Analista Previdenziale Corporate**: un professionista specializzato che affianca l'impresa nella lettura integrata di bilancio, persone, ruoli e assetti organizzativi, traducendo criticità e opportunità in **strategie previdenziali, fiscali e di welfare concrete e sostenibili**.

Il percorso **"Diventare Analista Previdenziale Corporate"** è un **corso professionale avanzato**, pensato per consulenti che vogliono strutturare un metodo operativo chiaro e replicabile nella consulenza alle PMI. Il corso non ha finalità accademiche né abilitanti: è un **percorso pratico e specialistico**, orientato all'applicazione immediata nella relazione con l'impresa.

Il percorso è strutturato in AREE tematiche, ciascuna dedicata a una competenza chiave dell'Analista

Previdenziale Corporate.

- Le aree sono progettate per accompagnare il partecipante in modo progressivo:
- dalla comprensione del bilancio d'impresa,
- alla sua lettura in ottica previdenziale,
- fino alla costruzione di soluzioni integrate di tesoreria, previdenza complementare e welfare aziendale.

Ogni area combina **contenuti concettuali, strumenti operativi ed esercitazioni pratiche**, con l'obiettivo di costruire una visione consulenziale unitaria e coerente.

Presentazione

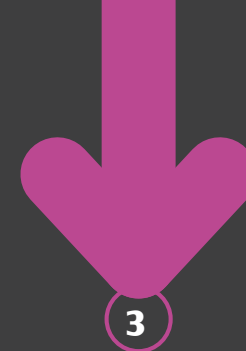
Nelle PMI italiane la previdenza non è soltanto un puzzle fatto di TFR fermo, TFM non strutturato e welfare episodico: il vero problema è che manca una **cultura previdenziale aziendale**. Senza questa cultura, le decisioni restano frammentarie, emergenziali e prive di una regia, con effetti negativi sia sulla sostenibilità finanziaria dell'impresa sia sulla sicurezza futura delle persone che ci lavorano.

In questo scenario non serve aggiungere un altro prodotto o rincorrere soluzioni spot: occorre costruire un **piano unitario**, condiviso e coerente con gli obiettivi dell'impresa. È qui che entra in gioco la figura dell'**Analista Previdenziale Corporate**, che porta metodo, numeri e un linguaggio semplice. Il suo compito non è collocare strumenti isolati, ma mettere attorno allo stesso tavolo proprietà, amministrazione, CFO/HR, dirigenti e dipendenti, guidandoli verso **decisioni comuni, sostenibili e misurabili**.

Il cuore del percorso è un approccio a **tutta la previdenza aziendale**, che integra leve finanziarie, fiscali e organizzative.

- 1. Analisi previdenziale completa:** diagnosi dello stato attuale dell'impresa, dei flussi economici legati al personale e delle coperture in essere.
- 2. TFR:** valutazione della sua gestione (fermo o conferito), impatto sulla cassa aziendale e possibilità di trasformarlo in leva di previdenza complementare e retention.
- 3. TFM:** strutturazione corretta e fiscalmente efficiente del trattamento di fine mandato, per tutelare amministratori e rafforzare la governance.
- 4. Previdenza complementare:** strumento di pianificazione strategica, utile sia a ridurre il cuneo fiscale sia a garantire stabilità previdenziale ai dipendenti.
- 5. Welfare aziendale:** dalla logica del fringe benefit episodico a un piano strutturato, con obiettivi chiari di retention, produttività e benessere organizzativo.

Un disegno unico che lega **fiscalità, persone e sostenibilità finanziaria**, capace di generare risultati tangibili: **costo del lavoro più efficiente, maggiore liquidità aziendale, più netto in busta paga, maggiore fidelizzazione delle risorse chiave**.



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

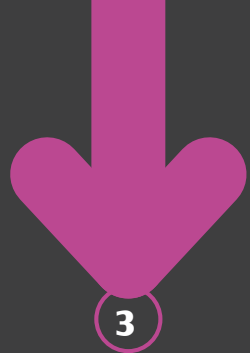
Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



MASTER AVANZATO

Analista Previdenziale Corporate

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Questo percorso non è teoria, ma **capacità d'azione**.

Prima ancora della visita impari a **leggere bilancio e visura con occhio previdenziale**, a riconoscere i segnali che orientano la proposta e a presentarti dall'imprenditore con una tesi chiara.

In azienda non si parla di prodotti, ma di **risultati concreti**:

- **costo del lavoro più efficiente** (riduzione oneri fiscali e contributivi),
- **più cassa disponibile** grazie alla gestione mirata del TFR,
- **più netto in busta paga** attraverso previdenza complementare e welfare,
- **maggiore retention** e motivazione del personale.

Il tutto dentro un **piano unitario**: TFR usato come leva strategica, TFM impostato correttamente e fiscalmente vantaggioso, previdenza complementare come pilastro e welfare aziendale ordinato e sostenibile.

Obiettivi

Partecipare al corso **Diventare Analista Previdenziale Corporate** significa non limitarsi ad apprendere nozioni tecniche sulla previdenza aziendale, ma acquisire un **metodo strutturato, strumenti operativi e una visione integrata** immediatamente spendibili nella tua attività consulenziale con le PMI.

Al termine del percorso sarai in grado di:

- **Leggere e interpretare la visura camerale e il bilancio aziendale** in ottica previdenziale, individuando le voci chiave (costo del lavoro, TFR, accantonamenti) e traducendole in opportunità di consulenza.
- **Condurre un check-up previdenziale corporate**: raccogliere informazioni, intervistare le figure apicali e mappare i bisogni di imprenditore, amministratori, dirigenti e dipendenti.
- **Comunicare con linguaggi diversi** a seconda dell'interlocutore (imprenditore, amministratore, dirigente, dipendente), adattando il messaggio ai loro obiettivi e priorità.
- **Integrare previdenza, fiscalità e welfare aziendale** come leve strategiche per ridurre il costo del lavoro, aumentare la liquidità e migliorare il benessere organizzativo.
- **Analizzare e presentare soluzioni personalizzate** come TFM, TFR, fondi pensione e polizze, mostrando con esempi e simulazioni l'impatto fiscale ed economico delle scelte.
- **Costruire e formalizzare un programma condiviso con l'impresa**, trasformando la diagnosi in un piano strutturato di welfare aziendale con linee guida operative e KPI di monitoraggio.
- **Sviluppare un approccio consulenziale evoluto**, capace di posizionarti come **partner strategico delle PMI**, superando la logica tecnica per offrire una pianificazione integrata, concreta e sostenibile nel tempo.

Attestato

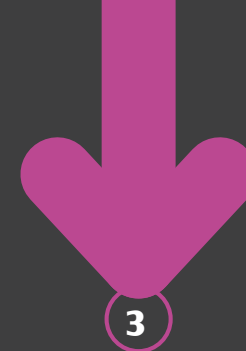
Al termine del percorso viene rilasciato un **attestato di partecipazione**, che documenta la frequenza e le competenze professionali affrontate nel corso delle diverse aree.

L'attestato **non ha valore abilitante, certificativo o ordinistico**, ma attesta il completamento del percorso professionale "Diventare Analista Previdenziale Corporate".

Il Corpo Docenti

Il percorso è affidato a un team di professionisti con competenze complementari, che uniscono rigore scientifico, esperienza consulenziale e capacità divulgativa.

- **Giampietro Maria Teodori** – Giurista d'impresa e docente, Fondatore e Vice Presidente del CeSFFI – Centro Studi di Fiscalità e Finanza Internazionale.
- **Ademo Mattioli** – Esperto di previdenza aziendale e welfare, con consolidata esperienza nella formazione di consulenti e professionisti in tutta Italia. Porta nel corso un approccio pratico e operativo, frutto di anni di lavoro sul campo con PMI e reti di consulenza.
- **Maria Cristina Ronzoni** – Consulente specializzata in pianificazione previdenziale e strategie di welfare aziendale, con particolare attenzione alla valorizzazione del TFR e agli strumenti di tutela per dirigenti e dipendenti.
- **Paolo Buro** – Formatore e autore in ambito finanziario e previdenziale. Con oltre 25 anni di esperienza nella formazione professionale, ha pubblicato più di dieci manuali dedicati alla pianificazione finanziaria e previdenziale. È apprezzato per la capacità di coniugare rigore tecnico e chiarezza didattica, offrendo ai consulenti strumenti pratici e visione strategica per affrontare le sfide della longevità.
- **Emanuela Pasqualitto** – Laureata con lode in Economia e Dottore di Ricerca in Scienze Attuariali, vanta quasi vent'anni di esperienza nella docenza universitaria e nella ricerca su matematica finanziaria, modelli attuariali e previdenza sociale. Autrice di articoli e relazioni scientifiche presentate in contesti internazionali, ha sviluppato modelli innovativi per la gestione del rischio di longevità e la sostenibilità dei sistemi pensionistici. Co-fondatrice di Accademia Previdenza, unisce rigore scientifico e capacità divulgativa per rendere la previdenza un sapere accessibile.



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

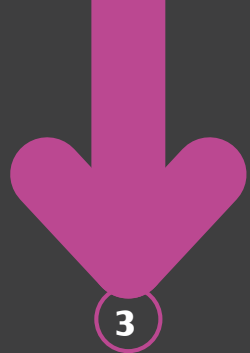
Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



MASTER AVANZATO
**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Struttura del percorso per AREE

La **durata complessiva del percorso è di 31 ore**, articolate nelle seguenti aree:

- **AREA 1 – Comprendere il bilancio** ⌚ **8 ore**
La base tecnica indispensabile per leggere l'impresa e orientare la consulenza.
- **AREA 2 – Comprendere il bilancio in ottica previdenziale** ⌚ **8 ore**
Dal dato contabile alla diagnosi e alla strategia previdenziale d'impresa.
- **AREA 3 – Consulenza corporate e strategia** ⌚ **6 ore**
Ruolo, posizionamento e relazione consulenziale con l'impresa e le figure apicali.
- **AREA 4 – Tesoreria, previdenza complementare e welfare aziendale** ⌚ **9 ore**
Dalla diagnosi alla progettazione integrata e sostenibile per l'impresa.

AREA 1

COMPRENDERE IL BILANCIO

La base tecnica indispensabile per l'Analista Previdenziale Corporate

⌚ **Durata complessiva AREA 1** ⌚ **8 ore**

L'Analista Previdenziale Corporate non è un contabile né un revisore, ma non può operare senza una comprensione consapevole del bilancio d'impresa.

Questa area propedeutica è pensata per fornire ai partecipanti **gli strumenti minimi ma indispensabili** per leggere il bilancio come fa un consulente evoluto: non per "fare i conti", ma per comprendere cosa raccontano i numeri sull'impresa, sulla sua organizzazione e sulle sue scelte previdenziali.

Il bilancio diventa così **una mappa decisionale**, il primo strumento per individuare criticità, inefficienze e opportunità di intervento.

L'obiettivo non è la perfezione tecnica, ma **l'autonomia operativa**: sapersi orientare, fare le domande giuste e costruire un dialogo credibile con imprenditore, amministratori e area amministrativa.

Modulo 1

Capire il bilancio di una società: struttura e logica economico-finanziaria

⌚ 3 ore

Questo modulo introduce il bilancio d'esercizio come strumento di lettura dell'impresa. Si analizza la struttura formale del bilancio e la logica economica che ne governa la costruzione, superando l'approccio puramente contabile.

Contenuti principali

- Finalità del bilancio d'esercizio
- Stato Patrimoniale: logica di attivo e passivo
- Conto Economico: formazione del risultato d'esercizio
- Nota Integrativa: cosa contiene e perché è rilevante per il consulente
- Logica di competenza economica
- Differenza tra utile, flussi di cassa e liquidità
- Errori più comuni nella lettura del bilancio da parte dei consulenti non contabili

Obiettivo del modulo

Fornire al partecipante una visione d'insieme del bilancio, permettendogli di orientarsi tra i documenti e comprendere il significato economico delle principali voci.

Modulo 2

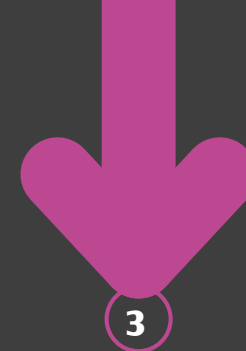
Capire il bilancio di una società: analisi delle principali voci

⌚ 3 ore

Il secondo modulo entra nel merito delle voci più rilevanti per la consulenza previdenziale e corporate. Il bilancio viene analizzato come fotografia delle scelte aziendali e della struttura organizzativa.

Contenuti principali

- Costo del personale: composizione e incidenza
- Accantonamenti e fondi: significato e implicazioni
- Trattamento di Fine Rapporto (TFR) in bilancio
- Compensi agli amministratori
- Prime connessioni tra bilancio, fiscalità e previdenza
- Lettura del bilancio come base per l'analisi dei rischi e delle opportunità



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

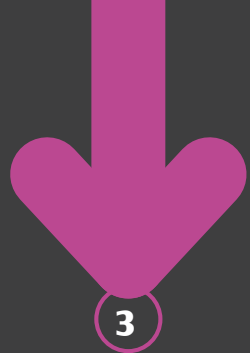
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Obiettivo del modulo

Rendere il consulente capace di individuare le voci chiave che avranno un impatto diretto sulla progettazione previdenziale e di welfare.

Modulo 3

Esercitazioni pratiche sul bilancio

🕒 2 ore

Questo modulo è interamente operativo.

I partecipanti applicano quanto appreso nei moduli precedenti su bilanci reali di PMI, lavorando come farebbero in una vera attività consulenziale.

Attività previste

- Lettura guidata di bilanci aziendali
- Individuazione delle informazioni rilevanti
- Analisi delle criticità più frequenti
- Prime ipotesi di intervento consulenziale
- Preparazione delle domande da porre all'imprenditore o all'area amministrativa

Obiettivo del modulo

Trasformare la teoria in capacità pratica, aumentando la sicurezza del consulente nell'approccio al bilancio aziendale.

AREA 2

COMPRENDERE IL BILANCIO IN OTTICA PREVIDENZIALE

Dal dato contabile alla strategia previdenziale d'impresa

🕒 **Durata complessiva AREA 2 - 8 ore**

Se l'AREA 1 consente di leggere correttamente il bilancio d'impresa, l'AREA 2 permette di **interpretarlo in chiave previdenziale e strategica**.

In questa fase il bilancio smette di essere un documento descrittivo e diventa uno **strumento di diagnosi**, utile a individuare rischi, inefficienze e opportunità legate alla gestione previdenziale dell'impresa.

L'Analista Previdenziale Corporate impara a collegare **numeri, ruoli e scelte previdenziali**, costruendo una lettura integrata che tiene insieme impresa, imprenditore e persone.

Questa area rappresenta il **ponte metodologico** tra l'analisi tecnica e la progettazione consulenziale.

Modulo 4

Comprendere il bilancio in ottica previdenziale parte 1

🕒 3 ore

Questo modulo introduce il concetto di **diagnosi previdenziale d'impresa**.

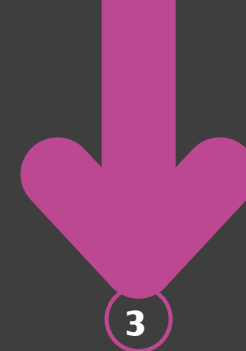
Il bilancio viene letto non per verificarne la correttezza formale, ma per comprendere **come l'azienda gestisce oggi la previdenza**, in modo esplicito o implicito.

Contenuti principali

- Il bilancio come strumento di diagnosi previdenziale
- Dove "si nasconde" la previdenza nel bilancio
- Lettura integrata di:
 - Trattamento di Fine Rapporto (TFR)
 - Trattamento di Fine Mandato (TFM)
 - costo del lavoro
 - compensi agli amministratori
- Previdenza esplicita e previdenza implicita
- Collegamento tra scelte previdenziali e sostenibilità aziendale
- Segnali di rischio previdenziale che emergono dal bilancio

Obiettivo del modulo

Aiutare il partecipante a riconoscere i segnali previdenziali contenuti nei numeri aziendali e a sviluppare una prima capacità diagnostica.



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

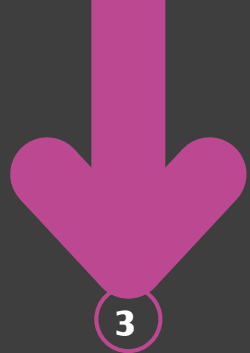
Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



MASTER AVANZATO
Analista
Previdenziale
Corporate

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Modulo 5

Comprendere il bilancio in ottica previdenziale parte 2

⌚ 3 ore

Il secondo modulo accompagna il partecipante dal piano dell'analisi a quello della **progettazione consulenziale**. L'obiettivo è trasformare la lettura del bilancio in **ipotesi di intervento previdenziale concrete**, coerenti con la struttura, le priorità e la sostenibilità dell'impresa.

Contenuti principali

- Dal dato contabile alla proposta previdenziale
- Collegare il bilancio ai bisogni di:
 - imprenditore
 - amministratori
 - dirigenti
 - dipendenti
- TFR e TFM come snodi strategici
- Impatti fiscali delle scelte previdenziali
- Sostenibilità delle soluzioni nel tempo
- Costruzione di una visione previdenziale integrata dell'impresa

Obiettivo del modulo

Fornire un metodo strutturato per passare dall'analisi alla proposta, evitando soluzioni standard e scollegate dalla realtà aziendale.

Modulo 6

Esercitazioni sul bilancio in ottica previdenziale

⌚ 2 ore

Modulo interamente applicativo.

I partecipanti lavorano su casi aziendali simulati o reali, trasformando i dati di bilancio in **strategie previdenziali corporate**.

Attività previste

- Analisi di bilanci aziendali in chiave previdenziale
- Individuazione di criticità e opportunità
- Costruzione di ipotesi di intervento su:
 - TFR
 - TFM
 - previdenza complementare
- Simulazione di presentazione delle proposte all'imprenditore

Obiettivo del modulo

Consolidare la capacità di ragionare come Analista Previdenziale Corporate, allenando il passaggio dalla lettura tecnica alla consulenza strategica.

AREA 3

CONSULENZA CORPORATE E STRATEGIA

Dal metodo tecnico alla relazione consulenziale con l'impresa

🕒 **Durata complessiva AREA 3 - 6 ore**

Dopo aver acquisito la capacità di leggere il bilancio e di interpretarlo in ottica previdenziale, l'Analista Previdenziale Corporate deve saper **entrare in azienda con un ruolo chiaro e riconoscibile**.

L'AREA 3 è dedicata a questo passaggio decisivo: dalla competenza tecnica alla **relazione consulenziale strutturata** con l'impresa.

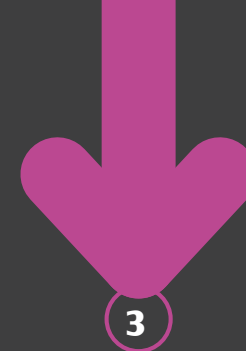
In questa area il partecipante impara a posizionarsi come **partner strategico**, capace di leggere il contesto aziendale, comprendere le dinamiche decisionali e costruire un dialogo efficace con imprenditore, amministratori e figure apicali. Non si tratta di proporre soluzioni, ma di **governare il processo consulenziale**.

Modulo 7

L'impresa come sistema previdenziale e il ruolo dell'Analista Corporate

🕒 **3 ore**

Questo modulo definisce in modo chiaro l'identità professionale dell'Analista Previdenziale Corporate e il suo ruolo all'interno della PMI. La previdenza aziendale viene inquadrata come **leva strategica**, non come tema tecnico isolato.



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



3

MASTER AVANZATO

Analista Previdenziale Corporate

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Contenuti principali

- L'impresa come sistema economico, organizzativo e previdenziale
- Il ruolo dell'Analista Corporate rispetto agli altri consulenti
- Valore della consulenza per:
 - imprenditore
 - amministratori
 - management
 - dipendenti
- La consulenza previdenziale come processo continuativo
- Posizionamento professionale, responsabilità e confini del ruolo
- Prepararsi correttamente all'ingresso in azienda

Obiettivo del modulo

Consentire al partecipante di **presentarsi all'impresa con un ruolo chiaro**, una visione strutturata e una metodologia consulenziale coerente.

Modulo 8

Mappatura previdenziale di dipendenti e dirigenti

Come avere il controllo delle uscite, dei pensionamenti e degli anticipi previdenziali

 **3 ore**

Questo modulo introduce uno degli strumenti più strategici per l'Analista Previdenziale Corporate: la **mappatura previdenziale della popolazione aziendale**.

L'obiettivo è fornire al consulente un metodo strutturato per **leggere in modo sistemico la situazione previdenziale di dipendenti e dirigenti**, così da anticipare scenari di uscita, pensionamenti, esodi e possibili anticipi previdenziali.

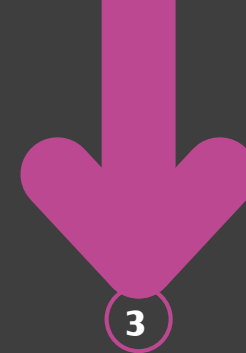
La mappatura non è un esercizio teorico, ma una **leva decisionale fondamentale** per l'impresa: consente di pianificare il ricambio generazionale, prevenire criticità organizzative e costruire strategie previdenziali e di welfare coerenti con l'evoluzione della forza lavoro.

Contenuti principali

- Perché la mappatura previdenziale è strategica per l'impresa
- La popolazione aziendale come sistema previdenziale
- Raccolta delle informazioni chiave:
 - età anagrafica
 - anzianità contributiva
 - inquadramento contrattuale
 - ruolo e posizione organizzativa
- Differenze di analisi tra:
 - dipendenti
 - dirigenti
 - figure chiave
- Individuazione delle possibili:
 - uscite fisiologiche
 - anticipazioni previdenziali
 - finestre di pensionamento
- Lettura integrata dei dati previdenziali e organizzativi
- Rischi aziendali legati a uscite non pianificate

Dalla mappatura all'analisi previdenziale

- Costruire una fotografia previdenziale dell'azienda
- Valutare impatti su:
 - continuità operativa
 - costi
 - fabbisogni di welfare e previdenza complementare
- Utilizzare la mappatura come base per:
 - strategie di accompagnamento alla pensione
 - interventi di previdenza complementare mirata
 - progettazione del welfare aziendale



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

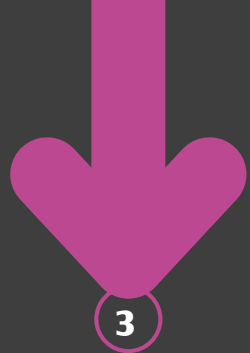
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



AREA 4

TESORERIA, PREVIDENZA COMPLEMENTARE E WELFARE AZIENDALE

Dalla diagnosi previdenziale alla progettazione integrata per l'impresa

 **Durata complessiva AREA 4 - 9 ore**

L'AREA 4 rappresenta la fase conclusiva e più applicativa del percorso.

Dopo aver acquisito le competenze di lettura del bilancio, interpretazione previdenziale e posizionamento consulenziale, l'Analista Previdenziale Corporate deve essere in grado di **progettare soluzioni concrete**, sostenibili per l'impresa e condivisibili con le diverse figure aziendali.

Tesoreria, previdenza complementare e welfare aziendale non sono ambiti separati, ma **componenti di un unico disegno strategico**, che tiene insieme sostenibilità finanziaria, efficienza fiscale e benessere organizzativo.

Modulo 9

Tesoreria aziendale e consulenza finanziaria a supporto della previdenza

 **3 ore**

Questo modulo introduce i fondamenti di tesoreria aziendale indispensabili per valutare la **sostenibilità finanziaria delle scelte previdenziali**. La previdenza non può essere progettata senza una corretta lettura dei flussi di cassa e della capacità finanziaria dell'impresa.

Contenuti principali

- La tesoreria aziendale: significato e finalità
- Flussi di cassa e liquidità
- Differenza tra risultato economico e capacità finanziaria
- Accantonamenti previdenziali e impatto sulla liquidità
- Coerenza tra piano previdenziale e sostenibilità aziendale
- Errori comuni: soluzioni corrette sulla carta ma insostenibili nella pratica

Esercitazione

Valutazione della sostenibilità finanziaria di un intervento previdenziale partendo da dati aziendali semplificati.

Obiettivo del modulo

Rendere il partecipante capace di verificare se una soluzione previdenziale è realmente sostenibile per l'impresa, rafforzando la propria credibilità consulenziale.

Modulo 10

Previdenza complementare in azienda

🕒 3 ore

Questo modulo affronta la previdenza complementare come **leva organizzativa e strategica**, non come semplice scelta individuale del lavoratore.

L'Analista Previdenziale Corporate impara a leggere la previdenza complementare all'interno dell'ecosistema aziendale.

Contenuti principali

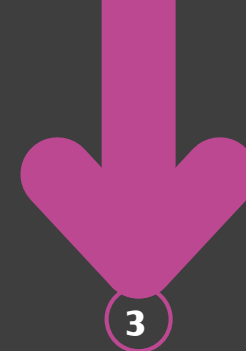
- Previdenza complementare e sistema impresa
- Il ruolo del TFR nella strategia aziendale
- Fondi pensione negoziali, aperti e PIP: differenze operative
- Il ruolo dell'azienda nelle scelte previdenziali
- Previdenza complementare per:
 - dipendenti
 - dirigenti
 - figure apicali
- Impatti fiscali e contributivi per azienda e lavoratore
- Previdenza complementare come strumento di retention

Esercitazione

Costruzione di una proposta di previdenza complementare coerente con struttura aziendale e obiettivi organizzativi.

Obiettivo del modulo

Consentire al partecipante di progettare soluzioni di previdenza complementare realmente integrate nel contesto aziendale.



MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA

3

MASTER AVANZATO

**Analista
Previdenziale
Corporate****Erogazione**
live Streaming**Registrazioni accessibili**
sempre a vita**Durata complessiva**
40 ore**Numero moduli**
10**Materiale didattico**
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione**Certificato Finale**
Attestato delle competenze**Prezzo**
590 euro + IVA**Modulo 11****Welfare aziendale: dalla normativa al progetto condiviso** **3 ore**

Questo modulo conclude il percorso affrontando il welfare aziendale come **sintesi evoluta della consulenza previdenziale corporate**.

Il welfare non viene trattato come elenco di benefit, ma come **sistema strutturato** che integra previdenza, fiscalità e benessere organizzativo.

Contenuti principali

- Definizione e perimetro del welfare aziendale
- Differenza tra welfare aziendale e fringe benefit
- Quadro normativo, fiscale e contributivo
- Welfare volontario e welfare negoziale
- Contrattazione collettiva e welfare
- Previdenza complementare come pilastro del welfare
- Benefici per impresa, management e dipendenti

Costruzione del progetto di welfare

- Dalla diagnosi previdenziale al piano di welfare
- Coinvolgimento delle figure apicali
- Comunicazione interna del piano
- Errori comuni nei progetti di welfare aziendale
- Monitoraggio e revisione nel tempo

Esercitazione

Costruzione guidata di un piano di welfare aziendale partendo da un check-up previdenziale.

Obiettivo del modulo

Rendere il partecipante capace

Data inizio corso
giugno

4

PREVIDENZA PRO



Giuseppe
Guttadauro



Paolo
Buro

La previdenza rappresenta oggi una delle aree più sottovalutate e, allo stesso tempo, più strategiche della consulenza patrimoniale, finanziaria e assicurativa. Non è più un tema confinato alla fase finale della vita lavorativa né una materia esclusivamente tecnica: è una dimensione strutturale che attraversa l'intero ciclo di vita delle persone, incidendo sul reddito, sulle scelte professionali, sulle responsabilità familiari e sulla sicurezza futura.

In un contesto caratterizzato da carriere discontinue, trasformazioni del lavoro, crescente complessità normativa e riduzione della protezione pubblica, la previdenza diventa un terreno decisivo di relazione e di valore. Tuttavia, nella pratica professionale, essa viene spesso affrontata in modo frammentario, reattivo o esclusivamente normativo: simulazioni isolate, risposte episodiche a domande specifiche, interventi non inseriti in un disegno consulenziale coerente.

In questo scenario emerge la necessità di un professionista capace di leggere la previdenza non come un insieme di regole, ma come un processo di consulenza continuativo, integrato nella relazione con il cliente e strutturato come modello di lavoro.

Previdenza PRO nasce per formare questo tipo di professionista.

Presentazione

Previdenza PRO è un percorso formativo specialistico pensato per i consulenti patrimoniali, finanziari e previdenziali che vogliono trasformare la previdenza da materia tecnica a **leva concreta di sviluppo del business**.

Non è un corso di sola normativa.

È un metodo operativo che insegna **come utilizzare la previdenza per creare valore reale per i clienti e continuità professionale per il consulente**.

Il percorso accompagna il professionista lungo un processo chiaro e replicabile:

- **Dall'analisi del portafoglio clienti,**
- **Alla diagnosi delle esigenze previdenziali e degli obiettivi di vita,**
- **Fino alla costruzione di soluzioni previdenziali personalizzate.**

La previdenza diventa così un linguaggio di dialogo stabile con il cliente, capace di generare fiducia, relazione di lungo periodo e nuove opportunità commerciali.



Previdenza PRO

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Perché nasce Previdenza PRO

Ogni consulente ha già nel proprio portafoglio clienti un **enorme potenziale previdenziale inesplorato**.

L'ostacolo non è la mancanza di clienti, ma l'assenza di:

- Un modello di business previdenziale,
- Un metodo di lavoro strutturato,
- Strumenti operativi chiari e replicabili.

Previdenza PRO nasce per colmare questo gap, offrendo un percorso che unisce **normativa, consulenza e sviluppo commerciale** in modo coerente.

Cosa rende Previdenza PRO diverso

- **È pratico e operativo:** ogni modulo è pensato per essere applicato subito.
- **È orientato al business:** la previdenza come mercato continuo, non come evento sporadico.
- **È centrato sul cliente:** parte dalle persone, non dai prodotti.
- **È replicabile:** un metodo utilizzabile su tutto il portafoglio clienti.

A chi è rivolto

- Consulenti patrimoniali e finanziari
- Private banker e promotori
- Assicuratori e broker
- Commercialisti e professionisti della consulenza
- Analisti previdenziali che vogliono sviluppare il business

L'obiettivo finale

Al termine del percorso Previdenza PRO, il partecipante sarà in grado di:

- Leggere il portafoglio clienti in chiave previdenziale,
- Individuare bisogni e obiettivi latenti,
- Costruire diagnosi previdenziali efficaci,
- Proporre soluzioni coerenti e sostenibili,
- Sviluppare un business previdenziale strutturato e continuativo.

MODULO 1

Perché parlare di previdenza

Questo modulo apre il percorso formativo affrontando una domanda fondamentale, spesso sottovalutata sia dai clienti sia dai professionisti: **perché parlare oggi di previdenza.**

La previdenza non è un tema marginale, né una competenza da attivare solo in prossimità della pensione. È una dimensione strutturale della vita economica delle persone, perché accompagna l'intero ciclo di vita lavorativa e familiare, intervenendo ogni volta che la capacità di produrre reddito viene messa in discussione o interrotta.

La sua missione non è rispondere a una domanda tecnica su *quando* si andrà in pensione, ma **proteggere la continuità della vita economica** in presenza di eventi che possono cambiare radicalmente il percorso di una persona. Invalidità, inabilità, malattia, morte, transizioni lavorative, carichi familiari e discontinuità contributive non sono eventi eccezionali: sono possibilità concrete, statisticamente rilevanti e spesso imprevedibili, che incidono direttamente sul reddito, sui contributi e sulla sicurezza futura.

In questo contesto, la consulenza previdenziale assume un ruolo centrale. Non si limita a interpretare norme o a simulare prestazioni, ma ha il compito di **anticipare i rischi**, renderli comprensibili e aiutare il cliente a collegare le scelte di oggi alle conseguenze di domani. Parlare di previdenza significa quindi parlare di lavoro, reddito, famiglia, responsabilità e priorità di vita.

Questo modulo costruisce le fondamenta culturali e professionali dell'intero percorso formativo. Fornisce al partecipante una nuova chiave di lettura della previdenza: non come insieme di regole complesse, ma come **processo di consapevolezza** che parte dalla protezione del reddito, attraversa la continuità contributiva e arriva alla tutela della famiglia e delle scelte future.

È da qui che nasce il vero valore della consulenza previdenziale: quando il professionista smette di essere un semplice interprete di numeri e diventa una guida capace di accompagnare le persone lungo uno dei percorsi più lunghi e delicati della loro vita economica.

Indice dei contenuti

- La previdenza come dimensione strutturale della vita economica
- Previdenza e ciclo di vita: lavoro, reddito, famiglia
- Continuità del reddito e protezione economica



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Previdenza PRO

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



- Eventi che interrompono o riducono la capacità lavorativa
- Invalidità, inabilità, malattia e morte
- La mappatura dei rischi della persona e della famiglia
- Il capitale umano come bene previdenziale
- La previdenza come processo di consapevolezza
- Il ruolo del consulente nella vita previdenziale del cliente

MODULO 2

Trasformare i numeri in consulenza previdenziale

Ogni percorso di consulenza previdenziale inizia sempre dallo stesso punto: un estratto conto contributivo, un ECO-CERT, una serie di dati apparentemente tecnici.

Ma quei documenti, da soli, **non raccontano nulla**. Sono elenchi di periodi, importi e codici che il cliente spesso non comprende e che, se non vengono interpretati correttamente, rischiano di rimanere informazioni sterili, prive di valore consulenziale.

Questo modulo nasce per insegnare al consulente **il passaggio decisivo dal dato al dialogo**.

Non si tratta di leggere meglio i numeri, ma di **dare loro significato**, collegandoli alla storia lavorativa, alle scelte di vita, alle interruzioni, alle responsabilità e alle aspettative future del cliente.

Il consulente impara a guardare estratti conto ed ECOCERT come **mappe di una carriera**, tracce di un percorso umano e professionale che può e deve essere raccontato in modo chiaro, comprensibile e coinvolgente. È in questo passaggio che nasce il vero valore della consulenza: quando il cliente smette di vedere solo numeri e inizia a riconoscere **la propria storia previdenziale**.

Questo modulo fornisce un metodo pratico per:

- interpretare correttamente i dati contributivi,
- individuare punti di forza, criticità e incongruenze,
- trasformare errori e vuoti contributivi in opportunità di consulenza,
- costruire un dialogo che parte dalle domande giuste, non dalle risposte tecniche

Indice dei contenuti

- La posizione assicurativa e contributiva come bussola del consulente
- Dati contributivi e diritti previdenziali: differenze e implicazioni
- Lettura guidata dell'estratto conto contributivo

- ECOCERT: da documento tecnico a mappa narrativa della carriera
- Le regole pensionistiche 2026 spiegate senza tecnicismi
- Errori ricorrenti nei documenti e come trasformarli in opportunità
- Checklist operative per evitare omissioni ed errori
- Come collegare i dati alla storia lavorativa
- Le domande che aprono il dialogo previdenziale
- Dal dato tecnico al racconto della carriera
- Costruire fiducia attraverso la comprensione dei numeri

MODULO 3

Far emergere contributi sommersi e trasformarli in opportunità previdenziali

Molti clienti arrivano in consulenza con una convinzione radicata: *“Ho lavorato poco”, “ho una carriera discontinua”, “non ho contributi sufficienti”*.

Questa percezione nasce quasi sempre da una lettura parziale della propria storia lavorativa, limitata ai periodi di lavoro “visibili” e retribuiti, e ignora tutto ciò che non è immediatamente riconosciuto come contributo.

In realtà, la vita professionale di una persona è spesso molto più ricca di quanto emerga a prima vista. Periodi di studio, maternità, servizio militare, lavoro all'estero, interruzioni, cambi di ruolo o di settore non sono vuoti privi di valore, ma **tappe che possono assumere un peso previdenziale rilevante se correttamente individuate e valorizzate**.

Questo modulo insegna al consulente a diventare un vero **ricostruttore di carriere**, capace di far emergere le storie nascoste dietro i dati contributivi e di trasformarle in elementi strategici della pianificazione previdenziale. Non si tratta solo di conoscere gli strumenti tecnici, ma di **saper porre le domande giuste**, nel modo giusto, per aiutare il cliente a ricordare, raccontare e comprendere il proprio percorso.

Il consulente impara a leggere la carriera come un insieme di esperienze, scelte e transizioni, individuando il cosiddetto **capitale previdenziale “sommerso”**: contributi potenziali, diritti latenti e opportunità che il cliente spesso non immagina di avere. È in questo passaggio che cambia radicalmente la percezione del cliente, che smette di sentirsi “in ritardo” e inizia a vedere possibilità concrete.

Questo modulo ha un forte impatto anche sul piano relazionale. Quando il cliente si sente ascoltato e vede riconosciuto il valore del proprio percorso di vita, la consulenza previdenziale diventa **un'esperienza di consapevolezza**, non una semplice analisi tecnica. Il professionista non si limita a spiegare regole, ma aiuta il cliente a rileggere la propria storia con occhi nuovi.



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Previdenza PRO

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Indice dei contenuti

- Variabili anagrafiche che incidono sulla pensione
- Servizio militare: riconoscimento e valorizzazione
- Maternità e periodi fuori dal lavoro: contributi figurativi
- Lavoro all'estero e carriere internazionali
- Carriere discontinue: ricostruzione e strategia previdenziale
- Il capitale previdenziale "sommerso"
- Studi universitari e post-laurea
- Riscatto della laurea: criteri di convenienza e comunicazione
- Master e dottorati: quando contano davvero
- Tecniche consulenziali per far parlare il cliente delle esperienze formative

MODULO 4

Famiglia, salute e diritti latenti

La previdenza non è fatta solo di contributi, requisiti e calcoli.

È profondamente intrecciata con la **vita reale delle persone**: le relazioni familiari, le condizioni di salute, le responsabilità di cura, le fragilità che possono emergere nel tempo. Ignorare questa dimensione significa rinunciare a una parte fondamentale della consulenza previdenziale.

Questo modulo accompagna il consulente in un passaggio delicato ma decisivo: **integrare la sfera personale del cliente nella strategia previdenziale**, con rispetto, professionalità e metodo. Famiglia e salute non sono temi "privati" da evitare, ma variabili centrali che possono incidere in modo determinante sui diritti previdenziali, sulle modalità di uscita dal lavoro e sulla protezione economica futura.

Molti clienti non sono consapevoli dell'esistenza di **diritti latenti**, legati allo stato civile, ai figli, alla presenza di familiari a carico, a condizioni di invalidità o al ruolo di caregiver. Questi diritti spesso restano inespressi non per mancanza di requisiti, ma per mancanza di informazione e di una guida competente in grado di farli emergere.

Questo modulo insegna al consulente come:

- Porre domande sensibili in modo corretto e non invasivo,
- Leggere le informazioni personali in chiave previdenziale,
- Collegare condizioni di vita a strumenti e tutele concrete,
- Trasformare situazioni di fragilità in **strategie previdenziali consapevoli**.

Il consulente impara a muoversi con equilibrio tra competenza tecnica ed empatia, diventando un professionista capace di **scoprire diritti nascosti** e di restituire al cliente una visione più completa della propria posizione previdenziale. È in questo spazio che la consulenza smette di essere astratta e diventa realmente utile, perché tiene conto della persona nella sua interezza.

Indice dei contenuti

- Stato civile e impatto sulle prestazioni previdenziali
- Figli e maternità: diritti figurativi da valorizzare
- Familiari a carico e opportunità previdenziali
- Pensioni ai superstiti e reversibilità
- Invalidità civile e riconoscimenti sanitari
- Legge 104 e ruolo di caregiver
- Strumenti di flessibilità in uscita (APE Sociale, Quota 41, ecc.)
- Come porre domande su salute e famiglia in modo professionale
- Tradurre condizioni personali in strategie previdenziali
- Il consulente come scopritore di diritti nascosti

MODULO 5

Dal Check-Up al Progetto Previdenziale

Raccogliere dati, ricostruire carriere e far emergere diritti è solo una parte del lavoro del consulente previdenziale. Il vero valore professionale nasce nel momento in cui tutte queste informazioni vengono **ordinate, sintetizzate e trasformate in una direzione chiara** per il cliente.

Questo modulo rappresenta il punto di arrivo dell'intero percorso formativo: il passaggio dal check-up previdenziale al **progetto previdenziale vero e proprio**. È qui che il consulente impara a mettere insieme contributi, scelte di vita, obiettivi personali e strumenti disponibili, costruendo una visione complessiva e comprensibile.

Molti clienti arrivano in consulenza con una sensazione di confusione: dati sparsi, documenti complessi, informazioni parziali e spesso contraddittorie. Senza una guida, anche un'analisi tecnicamente corretta rischia di non produrre alcuna decisione concreta. Questo modulo insegna al consulente come **restituire chiarezza**, trasformando un insieme di informazioni in un piano leggibile, condivisibile e motivante.



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Il focus non è solo tecnico, ma comunicativo e strategico.

Il consulente apprende come:

- Rileggere la posizione contributiva con uno sguardo unitario,
- Individuare priorità e obiettivi realistici del cliente,
- Collegare previdenza pubblica e previdenza complementare,
- Presentare le soluzioni in modo positivo, senza allarmismi né tecnicismi.

Indice dei contenuti

- Rilettura strategica finale dell'ECOCERT
- Individuazione di vuoti, errori e sovrapposizioni contributive
- Strumenti di unificazione: cumulo, ricongiunzione, totalizzazione
- Valorizzazione dei contributi figurativi
- Sintesi chiara e visuale della posizione previdenziale
- Definizione degli obiettivi reali del cliente
- Collegamento tra previdenza obbligatoria e complementare
- Come presentare il piano in modo chiaro, positivo e motivante
- Il modello operativo del Check-Up previdenziale
- Dalla confusione iniziale alla chiarezza finale percepita dal cliente

MODULO 6

Il portafoglio clienti come mercato previdenziale

Il più grande mercato previdenziale per un consulente non è là fuori: **è già nel suo portafoglio clienti.**

Ogni cliente ha una storia lavorativa, contributiva e familiare che genera bisogni previdenziali reali, spesso non espressi e quasi mai strutturati in modo consapevole.

Questo modulo nasce per aiutare il consulente a **cambiare radicalmente prospettiva**. La previdenza non va cercata come opportunità occasionale o come risposta a una richiesta esplicita del cliente, ma va **letta e intercettata** all'interno delle relazioni già esistenti. Il portafoglio clienti diventa così un vero e proprio **mercato previdenziale**, continuo e trasversale, che evolve nel tempo insieme alle persone.

Molti consulenti possiedono già dati, informazioni e conoscenze sufficienti per avviare un dialogo previdenziale qualificato, ma non dispongono di un metodo per utilizzarli in modo strategico. Questo modulo insegna come trasformare le informazioni già disponibili in **segnali di bisogno**, individuando chi ha maggiori criticità, chi si trova in una fase delicata del ciclo di vita e chi può beneficiare maggiormente di un'analisi previdenziale.

Il focus non è “vendere previdenza”, ma **aprire un dialogo utile e rilevante**. Attraverso l'analisi e la segmentazione del portafoglio, il consulente impara a decidere:

- da quali clienti partire,
- in quale momento avviare il confronto,
- con quale linguaggio e con quali obiettivi.

La previdenza diventa così una leva di relazione e fidelizzazione, capace di rafforzare il ruolo del consulente come figura di riferimento nel tempo. Quando il cliente percepisce che il professionista comprende la sua storia e anticipa i suoi bisogni, la relazione si approfondisce e si stabilizza.

Indice dei contenuti

- Il portafoglio come primo mercato previdenziale
- Perché i bisogni previdenziali sono spesso latenti
- Analisi del portafoglio in chiave previdenziale
- Segmentazione per età, lavoro e carriera
- Identificazione delle priorità
- Pre-diagnosi previdenziale
- Quando avviare il dialogo previdenziale
- Previdenza come leva di relazione
- Fidelizzazione e continuità consulenziale

MODULO 7

Il modello operativo di consulenza previdenziale

Conoscere la normativa previdenziale è indispensabile, ma **non è ciò che fa la differenza** nella pratica professionale quotidiana.

Senza un metodo di lavoro strutturato, anche la migliore competenza tecnica rischia di rimanere episodica, reattiva e poco sostenibile nel tempo.

Questo modulo nasce per rispondere a una domanda cruciale: **come trasformare la previdenza in un processo consulenziale continuo**, integrato nella relazione con il cliente e applicabile sull'intero portafoglio. La previdenza smette di essere un tema affrontato “quando capita” e diventa una componente stabile del modello di consulenza.

Il modulo fornisce al consulente **un modello operativo replicabile**, che permette di pianificare le azioni, gestire il dialogo nel tempo e costruire un percorso previdenziale coerente con le diverse fasi della vita del cliente. Il focus non



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



è solo *cosa* sapere, ma *come* lavorare: come preparare gli incontri, come raccogliere le informazioni in modo progressivo e come mantenere vivo il confronto previdenziale nel tempo.

Il consulente impara a:

- scegliere consapevolmente da quali clienti partire,
- individuare il momento giusto per affrontare il tema previdenziale,
- utilizzare un linguaggio chiaro e coerente con il livello di consapevolezza del cliente,
- trasformare ogni incontro in un tassello di un percorso più ampio

Indice dei contenuti

- Dalla competenza al metodo di lavoro
- La previdenza come processo nel tempo
- Preparazione dell'incontro previdenziale
- Raccolta progressiva delle informazioni
- Linguaggio e livello di consapevolezza del cliente
- Strutturare il percorso previdenziale
- Gestione del follow-up
- Integrazione nella consulenza ordinaria

MODULO 8

Analisi previdenziale per fasi di vita e tipologie di lavoro

Non esiste una consulenza previdenziale valida per tutti.

Età, carriera, forma di lavoro e transizioni professionali determinano esigenze previdenziali profondamente diverse, che non possono essere affrontate con soluzioni standard o letture semplificate.

Questo modulo insegna al consulente a **contestualizzare l'analisi previdenziale**, leggendo la posizione del cliente all'interno della sua fase di vita e del suo percorso lavorativo. La previdenza viene così interpretata non come un insieme di regole astratte, ma come una disciplina che deve adattarsi alle scelte professionali e ai cambiamenti che caratterizzano ogni biografia lavorativa.

Il consulente impara a riconoscere come le diverse tipologie di lavoro – dipendente, autonomo, partita IVA, carriere miste o internazionali – incidano in modo significativo sulla continuità contributiva, sull'importo della pensione futura e sulle possibilità di tutela. Allo stesso modo, acquisisce la capacità di leggere correttamente i momenti di transizione: cambi di attività, periodi di inattività, rientri dall'estero, esuberanti aziendali.

Il valore di questo modulo sta nella capacità di **anticipare gli effetti previdenziali delle scelte di lavoro**, aiutando il cliente a comprendere le conseguenze di decisioni spesso prese senza piena consapevolezza. Il consulente non si limita a fotografare una situazione, ma guida il cliente nella comprensione di ciò che può essere corretto, rafforzato o ripensato.

Attraverso un approccio per fasi di vita, il professionista impara a proporre soluzioni coerenti con l'età, gli obiettivi e le possibilità reali del cliente, evitando interventi tardivi o inefficaci. La consulenza previdenziale diventa così **uno strumento di orientamento**, capace di accompagnare il cliente nelle scelte più rilevanti della sua vita lavorativa.

Questo modulo rafforza il ruolo del consulente come interprete competente delle carriere moderne, sempre più frammentate e complesse, e consolida la previdenza come **parte integrante di una consulenza patrimoniale evoluta**, personalizzata e orientata al lungo periodo.

Indice dei contenuti

- **Previdenza** e fasi di vita
- **Lavoro dipendente** e continuità contributiva
- **TFR** e scelte previdenziali
- **Lavoro autonomo** e Partita IVA
- **Regime forfettario**: limiti e criticità
- **Carriere miste** e cambi di attività
- **Lavoro all'estero**
- **Vuoti contributivi**: quando e come intervenire
- **Esuberi aziendali** e tutele disponibili

MODULO 9

Soluzioni previdenziali e sviluppo del valore nel tempo

La consulenza previdenziale diventa realmente business quando l'analisi si trasforma in **scelte operative chiare, comprensibili e sostenibili** per il cliente.

Senza soluzioni concrete, anche la migliore diagnosi resta un esercizio teorico e non genera né valore per il cliente né continuità professionale per il consulente.

Questo modulo rappresenta il passaggio decisivo **dall'analisi all'azione**. Il consulente impara a collegare i bisogni previdenziali emersi nei moduli precedenti agli strumenti disponibili, costruendo soluzioni coerenti con la situazione, gli obiettivi e l'orizzonte temporale del cliente.



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



Previdenza PRO

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

40 ore

Numero moduli

10

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Il focus non è la vendita di prodotti, ma la **costruzione di valore nel tempo**. Ogni strumento previdenziale viene inquadrato come parte di una strategia complessiva che accompagna il cliente lungo le diverse fasi della vita lavorativa e pensionistica. La previdenza smette di essere un intervento isolato e diventa un processo che si evolve insieme al cliente.

Il consulente apprende come:

- **Valutare in modo realistico la pensione pubblica** e le sue prospettive,
- **Utilizzare la previdenza complementare** come leva strategica, non accessoria,
- **Pianificare versamenti aggiuntivi** in modo coerente e sostenibile,
- **Integrare protezione del reddito** e coperture sanitarie,
- **Accompagnare il cliente** anche nella fase post-lavorativa.

Questo modulo rafforza la capacità del consulente di **dare continuità alla relazione**, perché le soluzioni previdenziali non si esauriscono in un singolo momento, ma richiedono monitoraggio, aggiornamento e adattamento nel tempo. È qui che la consulenza previdenziale dimostra la sua natura di business strutturato e duraturo.

Soluzioni previdenziali efficaci non nascono dall'improvvisazione, ma da un metodo che unisce analisi, visione e strumenti operativi. Questo modulo fornisce al consulente la capacità di trasformare la previdenza in **una fonte stabile di valore**, per il cliente e per la propria attività professionale.

Indice dei contenuti

- **Valutazione della pensione pubblica**
- **Previdenza complementare** come integrazione strategica
- **Fondi pensione:** adesione e contribuzione
- **Versamenti aggiuntivi** e pianificazione familiare
- **Recupero oneroso** dei vuoti contributivi
- **Protezione del reddito** e coperture sanitarie
- **Fase di liquidazione** della pensione
- **Lavoro dopo la pensione**
- **La consulenza previdenziale** come relazione duratura

MODULO 10

La trattativa previdenziale: dal valore consulenziale alla decisione del cliente

La consulenza previdenziale genera valore solo se riesce a tradursi in decisioni concrete.

Molti percorsi, anche tecnicamente impeccabili, si bloccano nel momento più delicato: il passaggio dalla diagnosi alla scelta. Il cliente comprende l'analisi, riconosce il problema, ma rimanda, prende tempo o non decide.

Questo modulo affronta in modo diretto e strutturato il tema della **trattativa previdenziale**, intesa non come negoziazione commerciale tradizionale, ma come fase conclusiva del processo consulenziale. La decisione non viene forzata, ma accompagnata, aiutando il cliente a collegare la consapevolezza acquisita all'azione necessaria.

Il consulente impara a gestire questo passaggio con metodo, superando le resistenze più frequenti: paura di sbagliare, percezione del costo, conflitto tra bisogni presenti e benefici futuri, rinvio decisionale. La trattativa diventa così una prosecuzione naturale della consulenza, coerente con il lavoro svolto nei moduli precedenti.

Il focus non è "chiudere una vendita", ma **far percepire il valore della scelta**, chiarire le alternative e accompagnare il cliente verso una decisione sostenibile, condivisa e consapevole. In questo spazio si consolida il ruolo del consulente come professionista di riferimento, capace di unire competenza tecnica, visione e capacità relazionale.

Questo modulo fornisce strumenti operativi per presentare le soluzioni previdenziali, gestire le obiezioni e strutturare la proposta economica in modo chiaro e coerente, senza snaturare l'approccio consulenziale. È qui che la previdenza diventa concretamente business, perché il valore generato si traduce in relazione stabile e continuità professionale.

Indice dei contenuti

- **La trattativa** come fase del processo consulenziale
- **Dal problema riconosciuto** alla decisione
- **Perché il cliente rimanda:** le principali resistenze decisionali
- **Come presentare una proposta previdenziale**
- **Gestione delle obiezioni** più frequenti
- **Il ruolo del tempo** nella decisione previdenziale
- **Alternative**, scenari e conseguenze delle scelte
- **Come accompagnare il cliente** alla decisione
- **Dalla decisione alla relazione** di lungo periodo



Previdenza PRO

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
40 ore

Numero moduli
10

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

Data inizio corso
aprile

5

SPECIALISTA IN PREVIDENZA COMPLEMENTARE



Docenti
Mefop



La previdenza complementare è un pilastro sempre più decisivo per la futura sostenibilità del reddito degli italiani.

Le riforme degli ultimi decenni, la transizione al metodo contributivo e l'evoluzione del mercato del lavoro hanno ridotto progressivamente il ruolo del primo pilastro pubblico, rendendo indispensabile una pianificazione previdenziale integrata, consapevole e personalizzata.

In questo scenario, il consulente specializzato rappresenta una figura centrale: non solo un tecnico delle normative, ma un professionista capace di tradurre **regole complesse, scelte finanziarie, fiscalità, bisogni personali ed emotivi** in soluzioni operative concrete per il cliente.

Il vero valore della consulenza non risiede nel conoscere gli strumenti in modo isolato, ma nel saperli combinare con un metodo rigoroso, che integra:

- l'analisi del sistema pubblico,
- l'utilizzo della previdenza complementare,
- le variabili fiscali,
- gli eventi del ciclo di vita,
- gli aspetti comportamentali,
- e le esigenze personali e familiari del cliente.

Questo corso è progettato per formare **specialisti completi**, capaci di leggere la posizione previdenziale con metodo, interpretare la complessità normativa, costruire scenari personalizzati e accompagnare il cliente verso scelte consapevoli, sostenibili e coerenti con il proprio futuro.

Perché questo percorso è unico

Molti corsi trattano la previdenza in modo frammentato. Questo percorso si distingue per una visione realmente **integrata, operativa e certificata**.

1. Approccio multidisciplinare

Normativa, tecnica, fiscalità, consulenza comportamentale ed eventi di vita vengono affrontati in modo coordinato, superando la logica dei silos formativi.

2. Traduzione operativa dei contenuti

Ogni argomento viene trasformato in **casi ragionati**, strumenti pratici, materiali di consulenza e linguaggi utilizzabili direttamente con il cliente.

3. Centralità del cliente

La previdenza non viene trattata solo come esercizio numerico, ma come percorso decisionale che coinvolge aspettative, paure, convinzioni e obiettivi di vita.

4. Metodo replicabile

Il corso fornisce un **processo strutturato**, applicabile a qualsiasi cliente, che guida il consulente dalla diagnosi previdenziale alla costruzione del piano.

5. Visione strategica della previdenza complementare

Il fondo pensione non è un prodotto, ma uno strumento di pianificazione personale, familiare e aziendale.

6. Certificazione delle competenze

È **l'unico percorso di specializzazione** che certifica le competenze in ambito di previdenza complementare, con rilascio di una qualifica professionale riconosciuta.

La certificazione di Specialista in Previdenza Complementare

La **certificazione di Specialista in Previdenza Complementare** è una qualifica professionale che può essere **concretamente valorizzata e dichiarata nella fase di analisi con il cliente**.

Non si tratta di un titolo formale fine a sé stesso, ma di una **certificazione di competenza**, che attesta il possesso di conoscenze tecniche, normative e consulenziali specifiche nell'ambito della previdenza complementare e della pianificazione previdenziale integrata.

Per il cliente, la presenza di questa certificazione rappresenta una **garanzia di metodo, preparazione e specializzazione**, soprattutto in un'area – quella previdenziale – percepita come complessa, delicata e decisiva per il futuro economico personale e familiare.

La qualifica viene rilasciata **esclusivamente dopo il superamento di un esame online**, strutturato per verificare:

- la padronanza dei contenuti normativi e tecnici,
- la capacità di applicare le regole a casi reali,
- l'attitudine a tradurre la complessità previdenziale in soluzioni chiare e sostenibili per il cliente.

Proprio per questo, la certificazione può essere **spesa in modo trasparente e autorevole durante la consulenza**, rafforzando la fiducia del cliente nella fase di analisi, nella lettura della propria posizione previdenziale e nelle scelte proposte.



**Specialista
in Previdenza
Complementare**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

20 ore

Numero moduli

5

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Specialista in Previdenza Complementare

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
20 ore

Numero moduli
5

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



In sintesi, la certificazione di Specialista in Previdenza Complementare:

- è una **qualifica prestigiosa**,
- si ottiene **solo previo superamento di un esame online**,
- certifica competenze reali e applicative,
- ed è **utilizzabile attivamente nella relazione consulenziale**, come elemento distintivo e di valore professionale.

Struttura del percorso formativo

Il percorso **Diventare Specialista in Previdenza Complementare** è strutturato in **due componenti formative complementari**, pensate per garantire un apprendimento solido, flessibile e immediatamente applicabile nella pratica professionale.

La prima componente è costituita da **5 ore di formazione in modalità FAD**, erogate attraverso **videopillole formative preregistrate**. Questa parte del percorso fornisce le basi teoriche, normative e di contesto necessarie per comprendere il funzionamento della previdenza complementare e il ruolo che essa assume all'interno della pianificazione previdenziale complessiva.

Le videopillole rappresentano uno **strumento di apprendimento particolarmente efficace per il professionista**, perché consentono di studiare in modo autonomo, con tempi flessibili e senza vincoli di orario. Il loro vero valore emerge nel tempo: il partecipante può **rivederle ogni volta che ha un dubbio**, quando affronta un caso concreto con un cliente o quando necessita di richiamare rapidamente una regola, un passaggio normativo o un concetto tecnico. In questo modo la formazione non si esaurisce nel momento della fruizione, ma diventa un **supporto operativo continuo**, sempre disponibile nella pratica quotidiana.

La seconda componente rappresenta il cuore distintivo del percorso ed è composta da **5 moduli formativi in diretta streaming**, ciascuno della durata di **3 ore**, per un totale di **15 ore di formazione live**.

Questi moduli sono costruiti **esclusivamente su casi ragionati di previdenza complementare**, selezionati e strutturati per riprodurre fedelmente le situazioni che i consulenti si trovano ad affrontare nel rapporto con i clienti.

Durante i moduli in diretta, i partecipanti non assistono a lezioni teoriche tradizionali, ma lavorano su casi concreti, imparando a:

- analizzare una posizione previdenziale reale,
- applicare correttamente normativa e fiscalità,
- valutare alternative operative,
- costruire soluzioni coerenti con gli obiettivi del cliente,
- motivare le scelte in modo chiaro e professionale.

Il percorso è completato da un **esame finale di certificazione online**, progettato per verificare non solo le conoscenze tecniche, ma soprattutto la capacità di **ragionare su casi concreti e operare in un contesto consulenziale reale**.

In sintesi, il percorso prevede:

- **5 ore di formazione FAD** con videopillole formative sempre rivedibili
- **5 moduli in diretta streaming** basati esclusivamente su casi ragionati
- **3 ore per ciascun modulo live**
- **15 ore totali di formazione in diretta**
- **Esame finale online e certificazione**

L'obiettivo è formare **professionisti autonomi, competenti e certificati**, in grado di gestire la previdenza complementare come **strumento strategico di pianificazione**, e non come semplice prodotto, utilizzando un metodo concreto, replicabile e pienamente spendibile nella relazione consulenziale.

A chi è rivolto

Il Corso *Diventare Specialista in Previdenza Complementare* è pensato per tutti i professionisti che desiderano distinguersi nel mercato della consulenza previdenziale, integrando competenze tecniche, fiscali, comportamentali e strategiche. Si rivolge in particolare a chi vuole trasformare la previdenza da semplice area tecnica a **pilastro centrale della propria proposta di valore**.

In modo specifico, il percorso è ideale per:

- **Consulenti finanziari, patrimoniali e assicurativi**
Professionisti che vogliono integrare alla pianificazione degli investimenti una competenza previdenziale completa, capace di differenziarli sul mercato e di rispondere a uno dei bisogni più urgenti dei clienti: la sostenibilità del reddito futuro.
- **Private banker e wealth manager**
Figure che necessitano di connettere previdenza complementare, fiscalità, protezione e pianificazione patrimoniale di lungo periodo.
- **Commercialisti e consulenti del lavoro**
Professionisti che intendono ampliare il proprio servizio offrendo ai clienti un supporto previdenziale personalizzato, utile anche nella gestione del TFR, della fiscalità e delle scelte di finestra pensionistica.
- **Assicuratori, broker e operatori del welfare aziendale**
Operatori che desiderano comprendere come il fondo pensione possa diventare uno strumento di valore nei programmi di welfare, nelle politiche HR e nella strutturazione di pacchetti retributivi moderni.
- **Operatori di patronati e centri di assistenza**
Professionisti che forniscono supporto tecnico ai cittadini e vogliono approfondire regole, diritti, opzioni di prestazione e strumenti integrativi.



Specialista in Previdenza Complementare

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

20 ore

Numero moduli

5

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



Specialista in Previdenza Complementare

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
20 ore

Numero moduli
5

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA



- **Formatori e docenti in ambito previdenziale o finanziario**
Che necessitano di un impianto aggiornato, organico e integrato sui temi della previdenza complementare.
- **Professionisti e lavoratori che desiderano migliorare la propria pianificazione previdenziale personale**
Persone che vogliono capire con chiarezza il funzionamento del sistema e costruire strategie concrete per tutelare il proprio futuro economico.

Indice completo dei moduli

Il percorso **Diventare Specialista in Previdenza Complementare** è progettato come un **itinerario progressivo, coerente e fortemente applicativo**, che accompagna il partecipante dalla comprensione del sistema previdenziale fino all'utilizzo consapevole e professionale della consulenza previdenziale avanzata.

La prima parte del percorso costruisce le **fondamenta concettuali e normative**, fornendo la cornice indispensabile per comprendere il funzionamento del sistema previdenziale italiano e il ruolo del secondo pilastro. Questa fase consente di acquisire il linguaggio, i riferimenti normativi e le logiche di base necessarie per orientarsi correttamente nella materia.

Su queste basi si innestano i **moduli tecnici**, dedicati al funzionamento concreto della previdenza complementare nelle fasi di accumulo ed erogazione. L'analisi non resta mai astratta, ma è costantemente calata in **casi ragionati**, che permettono di comprendere le implicazioni operative delle scelte previdenziali e il loro impatto reale sul cliente.

Il percorso prosegue con un approfondimento trasversale su **fiscalità ed eventi del ciclo di vita**, elementi che trasformano la previdenza complementare da semplice strumento tecnico a **leva strategica di pianificazione personale, familiare e professionale**. In questa fase emerge con forza il ruolo consulenziale dello specialista, chiamato a collegare norme, strumenti e situazioni di vita concreta.

L'intero percorso culmina in un **esame finale di certificazione online**, progettato per verificare non solo le conoscenze tecniche, ma soprattutto la capacità di **utilizzarle in modo strutturato, professionale e coerente con le esigenze del cliente**, rilasciando la qualifica di **Specialista in Previdenza Complementare**, pienamente spendibile nella pratica consulenziale.

MODULO 1

Fondamenti del sistema previdenziale italiano

I fondi pensione: come orientare le scelte di risparmio previdenziale

Cenni al fabbisogno pensionistico, tipologie e caratteristiche dei fondi pensione, adesioni e comparti scelti dagli italiani (dati Covip)

Procedure di collocamento del prodotto di previdenza complementare e scelte di telematizzazione adottate nel sistema di previdenza complementare – particolari tipologie di adesioni (fiscalmente a carico, pensionato) focus su adesioni collettive

MODULO 2

Contribuzione: cosa si può versare; il fondo pensione nell'ottica del welfare aziendale

Tfr maturando e Tfr pregresso, contributi diretti, contributi tramite datore di lavoro, premi di risultato, contributi reintegratori di anticipazioni

Focus su fiscalmente a carico, extradeducibilità, dipendenti privati, dipendenti pubblici

I benefit previsti dal piano di welfare aziendale

Come utilizzare il fondo pensione per fidelizzare e valorizzare il rapporto tra datore di lavoro e lavoratore anche nelle piccole imprese

Il quadro delle misure compensative per le imprese

MODULO 3

Diritti ante pensionamento e portabilità

Anticipazioni, riscatti e Rita: analisi delle casistiche e documentazione da presentare a corredo della domanda di liquidazione per la legittimità della richiesta

Focus premorienza: gli effetti della designazione, casi particolari di decesso post prestazione

La portabilità della posizione di previdenza complementare: gli effetti sulla contribuzione, il trasferimento verso e dall'estero,

MODULO 4

Le prestazioni pensionistiche, l'intangibilità della fase di accumulo e i vincoli che possono gravare sul fondo pensione

Le prestazioni pensionistiche in capitale e in rendita

L'utilizzo del fondo pensione per accedere anticipatamente alla pensione: simulazioni e calcoli

La tassazione delle prestazioni a confronto e analisi ragionata delle scelte più convenienti in base alla condizione dell'iscritto

Intangibilità della posizione in fase di accumulo, fallimento/liquidazione giudiziale pignoramento e cessione v: quali effetti sul fondo pensione? Tfr per l'ex coniuge divorziato quali conseguenze sul fondo pensione?



**Specialista
in Previdenza
Complementare**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

20 ore

Numero moduli

5

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

590 euro + IVA



5

Specialista in Previdenza Complementare

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
20 ore

Numero moduli
5

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
590 euro + IVA

MODULO 5

Modulo dedicato all'utilizzo del motore di calcolo e alle simulazioni

In alternativa qualora il corso sia sviluppato da realtà diverse: analisi del prodotto previdenziale ad opera della realtà cui viene erogato il corso

FAD – video lezioni

- **Corso videoregistrato della durata complessiva di 28 ore: Disciplina della previdenza complementare**
- **Corso videoregistrato della durata complessiva di 20 ore: Fiscalità della previdenza complementare**
- **Video pillole (di circa 15 minuti ciascuna)**
 1. requisiti pensionistici di primo pilastro
 2. tipi di fondi pensione
 3. modalità di adesione esplicita
 4. modalità di adesione automatica e silenzio assenso
 5. tfr pregresso
 6. voci contributive e relativi profili fiscali
 7. scelte di investimento
 8. anticipazioni
 9. riscatti ante pensionamento
 10. prestazioni pensionistiche
 11. la rendita di previdenza complementare
 12. Rita
 13. Focus premorienza
 14. profili fiscali delle prestazioni
 15. cessione v e fondi pensione
 16. profili di governance, funzioni di controllo e ruolo Covip
 17. profili di comunicazione
 18. regole di trasparenza

MODULO FINALE – Esame e certificazione

1. Test tecnico-normativo
2. Esercitazione pratica su caso reale
3. Valutazione del report previdenziale
4. Colloquio professionale
5. Rilascio qualifica di **Specialista in Previdenza Complementare**

Data inizio corso
aprile

6

MASTER ELITE

Analisi Previdenziale Avanzata

Percorso di alta specializzazione

Classe chiusa
(max 20 partecipanti)

Erogazione:
100% streaming live



Giuseppe
Guttadauro

Questo Master nasce come **percorso di specializzazione avanzata ed élite**, pensato esclusivamente per professionisti che intendono **andare oltre la conoscenza di base della normativa previdenziale** e sviluppare una competenza distintiva nell'**analisi previdenziale INPS**.

Non è un corso informativo, perché non si limita a trasferire nozioni.

Non è una formazione generalista, perché non tratta il sistema previdenziale in modo superficiale o descrittivo.

Non è un percorso introduttivo, perché presuppone interesse reale, impegno e volontà di crescita professionale.

È un **laboratorio previdenziale avanzato**, progettato per trasformare la conoscenza delle regole in **capacità di analisi, valutazione e scelta**. L'obiettivo non è sapere "cosa dice la norma", ma **capire come applicarla correttamente**, come interpretarla nei casi concreti e come individuare, di volta in volta, la soluzione previdenziale più efficace.

Il Master è costruito su un approccio rigorosamente operativo:

- la **teoria** fornisce il quadro normativo e logico indispensabile;
- i **casi ragionati** insegnano il metodo di analisi previdenziale;
- la **pratica previdenziale strutturata** consente di consolidare la competenza attraverso l'esperienza diretta.

La classe è volutamente **chiusa a un massimo di 20 partecipanti**, perché la qualità di questo percorso non dipende dal numero, ma dalla profondità del lavoro svolto. Il numero limitato consente:

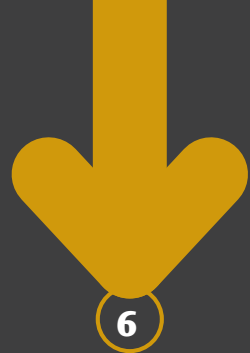
- confronto continuo con il docente,
- partecipazione attiva di tutti,
- discussione approfondita dei casi,
- apprendimento reale attraverso l'interazione.

Questo Master non punta a "formare tutti", ma a **formare bene**.

È pensato per chi vuole distinguersi come **specialista dell'analisi previdenziale**, acquisendo una competenza concreta, spendibile e riconoscibile nel tempo.

Il Master ha una struttura oraria chiara e definita:

- **Parte propedeutica:** ⌚ **8 ore**
- **Parte specialistica avanzata:** ⌚ **54 ore**



MASTER ELITE

Analisi Previdenziale Avanzata

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

62 ore (primo anno)

Numero moduli

13 (primo anno)

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

1.500 euro + IVA

Totale ore formative: ⌚ 62 ore

(Assessment iniziale escluso)

Accesso e Assessment iniziale

L'accesso al Master prevede un **assessment iniziale individuale**, svolto interamente in modalità online, pensato come **strumento di analisi e orientamento**, non come prova selettiva.

L'obiettivo dell'assessment è innanzitutto **fotografare in modo accurato il livello di competenza previdenziale di ciascun partecipante**, per comprendere il grado di familiarità con la normativa, i meccanismi di calcolo, la lettura delle posizioni contributive e l'approccio all'analisi previdenziale.

Attraverso l'assessment è possibile:

- valutare le competenze previdenziali di partenza in modo strutturato;
- individuare eventuali gap tecnici o concettuali;
- rilevare differenze di approccio tra i partecipanti;
- omogeneizzare il livello dell'aula prima dell'avvio delle lezioni;
- adattare il percorso formativo per renderlo realmente efficace e coerente con il profilo dei partecipanti.

L'assessment ha quindi una funzione **diagnostica e preparatoria**: consente di costruire un'aula allineata, consapevole e pronta ad affrontare un percorso avanzato senza dispersioni o rallentamenti.

Non si tratta di una prova di ammissione né di una valutazione finalizzata all'esclusione. Al contrario, è uno strumento pensato per **valorizzare il percorso formativo**, aumentando la qualità dell'esperienza didattica e il livello di apprendimento complessivo.

Il tempo dedicato all'assessment **non rientra nel monte ore formativo del Master** ed è da intendersi come fase preliminare e propedeutica all'avvio ufficiale del percorso.

Struttura complessiva del percorso

Il Master è progettato come **percorso formativo strutturato e progressivo**, costruito per accompagnare il partecipante da una base tecnica condivisa fino alla piena **specializzazione nell'analisi previdenziale INPS**.

L'intero percorso si articola in **due fasi formative distinte e complementari**:

1. Fase propedeutica
2. Fase specialistica avanzata

Questa articolazione consente di garantire **omogeneità dell'aula**, rigore metodologico e massima efficacia didattica, evitando sovrapposizioni, lacune o approcci disorganici.

FASE 1

PARTE PROPEDEUTICA 🕒 8 ORE

Finalità della fase propedeutica

La fase propedeutica ha l'obiettivo di **costruire una base tecnica solida, condivisa e coerente** sul sistema previdenziale obbligatorio.

È una fase indispensabile per allineare il linguaggio, i concetti chiave e il metodo di analisi, creando le condizioni necessarie per affrontare correttamente la fase specialistica avanzata.

Questa parte non è concepita come un ripasso generico, ma come un **fondamento tecnico rigoroso**, orientato fin da subito all'analisi previdenziale.

La fase propedeutica è composta da **4 moduli da 2 ore ciascuno**, per un totale di **8 ore formative**.

Modulo 1 – Il sistema previdenziale obbligatorio

Questo modulo introduce l'architettura complessiva del sistema previdenziale italiano, analizzandone la struttura, la logica delle diverse gestioni e il ruolo centrale dell'INPS.

Viene approfondita l'evoluzione normativa del sistema, con particolare attenzione alla razionalità che ne governa il funzionamento e agli effetti sulle posizioni previdenziali individuali.

Modulo 2 – Prestazioni previdenziali

Il modulo è dedicato all'inquadramento delle principali prestazioni pensionistiche previste dal sistema obbligatorio. Vengono analizzate le finalità delle prestazioni, le diverse tipologie esistenti e le differenze operative che incidono sull'accesso e sulla gestione delle stesse, ponendo le basi per una corretta lettura delle alternative previdenziali.

Modulo 3 – Requisiti pensionistici

In questo modulo vengono analizzati in modo strutturato i requisiti anagrafici, contributivi ed economici previsti per l'accesso alle prestazioni pensionistiche.

Particolare attenzione è dedicata ai meccanismi di accesso, alle soglie richieste e alle implicazioni operative che tali requisiti hanno nella costruzione di un'analisi previdenziale corretta e coerente.

Modulo 4 – Inquadramento tecnico-operativo

Questo modulo rappresenta il ponte tra la fase propedeutica e la fase specialistica.

L'attenzione è posta sull'impostazione del ragionamento previdenziale, sull'approccio metodologico all'analisi delle posizioni contributive e sull'individuazione degli errori ricorrenti che compromettono la qualità dell'analisi.

L'obiettivo è preparare i partecipanti a lavorare in modo strutturato, critico e consapevole nella fase avanzata del Master.



MASTER ELITE

**Analisi
Previdenziale
Avanzata**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
62 ore (primo anno)

Numero moduli
13 (primo anno)

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
1.500 euro + IVA



MASTER ELITE

Analisi Previdenziale Avanzata

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
62 ore (primo anno)

Numero moduli
13 (primo anno)

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
1.500 euro + IVA

FASE 2

PARTE SPECIALISTICA AVANZATA 🕒 54 ORE

La fase specialistica avanzata rappresenta il **nucleo centrale e qualificante dell'intero percorso formativo**. È in questa fase che il Master esprime pienamente la propria natura di **percorso di specializzazione**, distinguendosi nettamente da qualsiasi formazione meramente informativa o normativa.

L'obiettivo della fase specialistica non è approfondire ulteriormente la teoria, ma **trasformare la conoscenza normativa in competenza applicativa e capacità decisionale**. In questa fase i partecipanti imparano a ragionare come specialisti dell'analisi previdenziale, sviluppando un metodo strutturato per leggere le posizioni contributive, valutare le alternative disponibili e individuare la soluzione previdenziale più efficiente in funzione del singolo caso.

La didattica è interamente orientata all'**analisi concreta**. Le norme vengono utilizzate come strumenti di lavoro, non come fine in sé. Ogni argomento è affrontato partendo dalla logica previdenziale che lo governa, per arrivare all'applicazione pratica sui casi reali, con un'attenzione costante alle conseguenze operative delle scelte effettuate.

Durante la fase specialistica avanzata, i partecipanti:

- consolidano un **metodo di analisi previdenziale strutturato e replicabile**;
- imparano a confrontare soluzioni alternative in modo critico e consapevole;
- acquisiscono la capacità di **motivare tecnicamente le scelte previdenziali**;
- sviluppano autonomia nell'esame delle posizioni contributive complesse.

Le **54 ore complessive** sono progettate come un vero **laboratorio previdenziale avanzato**, in cui teoria, casi ragionati e pratica previdenziale si integrano in modo continuo. L'aula diventa uno spazio di confronto tecnico, di applicazione diretta e di apprendimento esperienziale, con un coinvolgimento attivo e costante di tutti i partecipanti. Questa fase non è pensata per "seguire lezioni", ma per **lavorare sull'analisi previdenziale**, costruendo competenze che rimangono nel tempo e che possono essere immediatamente utilizzate nella pratica professionale.

Struttura obbligatoria dei moduli specialistici

Ogni modulo specialistico è strutturato secondo una **sequenza didattica fissa**, pensata per garantire l'effettivo apprendimento delle competenze.

Ogni modulo ha una durata complessiva di **6 ore**, suddivise in tre parti distinte:

Parte teorica 🕒 2 ore

È dedicata all'inquadramento normativo e concettuale dell'argomento, alla spiegazione della logica previdenziale sottostante e ai criteri decisionali necessari per affrontare correttamente i casi concreti.

Parte di casi ragionati ⌚ 2 ore

In questa fase il docente guida l'analisi di casi previdenziali reali, illustrando passo per passo il ragionamento tecnico, il confronto tra soluzioni alternative e le conseguenze delle diverse scelte possibili.

Parte di pratica previdenziale ⌚ 2 ore

È il momento operativo del modulo. I partecipanti lavorano direttamente sui casi, applicando quanto appreso, confrontandosi tra loro e discutendo le soluzioni proposte sotto la guida del docente.

Senza lo svolgimento della parte di pratica previdenziale, il modulo **non è considerato completato**.

Ogni modulo specialistico è inoltre corredato da **esercizio operativo**, pensato per consolidare l'apprendimento e favorire l'applicazione autonoma delle competenze acquisite.

MODULI SPECIALISTICI

⌚ 9 moduli – 6 ore ciascuno

La parte specialistica del Master è articolata in **nove moduli avanzati**, ciascuno dedicato a un **tema centrale e strategico dell'analisi previdenziale INPS**. I moduli sono stati progettati come unità autonome ma fortemente integrate tra loro, in modo da costruire progressivamente una competenza completa, strutturata e realmente spendibile nella pratica professionale.

Ogni modulo non è concepito come un semplice approfondimento normativo, ma come un **ambiente di lavoro previdenziale** in cui il partecipante è chiamato a sviluppare **capacità di valutazione tecnica, analisi critica e scelta consapevole**. L'obiettivo non è conoscere le regole in astratto, ma saperle utilizzare correttamente per interpretare le posizioni contributive e individuare le soluzioni più efficienti nei diversi scenari previdenziali.

Tutti i moduli specialistici seguono **rigorosamente la stessa struttura didattica obbligatoria**, articolata in tre momenti distinti e complementari:

- la **parte teorica**, necessaria per inquadrare l'argomento dal punto di vista normativo e concettuale;
- la **parte di casi ragionati**, in cui viene mostrato il metodo di analisi attraverso esempi concreti e guidati;
- la **parte di pratica previdenziale**, nella quale i partecipanti applicano direttamente quanto appreso, lavorando sui casi e confrontandosi sulle soluzioni.

Questa impostazione garantisce che ogni modulo contribuisca non solo all'ampliamento delle conoscenze, ma soprattutto alla costruzione di un **metodo di analisi previdenziale strutturato, replicabile e professionale**.



MASTER ELITE

Analisi Previdenziale Avanzata

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

Durata complessiva
62 ore (primo anno)

Numero moduli
13 (primo anno)

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
1.500 euro + IVA



MASTER ELITE

Analisi Previdenziale Avanzata

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

62 ore (primo anno)

Numero moduli

13 (primo anno)

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

1.500 euro + IVA

Modulo 1

Regimi di calcolo della pensione

Il modulo affronta in modo sistematico i regimi di calcolo retributivo, misto e contributivo, analizzandone le logiche di funzionamento, i presupposti normativi e gli effetti sulle prestazioni pensionistiche.

Particolare attenzione è dedicata all'impatto che il regime di calcolo ha sull'importo finale della pensione e ai criteri da utilizzare per valutare correttamente le diverse situazioni contributive.

Il modulo è strutturato in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** è dedicata all'inquadramento normativo dei diversi regimi di calcolo e alla loro evoluzione.

La **parte di casi ragionati** guida l'analisi di situazioni contributive differenti, mostrando come il regime di calcolo incida sul risultato previdenziale.

La **parte di pratica previdenziale** coinvolge direttamente i partecipanti nell'analisi dei casi, con applicazione concreta dei criteri di valutazione.

Modulo 2

Totalizzazione

Il modulo approfondisce l'istituto della totalizzazione, esaminandone il funzionamento tecnico, i requisiti richiesti, i limiti strutturali e le implicazioni sulle prestazioni.

Attraverso l'analisi dei casi, viene chiarito quando la totalizzazione può rappresentare una soluzione efficace e quando, invece, risulta penalizzante.

Il modulo è articolato in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** illustra la disciplina normativa e la logica previdenziale della totalizzazione.

La **parte di casi ragionati** analizza esempi concreti di utilizzo dell'istituto, evidenziandone vantaggi e criticità.

La **parte di pratica previdenziale** consente ai partecipanti di lavorare direttamente sui casi, valutando l'impatto della totalizzazione sulle prestazioni.

Modulo 3

Cumulo contributivo

Questo modulo è dedicato al cumulo contributivo, con un'analisi dettagliata delle regole applicative, dei vantaggi operativi e delle differenze rispetto alla totalizzazione.

L'attenzione è posta sulle condizioni di utilizzo, sugli effetti previdenziali e sulle situazioni in cui il cumulo rappresenta la scelta più efficiente.

Il modulo si sviluppa in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** fornisce l'inquadramento normativo e tecnico del cumulo contributivo.

La **parte di casi ragionati** mostra come applicare correttamente il cumulo in situazioni reali.

La **parte di pratica previdenziale** permette ai partecipanti di esaminare i casi e di valutare in autonomia l'efficienza della soluzione.

Modulo 4

Analisi comparata: totalizzazione vs cumulo

Modulo centrale dal punto di vista operativo.

Attraverso casi pratici complessi, i partecipanti imparano a confrontare in modo strutturato totalizzazione e cumulo, valutando le conseguenze previdenziali delle diverse scelte e individuando la soluzione più efficiente caso per caso.

Il modulo è articolato in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** definisce i criteri di confronto tra i due istituti.

La **parte di casi ragionati** guida l'analisi comparata di situazioni contributive articolate.

La **parte di pratica previdenziale** coinvolge i partecipanti nella valutazione diretta dei casi, con discussione delle soluzioni proposte.

Modulo 5

Ricongiunzione

Il modulo analizza le diverse tipologie di ricongiunzione, soffermandosi sui costi, sulle modalità di calcolo e sulla valutazione di convenienza.

Ampio spazio è dedicato agli errori ricorrenti nell'utilizzo di questo strumento e alle situazioni in cui la ricongiunzione può risultare svantaggiosa.

Il modulo è strutturato in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** approfondisce la disciplina normativa e i meccanismi di calcolo.

La **parte di casi ragionati** analizza esempi concreti di ricongiunzione, evidenziandone criticità e rischi.

La **parte di pratica previdenziale** consente ai partecipanti di valutare direttamente la convenienza delle diverse opzioni.

Modulo 6

Computo in Gestione Separata

Questo modulo è dedicato al computo in Gestione Separata, con analisi dei requisiti di accesso, delle opportunità offerte e dei rischi connessi.



MASTER ELITE

**Analisi
Previdenziale
Avanzata**

Erogazione
live Streaming

Registrazioni accessibili
sempre a vita

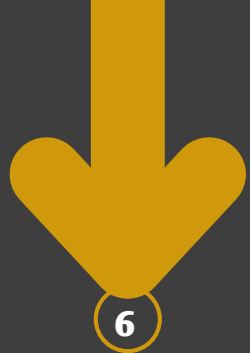
Durata complessiva
62 ore (primo anno)

Numero moduli
13 (primo anno)

Materiale didattico
Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale
Attestato delle competenze

Prezzo
1.500 euro + IVA



MASTER ELITE

Analisi Previdenziale Avanzata

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

62 ore (primo anno)

Numero moduli

13 (primo anno)

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

1.500 euro + IVA

L'obiettivo è fornire strumenti di valutazione per comprendere quando il computo rappresenta una reale opportunità previdenziale e quando, invece, può compromettere il risultato finale.

Il modulo si articola in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** illustra le regole e la logica previdenziale del computo.

La **parte di casi ragionati** mostra le conseguenze concrete dell'utilizzo di questo istituto.

La **parte di pratica previdenziale** coinvolge i partecipanti nell'analisi autonoma dei casi.

Modulo 7

Opzione al contributivo

Il modulo approfondisce l'opzione al contributivo, analizzandone le condizioni di accesso e gli effetti sulle prestazioni pensionistiche.

Particolare attenzione è dedicata alla valutazione delle conseguenze di lungo periodo e alla corretta impostazione dell'analisi prima di adottare questa scelta.

Il modulo è strutturato in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** fornisce l'inquadramento normativo dell'opzione.

La **parte di casi ragionati** analizza situazioni reali di applicazione.

La **parte di pratica previdenziale** consente ai partecipanti di valutare direttamente l'impatto dell'opzione sui casi proposti.

Modulo 8

Riscatto parte I

Il primo modulo sul riscatto affronta le diverse tipologie previste dall'ordinamento, la loro logica previdenziale e gli impatti sui requisiti e sull'importo della pensione.

Viene fornito un metodo di analisi per valutare correttamente il riscatto all'interno di una strategia previdenziale complessiva.

Il modulo è articolato in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** illustra le tipologie di riscatto e la normativa di riferimento.

La **parte di casi ragionati** mostra come il riscatto incide sui requisiti e sulle prestazioni.

La **parte di pratica previdenziale** consente ai partecipanti di applicare il metodo di valutazione ai casi concreti.

Modulo 9

Riscatto (parte II) ed estratto conto contributivo

Il modulo conclusivo integra l'analisi del riscatto con la lettura tecnica dell'estratto conto contributivo.

I partecipanti imparano a individuare criticità, incongruenze e opportunità, costruendo un'analisi previdenziale completa, coerente e strutturata.

Il modulo è strutturato in **tre parti obbligatorie**.

La **parte teorica** fornisce i criteri di lettura e interpretazione dell'estratto conto.

La **parte di casi ragionati** analizza estratti conto reali e situazioni complesse.

La **parte di pratica previdenziale** consente ai partecipanti di svolgere direttamente un'analisi previdenziale completa.

Modalità di erogazione

Il Master è erogato **interamente in modalità streaming live**, per garantire:

- interazione costante,
- confronto diretto,
- lavoro reale sui casi.

La modalità prevede:

- aula chiusa;
- partecipazione attiva obbligatoria;
- discussione dei casi in tempo reale;
- assenza di registrazioni sostitutive della presenza.

La presenza attiva è parte integrante del percorso formativo.

Metodo didattico

Il Master è costruito su un principio fondamentale:

l'analisi previdenziale non si apprende studiando le norme, ma applicandole.

La teoria fornisce il quadro di riferimento e le regole del sistema.

I casi ragionati insegnano il metodo di analisi e il processo decisionale.

La pratica previdenziale consolida la competenza, trasformando il sapere in capacità operativa.

Questo approccio rende il Master un vero **percorso di specializzazione**, non un semplice corso di aggiornamento.



MASTER ELITE

**Analisi
Previdenziale
Avanzata**

Erogazione

live Streaming

Registrazioni accessibili

sempre a vita

Durata complessiva

62 ore (primo anno)

Numero moduli

13 (primo anno)

Materiale didattico

Dispense e supporti digitali
e trascrizione di ogni lezione

Certificato Finale

Attestato delle competenze

Prezzo

1.500 euro + IVA

Alta Formazione che genera Business

Piano Formativo

2026



6 Percorsi Formativi
di Specializzazione
Previdenziale

www.accademiaprevidenza.it