

ORGANIZZATO DA MILANO FINANZA IN COLLABORAZIONE CON LA SOCIETÀ DI CONSULENZA PROGETICA

# Al via un Master in previdenza

*Si terrà a giugno a Milano. Il programma è rivolto ai consulenti previdenziali di banche, sim, assicurazioni per dotarli di uno standard qualitativo elevato nelle risposte ai clienti sui problemi relativi alla pensione*

Il rinvio della partenza della riforma Maroni non ha spento la luce sul tema della previdenza pensionistica. Un'attenta lettura della riforma, tuttavia, non evidenzia modifiche di rotta così forti da far prevedere che i numeri, assai esigui, del risparmio previdenziale degli italiani si modifichino radicalmente.

Gli italiani, è noto, richiedono consulenza. Tutti ne parlano, ma raramente si definiscono gli standard consulenziali minimi qualitativi e ancor meno si costruiscono, concretamente, percorsi formativi volti a supportare in maniera organica e completa il ruolo di consulente. Per questo motivo, individuando nella consulenza previdenziale una necessità indiscutibile, *Milano Finanza*, in collaborazione con la società di consulenza Progetica, ha organizzato il primo Master in consulenza previdenziale, che si terrà a Milano nel giugno 2006 e che prevede 15 moduli formativi e laboratori comportamentali.

Il Master è rivolto a operatori previdenziali di aziende (banche, sim, assicurazioni) e a tutti quegli operatori della previdenza complementare che saranno chiamati a fornire elementi concreti perché le persone possano fare scelte previdenziali soddisfacenti. Il Master fornirà al partecipante le competenze necessarie in tema di: normative (intermediazione assicurativa, previdenziale, di ruolo); marketing (chi è il risparmiatore potenziale e quello attuale, dove vive, che cosa si attende, perché decide o non decide); pianificazione finanziaria e previdenziale; demografia (viaggio nell'Italia del futuro); previdenza pubblica (requisiti, sistemi, stima delle prestazioni e delle opzioni esercitabili); previdenza complementare (fondi preesistenti, fondi negoziali, fondi aperti); previdenza privata (polizze tradizionali e tariffe linked nelle componenti attuariali, finanziarie e caricamentali; forme individuali pensionistiche); investimento (definizione del profilo tempo-ri-

schio-rendimento e specificità delle stime pensionistiche); fiscalità (sui contributi, la fase di costruzione del montante, la fase di erogazione della rendita); confronto fra strategie (tfr, investimenti, fondi chiusi, aperti o fip, immobili); comunicazionali.

I docenti verranno affiancati da partecipazioni di grandi esperti tematici e da testimonianze di best practice. Al termine verrà consegnato un attestato ufficiale che certificherà le competenze acquisite. «Abbiamo ritenuto che i tempi fossero maturi per iniziare un percorso serio e articolato che conducesse alla nascita di un consulente previdenziale di riferimento per le famiglie e i risparmiatori», sostiene Sergio Sorgi, che coordinerà per Progetica progettazione e interventi. «L'orientamento concreto, inoltre, farà sì che il partecipante, sia esso promotore, assicuratore, consulente o informatore della previ-

denza complementare, disponga di strumenti armonici e operativi per supportare le scelte degli italiani». Il Master è a numero chiuso e si svolgerà mediante moduli di mezza giornata e due laboratori di una giornata e mezzo. Il numero di ore totale sarà di circa 80. Da marzo partirà la comunicazione relativa al programma di dettaglio, i docenti e le modalità logistiche. I primi contatti con le aziende hanno evidenziato un significativo interesse.