Seminario

La gestione di una Fondazione di Previdenza

Aspetti tecnici e implicazioni

Periodo del corso	Dal 27 ottobre al 10 novembre 2025
Durata	8 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	IV Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	17/10/2025

Data ultimo aggiornamento: 12/03/2025

Accreditato da:

Quando si tratta di scegliere o valutare la solidità di una cassa pensione, occorre esaminare attentamente e confrontare i rapporti di gestione tra varie casse pensioni. Tuttavia, è difficile classificare e interpretare correttamente i vari indicatori finanziari.

La decisione a favore di un eventuale riscatto deve tenere conto di elementi importanti come l'assetto e la situazione finanziaria della cassa pensione. La cassa pensione potrebbe inoltre trovarsi a far fronte **a un deficit di copertura.** La copertura della cassa pensione è insufficiente quando i suoi beni patrimoniali non bastano per adempiere appieno agli obblighi assunti (diritti previdenziali degli assicurati). I provvedimenti di risanamento previsti dalla legge contemplano in molti casi anche una riduzione della remunerazione del capitale di vecchiaia a risparmio degli assicurati, con una conseguente riduzione della rendita. In caso di liquidazione totale o parziale dell'istituto di previdenza (p.es. in seguito a una riduzione sostanziale del numero di lavoratori), sussiste persino il rischio che una parte del capitale versato vada perduto. In tale situazione di sotto copertura, il Consiglio di Fondazione della cassa deve stabilire delle misure di risanamento adeguate ai sensi della legge, allo scopo di risanarla considerando le implicazioni sulle prestazioni.

Con questo corso si intende fornire ai partecipanti la formazione necessaria analizzare un rapporto di gestione di una cassa pensione e valutarne la sua solidità, individuando misure di risanamento. Al corso sono legati diversi esercizi e calcoli che permettono ai partecipanti di approfondire il tema presentato.

Il completamento del corso viene certificato con l'assegnazione un certificato CSVN di frequenza. Il singolo modulo è inoltre riconosciuto da **CICERO,** per l'accreditamento alla formazione continua in ambito assicurativo.

Obiettivi del corso

Al termine della formazione il partecipante sarà in grado di:

- Comprendere il tasso tecnico e il suo funzionamento per il finanziamento di una cassa pensioni.
- Distinguere il mercato delle fondazioni pensionistiche e le diverse strategie adottate, identificando le motivazioni dietro le scelte effettuate.
- Introdurre i concetti fondamentali relativi alla lettura di un rendiconto di esercizio, identificando le principali voci e le informazioni significative.
- Analizzare l'aliquota di conversione regolamentare e quella neutra, inclusi gli aspetti attuariali.

- Applicare il concetto di tasso tecnico all'interno di una cassa pensioni, seguendo le direttive tecniche e le procedure stabilite.
- Applicare le misure di risanamento secondo le disposizioni di legge, adattandole al grado di sotto copertura della cassa pensioni e seguendo le procedure stabilite.
- Applicare i concetti appresi attraverso l'esecuzione pratica del calcolo delle misure di risanamento.
- Analizzare la relazione tra grado di copertura, tasso tecnico e aliquota di conversione e la loro influenza sulla stabilità finanziaria della cassa pensioni.
- Identificare le misure più appropriate da attuare tra le varie opzioni disponibili per il risanamento.

Il corso si rivolge a

Agente/Consulente assicurativo

Broker assicurativo/Intermediario

Consulenza clientela aziendale

Consulenza clientela retail banking

Consulenza clientela Wealth Management

Consulente finanziario

Collaboratore Underwriting e sottoscrizione/Collaboratore servizio interno

Fiduciario finanziario

Management assicurativo

Membri di commissioni di enti previdenziali

Membri di Consigli di fondazione

Tematiche trattate

Assicurazioni, Pianificazione patrimoniale

Costi

~~CHF 720~~ CHF 620 (Early Booking valido fino al 17/09/2025)

Periodo

27/10/2025, 13.30 - 17.00

10/11/2025, 13.30 - 17.00

Programma

Il seminario (Modulo 4) si articola su 2 mezze giornate, per una durata di 8 ore, e comprende i seguenti argomenti:

- Teoria “classica”: il tasso tecnico quale elemento centrale per il finanziamento di una cassa pensioni.
- Applicazione del tasso tecnico all’interno di una cassa pensioni e direttive tecniche.
- L’aliquota di conversione regolamentare e quella neutra, aspetti di tipo attuariale e necessità di finanziamento richiesto.
- Relazione tra grado di copertura, tasso tecnico e aliquota di conversione.
- Il mercato delle fondazioni e le diverse scelte adottate.
- I limiti della teoria “classica” e possibili contromisure nella gestione di tasso tecnico e prestazioni regolamentari.
- Introduzione sulla lettura di un rendiconto di esercizio.
- Misure di risanamento secondo le disposizioni di legge e applicazione secondo il grado della sotto copertura
- Caso Pratico: calcolo pratico delle misure di risanamento.
- Misure più adeguate da attuare tra il possibile universo di azione da parte dell'organo supremo per il risanamento.
- Casi Pratici: analisi di un conto annuale sulla parte delle passività di bilancio.

Interventi

DOCENTI:

Giorgio Barozzi: MSc ETH Math., Attuario ASA, Esperto della Camera svizzera degli esperti di casse pensioni (CSEP), PPCmetrics SA

Contatto

Katia Ott-Di Pasquale

kott@csvn.ch

091 961 65 29

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati