

## Verbale di accordo

In Parma, il giorno 12/11/2014,

tra

Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza Spa (nel proseguo anche Cariparma) anche in qualità di Capogruppo, rappresentata da

- o Sig. Dino Zampieron, Resp. Area Relazioni Sociali e Amministrazione del Personale,
- o Sig. Ferruccio De Bernard, Resp. Area Sviluppo e Pianificazione del Personale



e

le Organizzazioni Sindacali dei lavoratori di:

DIRCREDITO, rappresentata da: Cinzia Losi, Segretario Organo di Coordinamento



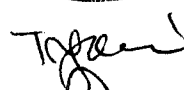
FABI, rappresentata da: Fabrizio Tanara, Segretario Organo di Coordinamento



FIBA - CISL, rappresentata da: Andrea Zecca, Segretario Organo di Coordinamento



FISAC- CGIL, rappresentata da: Marco Trapassi, Segretario Organo di Coordinamento



SINFUB, rappresentata da: Vito Mannella, Segretario Organo di Coordinamento



UGL Credito, rappresentata da: Giuseppe Meriggi, Segretario Organo di Coordinamento



UIL.CA, rappresentata da: Lucia Castagnetti, Segretario Organo di Coordinamento



premesso che:

- il Fondo Paritetico Interprofessionale Nazionale per la formazione continua dei dipendenti delle Aziende operanti nei settori del credito e delle assicurazioni denominato Fondo Banche Assicurazioni (FBA), cui la Banca aderisce, ha emanato l'Avviso 4/2013 che finanzia piani individuali finalizzati al consolidamento e allo sviluppo dell'occupabilità, dell'adattabilità e delle competenze dei lavoratori/lavoratrici, nonché alla crescita della capacità competitiva delle imprese;
- in data odierna è stato illustrato alle OO.SS. il Piano formativo "Corso professionalizzante ex DM 79/07 sulla previdenza complementare" - la cui presentazione, in allegato, costituisce parte integrante del presente verbale di accordo - in ordine sia all'articolazione, sia alle modalità attuative e di verifica dello stesso, anche ai fini della sua presentazione, da parte di Cariparma in qualità di Capogruppo, a FBA finalizzata alla richiesta di finanziamento del Piano formativo esaminato a valere sul citato Avviso 4/2013;
- i partecipanti al "Corso professionalizzante ex DM 79/07 sulla previdenza complementare" saranno 6 tutti dipendenti di Cariparma;
- in particolare, il sopraccitato Piano formativo "Corso professionalizzante ex DM 79/07 sulla previdenza complementare" è costituito dai seguenti cinque moduli:
  1. I principi economico giuridici del sistema previdenziale: il ruolo della previdenza complementare;
  2. L'ordinamento giuridico della previdenza complementare;
  3. Il regime fiscale della previdenza complementare;

SINFUB  


UILCA  


4. La gestione finanziaria dei Fondi Pensione;
  5. *Governance e Compliance*; bilanci e controlli operativi;
- il Piano formativo "*Corso professionalizzante ex DM 79/07 sulla previdenza complementare*" prevede 300 ore di formazione complessiva (delle quali 72 di aula e 208 di formazione a distanza). Il percorso si struttura nei cinque moduli sopra descritti ai quali si aggiunge una fase di consolidamento delle conoscenze (*Post-assessment*);
  - Le OO.SS.LL. saranno tenute informate sull'andamento e sull'esito del piano.

Le Parti hanno condiviso quanto segue:

- le premesse costituiscono parte integrante del presente verbale di accordo;
- l'allegato Piano formativo "*Corso professionalizzante ex DM 79/07 sulla previdenza complementare*" perché sia presentato da Cariparma a FBA per richiedere il finanziamento del Piano stesso a valere sull'Avviso 4/2013;

Letto, confermato, sottoscritto

Allegato c.s.

Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza Spa

Dino Zampieron  
Responsabile Area Relazioni Sociali  
e Amministrazione del Personale

Ferruccio De Bernard  
Responsabile Area Sviluppo  
e Pianificazione del Personale

OO.SS.LL.

DIRCREDITO, rappresentata da: Cinzia Losi, Segretario Organo di Coordinamento

FABI, rappresentata da Fabrizio Tanara, Segretario Organo di Coordinamento

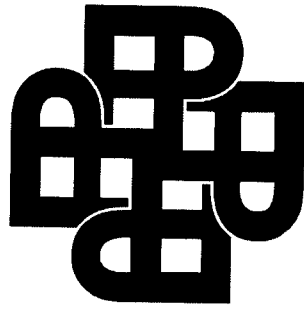
FIBA - CISL, rappresentata da Andrea Zecca, Segretario Organo di Coordinamento

FISAC- CGIL rappresentata da Marco Trapassi, Segretario Organo di Coordinamento

SINFUB rappresentata da Vito Mannella, Segretario Organo di Coordinamento

UGL Credito, rappresentata da Giuseppe Meriggi, Segretario Organo di Coordinamento

UIL.CA, rappresentata da Lucia Castagnetti, Segretario Organo di Coordinamento



**MEFOP**  
*Sviluppo Mercato Fondi Pensione*

**Offerta Formativa**  
**Gruppo CariParma Crédit Agricole**

***Corso professionalizzante ex D.M. 79/07  
sulla previdenza complementare***

FABI!    FIMA    ULCA    DI ROBERTO    SINTUB    UGLCREATO    FISAC

Gruppo Cariparma

FIBA

## FORMAZIONE - CORSO PROFESSIONALIZZANTE

### Organizzatori

Dipartimento di Economia e Impresa dell'Università degli studi "La Tuscia" di Viterbo e Mefop Spa.

### Destinatari

Il corso si rivolge a dipendenti del Gruppo Cariparma Crédit Agricole.

### Obiettivi del corso

Il corso ha l'obiettivo di formare specialisti in materia previdenziale, con particolare riferimento al settore della previdenza complementare, fornendo conoscenze interdisciplinari sul settore. Il corso altresì si propone di fornire requisiti di professionalità ai soggetti che svolgono o intendono svolgere funzioni di amministrazione, direzione e controllo o comunque funzioni di responsabilità in forme pensionistiche complementari. Il corso è conforme a quanto stabilisce il Decreto Ministeriale Lavoro 15 maggio 2007 n. 79.

### Durata

Semestrale, con inizio a dicembre 2014 e conclusione nel mese di maggio/giugno 2015. Gli esami saranno previsti a fine percorso. In seguito al positivo esito delle prove conclusive verrà rilasciata una idonea certificazione del possesso dei requisiti di professionalità di cui al D.M. 79/07.

### Sedi

Il Corso si terrà di norma a Milano, ma la prima lezione verrà svolta presso le strutture del committente.

### STRUTTURA DEL CORSO

Il corso prevede **300 ore di formazione complessiva** (delle quali 72 di aula e 208 di formazione a distanza). Il percorso si struttura in 5 moduli cui si aggiunge una fase di consolidamento delle conoscenze (Post-assessment).

È richiesta una partecipazione obbligatoria pari a 150 ore dell'attività formativa complessiva (Aula e FAD) di cui almeno 50 ore di formazione in aula.

Il calendario delle lezioni verrà condiviso con il cliente in seguito all'accettazione della seguente proposta.

FABI:  
Tave

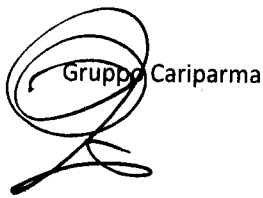
VILCA  
E

AROBERTO  
E

SINFUR  
E

UGLEREDATO  
E

FISAC  
Tape



FIBA

## Moduli

I Modulo. I principi economico-giuridici del sistema previdenziale: il ruolo della previdenza complementare
II Modulo. L'ordinamento giuridico della previdenza complementare
III Modulo. Il regime fiscale della previdenza complementare
IV Modulo. La gestione finanziaria dei Fondi Pensione
V Modulo. Governo e <i>Compliance</i> ; bilanci e controlli operativi

## Struttura dei moduli

### PRIMO MODULO ( 8 ore di aula + seminario e FAD)

#### Argomenti

"Il ruolo dei Fondi pensione nel sistema di welfare. Le riforme e le principali caratteristiche delle forme e dei Fondi pensione"

La previdenza complementare nel sistema riformato: le sue origini e i rapporti con il sistema di previdenza obbligatoria. Gli effetti delle ultime riforme in materia di previdenza obbligatoria.

Gli strumenti della previdenza complementare e le principali caratteristiche e regole del sistema della previdenza complementare. Il D.Lgs. 252/05.

I FP preesistenti nel D.Lgs. 252/05. Il processo di adeguamento e le principali questioni operative.

### SECONDO MODULO (16 ore di aula + seminario e FAD)

#### Argomenti

L'ordinamento giuridico della previdenza complementare

L'adesione ai FP prima e dopo il D.Lgs. 252/05. Analisi delle nuove fonti istitutive e dei destinatari delle forme pensionistiche. La portata e i limiti della concorrenzialità tra le diverse forme. Le adesioni collettive e le adesioni individuali.

Il regime del finanziamento. Le diverse voci di finanziamento. Questioni pratiche ed operative.

Approfondimento in materia di finanziamento: irregolarità e omissioni contributive; altre modificazioni dell'obbligazione contributiva.

Anticipazioni; riscatti, trasferimento. Le specificità per i FP preesistenti.

Le prestazioni in capitale e in rendita. Le prestazioni accessorie. La disciplina e principali questioni operative.

Analisi delle criticità/casi studio/approfondimenti (gli esodi; la premorienza; la cessione del quinto)

FABI:  
Telle

UILCA

AIROBENTO

SINFUS UGL CREDITO FISAC

Gruppo Cariparma

FIBA

### TERZO MODULO (16 ore di aula + seminario e FAD)

#### Argomenti

Istituzioni di diritto tributario

La disciplina fiscale del finanziamento di un piano di previdenza complementare; il regime tributario delle forme pensionistiche complementari; la disciplina fiscale delle prestazioni introdotta dal d.lgs. 252/2005

Il pro-rata fiscale delle prestazioni; la modulistica fiscale della previdenza complementare.

La fiscalità come volano del risparmio previdenziale.

### QUARTO MODULO (16 ore di aula + seminario e FAD)

La gestione finanziaria nel D.Lgs. 252/05 per i FP nuovi e per i preesistenti. La banca depositaria. I principi e le specificità dell'investimento previdenziale.

Il documento sulla politica di investimento: i contenuti.

L'analisi del fabbisogno previdenziale.

Le politiche di investimento.

Il controllo della gestione finanziaria.

### QUINTO MODULO ( 16 ore di aula + seminario e FAD)

Le forme giuridiche dei FP: approfondimento sulle diverse forme istituzionali; le regole di governo; la disciplina codicistica, la disciplina settoriale e la regolamentazione secondaria in materia.

Il sistema di controllo sugli investitori previdenziali e in particolare i controlli esterni e interni sull'attività del FP. I requisiti di professionalità; i profili di responsabilità civile e amministrativa degli organi dei FP . Il ruolo di Covip.

Il bilancio del FP e la contabilità nei FP. La revisione contabile.

La *compliance* e gli adempimenti dei FP . I principali rischi "legali". Le procedure del FP in materia di adesioni, finanziamento, liquidazioni nei FP negoziali, aperti, Pip e preesistenti.

Le attività in *outsourcing*. Dalle convenzioni allo SLA. La mappatura dei processi e l'organizzazione dei FP.

#### **POST ASSESSMENT:**

*Question time* sui corsi videoregistrati e approfondimenti con il corpo docente.

FABI;

UILEA

DIRCORREDITO

SINFUB

FISAC

Gruppo Cariparma



FIBA

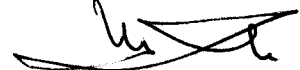



Lezioni e seminari aggiuntivi con frequenza non obbligatoria e finalizzati al consolidamento delle conoscenze e al tempestivo aggiornamento rispetto alle possibili modifiche delle regole del sistema di previdenza complementare.

FABI  
Teme

UFLCA  


DIROREDITO  


SINGUB  


UGL CREDITO  


FISAC  
Taperi