

## 12 - INDICE DELLA MATERIA PREVIDENZA

<b>M212 Master in diritto delle pensioni e previdenza.....</b>	<b>pag. 2</b>
B220 Le pensioni dei dipendenti pubblici: novità normative e giurisprudenziali.....	pag. 3
B225 Guida pratico-operativa alla determinazione delle pensioni pubbliche.....	pag. 5
B229 La disciplina del TFS e del TFR, i fondi pensione e la previdenza complementare.....	pag. 7

# M212 MASTER IN DIRITTO DELLE PENSIONI E PREVIDENZA

## DURATA

6 giorni

articolato in tre moduli frequentabili anche singolarmente

## PERIODI DI SVOLGIMENTO

22-23 ottobre 2018

12-13-14-15 novembre 2018

## QUOTA DI PARTECIPAZIONE

euro 1.200,00 + IVA (la quota è esente da IVA se corrisposta da Enti pubblici)

## RELATORI

**Rag. Rodolfo AFFATICATI**

Esperto previdenza Pubblico Impiego

**Giuliano COAN**

Consulente in diritto previdenziale - Già consulente e docente nazionale ex INPDAP

Autore di studi e pubblicazioni in materia

**Dott.ssa Adelisa CORSETTI**

Consigliere della Corte dei conti

Il master propone una completa trattazione della materia pensionistica, sia dal punto di vista della normativa che dei diritti soggettivi. In tal modo, costituisce efficace strumento di guida e conoscenza per i funzionari della P.A. deputati a gestire la materia, per le Associazioni sindacali e i Patronati, per i dipendenti pubblici che possono trarne utili elementi di valutazione per la tutela dei propri interessi.

Il master si articola in tre seminari ove la trattazione dei diversi profili giuridici, sostanziali e operativi viene trattata monograficamente, di modo che gli stessi possano essere fruiti anche separatamente.

## PROGRAMMA

### 1° modulo (B220):

22-23 ottobre 2018

**Le pensioni dei dipendenti pubblici: novità normative e giurisprudenziali**

### 2° modulo (B225):

12-13 novembre 2018

**Guida pratico-operativa alla determinazione delle pensioni pubbliche**

### 3° modulo (B229):

14-15 novembre 2018

**La disciplina del TFS e del TFR, i fondi pensione e la previdenza complementare**

## VALUTAZIONE FINALE

A richiesta dei partecipanti sarà rilasciato il titolo di Master con valutazione finale espressa in sessantesimi a chi:

- abbia frequentato l'intero Master
- affronti gli argomenti trattati in una prova finale

**B220**

## **Le pensioni dei dipendenti pubblici: novità normative e giurisprudenziali**

**- REGOLE UNITARIE E PECULIARIETÀ DELLO STATUTO PREVIDENZIALE DEI DIPENDENTI DELLO STATO, DELLE REGIONI E DEGLI ENTI LOCALI**

**DURATA**

2 giorni

**DATE**

22-23 ottobre 2018

**ORARIO**

1<sup>a</sup> giornata: 9-13/14-16

2<sup>a</sup> giornata: 9-14,30

**QUOTA DI PARTECIPAZIONE**

euro 490,00 + IVA (la quota è esente da IVA se corrisposta da Enti pubblici)

**RELATORE**

**Dott.ssa Adelisa CORSETTI**

Consigliere della Corte dei conti

**OBIETTIVI**

Fornire un quadro aggiornato, per normativa e giurisprudenza, sugli aspetti più rilevanti del sistema previdenziale degli ex dipendenti pubblici, ad uso dei funzionari delle amministrazioni datrici di lavoro e degli enti di previdenza nonché degli avvocati che curano il relativo contenzioso.

**DESTINATARI**

Personale degli Istituti previdenziali, delle Amministrazioni statali, delle Regioni, degli Enti locali, Avvocati.

**PROGRAMMA**

**Caratteri del diritto a pensione.** Fondamento costituzionale e situazioni tutelate dall'art. 38 Cost.: pensioni di vecchiaia, di invalidità, di anzianità. Pensioni di anzianità (anticipata). Pensioni di privilegio per il personale militare e del comparto sicurezza. Pensioni ai superstiti. Quadro normativo alla luce delle ultime riforme. **Riassetto della normativa previdenziale nel Codice dell'ordinamento militare** (d.l.vo 66/10). **Principio di specificità nella l. 183/10. Regolamento di armonizzazione** (art. 24, co. 18, d.l. 201/11, e d.P.R. 157/13). **L'unificazione degli enti previdenziali nel d.l. 201/11.** Abolizione del controllo successivo di legittimità sui decreti pensionistici. **Questioni correlate al diritto a pensione:** prescrizione dei ratei pensionistici, interessi e rivalutazione monetaria, recupero di indebitato.

**Le indennità di fine servizio e il regime di TFR,** obbligatorio ed in opzione. La previdenza complementare: legge delega e decreto attuativo n. 252/05. La questione del comparto difesa e sicurezza. Opportunità della trasformazione del TFS in TFR e sua destinazione ai fondi pensione. Posticipo e rateizzazione del TFS (art. 3, co. 2, d.l. 79/97 e art. 12, co. 7, d.l. 78/10, entrambi modificati dall'art. 1, co. 484, l. 147/13). **Le norme introdotte dal d.l. 78/10.** Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ex art. 1, co. 188 ss. l. 232/16. Estensione ai dipendenti pubblici del regime fiscale dei fondi pensione negoziali (art. 1, co. 156, l. 205/17). **Fonti di finanziamento del sistema previdenziale:** dal sistema a ripartizione al metodo della capitalizzazione dei contributi assicurativi. **Il metodo di calcolo contributivo.** Gli elementi del calcolo: montante contributivo e coefficienti di trasformazione. Sistema contributivo in opzione ed applicazione del pro-rata. **Passaggio generalizzato al metodo contributivo,** per le anzianità maturate dal 1/1/12 (art. 24, co. 2, d.l. 201/11). **Limiti all'applicazione del criterio del pro rata e alla tutela dei diritti quesiti** (art. 1, co. 707-709, l. 190/14). Blocco delle progressioni di carriera e sentenze costituzionali. **Programma di informazione previdenziale** (art. 24, co. 29, d.l. 201/11).

**Il metodo di calcolo retributivo.** Composizione della base pensionabile: retribuzione media ed ampliamento della base. Irrilevanza a fini pensionistici e del TFS degli incarichi dirigenziale di durata inferiore a tre anni

(art. 1, co. 32, d.l. 138/11 Retribuzione annua contributiva e media ponderata delle retribuzioni. Voci stipendiali e trattamenti accessori. Maggiorazione del 18% e loro inclusione in quota A) ex d.l.vo 503/92. **Le nuove regole per la indicizzazione e la perequazione dei trattamenti nella l. 147/13, incluso il “nuovo” contributo di solidarietà (art. 1, co. 486): le correlate questioni di costituzionalità.** Calcolo dei servizi e dei contributi. Valutazione del servizio part-time e dei periodi svolti all'estero. Contribuzione figurativa: bonus per maternità, invalidi, lavori usuranti. Rilevanza del servizio prestato per conto dell'ONU in zone di intervento.

**Riscatto, ricongiunzione dei periodi assicurativi, e totalizzazione.** Le regole poste dal d.l.vo 42/06 e dalla l. 247/07. **Abolizione della costituzione di posizione assicurativa nel d.l. 78/10.** I requisiti di accesso a pensione dalla l. 335/95 all'art. 24, d.l. 201/11: la tutela del pensionato nei confronti del datore di lavoro e dell'ente di previdenza.

**Pensione di vecchiaia contributiva e retributiva. La pensione anticipata e le penalizzazioni dopo l'art. 1, co. 113, l. 190/14.** Aumento dell'età pensionabile per le donne. Ampliamento dell'opzione “donna” nella l. 232/16 e riduzione delle penalità nella l. 208/15 (art. 1, commi 281 e 299). Flessibilità in uscita nella disciplina dell'anticipo pensionistico (APE volontario sociale e di mercato, ex art. 1, co. 166 ss. l. 232/16). Addebi a lavori particolarmente faticosi e pesanti: sospensione della speranza di vita (art. 1, co. 147, l. 205/17). Riduzione del requisito contributivo di accesso al pensionamento anticipato per i lavoratori c.d. precoci (art. 1, co. 162, l. 205/17).

Prosecuzione volontaria del servizio e sconto contributivo. **Limiti al trattenimento in servizio oltre i limiti di età** (art. 1, d.l. 90/14 e art. 72, d.l. 112/08, nonché art. 16, co. 11, d.l. 98/11); **la circolare 2/15** del Ministro semplificazione e P.A. in materia di soppressione del trattenimento in servizio.

La pensione di inabilità. La riforma delle pensioni di reversibilità nel d.l. 98/11. Ampliamento della platea dei destinatari con l'art. 1, co. 20, l. 76/16 (unioni civili). **Incidenza dell'aspettativa di vita nel calcolo dell'età pensionabile ex art. 18, co. 4, d.l. 98/11.**

**Status militare e ausiliaria.** Trattamento economico di ausiliaria e questioni controverse sulla composizione dell'indennità di ausiliaria. Modifiche della misura dell'indennità di ausiliaria ai sensi dell'art. 1, co. 259, l. 190/14. Ulteriori interventi di contenimento della spesa pensionistica ex l. 190/14, mediante l'abolizione dell'istituto della promozione in particolari situazioni.

**Vicende modificative del rapporto pensionistico:** cumulo di pensione con redditi da lavoro dipendente o autonomo, cumulo della pensione di reversibilità con i redditi del beneficiario. **Le regole sul cumulo introdotte con il d.l. 112/08 e i limiti di importo posti dall'art. 1, co. 489, l. 147/13** (trattamento economico onnicomprensivo). **Divieto di conferimento di incarichi dirigenziali a soggetti in quiescenza** (art. 6, d.l. 90/14 e circ. Ministro semplificazione e P.A. n. 6/14). **Causa e concausa di servizio a favore del personale del comparto Sicurezza, Difesa, Vigili del fuoco e Soccorso pubblico** (art. 6, d.l. 201/11). Riconoscimento del nesso causale. Pensione privilegiata militare. Rapporti con l'equo indennizzo. Principio dell'unicità di accertamento e decadenza dal diritto a pensione. Determinazione del trattamento privilegiato. L'assegno rinnovabile. Pensione privilegiata tabellare. **Revisione per “aggravamento” dell'infermità pensionata.** Inidoneità al servizio, trattenimento in servizio e transito all'impiego civile. Transito ad altra P.A. ex art. 4, co. 96, l. 183/11. Provvidenze correlate ad una causa di servizio, benefici ai superstiti delle vittime nella legge di stabilità 2014. Cumulo del risarcimento del danno con altri emolumenti erogati per lo stesso evento lesivo (Cons. Stato, A.P. n. 1/18).

**Il giudizio pensionistico dinanzi alla Corte dei conti: il “nuovo” codice della giustizia contabile di cui al d.l.vo 174/16.** Introduzione del giudizio e costituzione della controparte. Trattazione e decisione della causa. Il rito cautelare. L'ottemperanza. I rimedi contro le decisioni.

# B225

## Guida pratico-operativa alla determinazione delle pensioni pubbliche

### DURATA

2 giorni

### DATE

12-13 novembre 2018

### ORARIO

1° giorno 9-13/14-16,30

2° giorno 9-14

### QUOTA DI PARTECIPAZIONE

euro 490,00 + IVA (la quota è esente da IVA se corrisposta da Enti pubblici)

### RELATORE

Rag. Rodolfo AFFATICATI

Esperto previdenza Pubblico Impiego

### OBIETTIVI

Fornire criteri operativi per determinare con sicurezza la posizione pensionistica retributiva e contributiva dei dipendenti pubblici durante l'attività lavorativa.

### PROGRAMMA

La soppressione dell'INPDAP ed il passaggio delle competenze all'INPS.

La contribuzione: **contribuzione obbligatoria, figurativa, volontaria, da riscatto, da ricongiunzione**. Le modalità di calcolo della ricongiunzione secondo le disposizioni previste dalla l. 122/2010. **Ripristino costituzione della posizione assicurativa presso INPS, recesso dalla ricongiunzione, facoltà di cumulo (l. 228/12)**. **La maternità intervenuta al di fuori del rapporto di lavoro. Assenze per malattia alla luce della l. 133/08 e della l. 111/2011. Le novità previste dal d.l. 95/12 convertito nella l. 135/12 (spending review)**.

Ricognizione del vigente quadro normativo: **la pensione di vecchiaia prima e dopo la l. 214/11**.

**Le decorrenze delle pensioni** previste dalla prima e dopo la l. 214/11. **L'innalzamento dell'età pensionabile per le pensioni di vecchiaia** del personale femminile del Pubblico Impiego ed esclusioni, previsto dall'art. 22 della l. 102/09 come modificata dalla l. 122/2010 e dalla l. 214/11. Nuovi requisiti per la pensione di vecchiaia. Deroghe.

**La pensione di anzianità:** le decorrenze delle pensioni previste dalla l. 122/2010 e delle pensioni con la massima anzianità contributiva previste dalla l. 111/2011. La pensione di anzianità per il personale femminile dal 2008 che opta per la pensione con il calcolo contributivo.

**La pensione anticipata, come prevista dalla l. 214/11:** requisiti, salvaguardia e deroghe. Eliminazione delle penalizzazioni.

Collocamento a riposo d'ufficio al compimento dei limiti ordinamentali dal 1/01/2012.

**Sistemi di calcolo delle pensioni:** retributivo, misto, contributivo. Modalità di calcolo delle pensioni introdotte dalla l. 214/2011 a decorrere dal 1/01/2012. **Limite degli importi pensionistici per i destinatari del sistema di calcolo retributivo (l. 190/14)**.

**Cumulo redditi di pensione - redditi da lavoro** prima e dopo la l. 133/08.

**La pensione in "totalizzazione" dei periodi assicurativi con iscrizione presso gestioni pensionistiche diverse**, con particolare riferimento ai lavoratori parasubordinati e decorrenza della pensione secondo la l. 122/2010, ai sensi del d.l.vo 42/06 e delle modifiche introdotte dal d.l. 201/11 e dalla l. 214/11. **Cumulo delle posizioni assicurative (l. 228/12)**.

**Il trattenimento in servizio oltre i limiti di età previsti per il collocamento a riposo** alla luce del d.l. 112/08, con le modifiche della l. 102/09 e secondo le disposizioni previste dalla l. 122/2010 e dalla l. 135/12.

**Abolizione dell'istituto del trattenimento in servizio oltre i limiti di età (d.l. 90/14 convertito nella l. 114/14); la circolare 2/2015 del Ministro per la semplificazione e la P.A. in materia di soppressione del trattenimento in servizio e modifica della disciplina della risoluzione unilaterale del rapporto di lavoro.**

**Le maggiorazioni:** legate al servizio, ai non vedenti, agli invalidi di qualsiasi natura, ai lavoratori esposti al rischio amianto. Valutazione delle maggiorazioni nel sistema contributivo.

**Tutela degli stati di invalidità e inabilità dipendenti e non da causa di servizio:** Il regolamento per la semplificazione dei procedimenti per il riconoscimento di infermità dipendenti da causa di servizio, per la concessione dell'equo indennizzo, per la pensione privilegiata (d.P.R. 461/01). Soppressione delle procedure per l'accertamento della dipendenza da causa di servizio, dell'equo indennizzo, della pensione privilegiata; deroghe per i Militari e le Forze di Polizia ad ordinamento civile e militare (l. 214/11).

**La pensione di invalidità** (inidoneità alle mansioni, assoluta ad ogni proficuo lavoro e assoluta a ogni attività lavorativa (l. 335/95).

**La pensione indiretta e di reversibilità** con le novità introdotte dalla l. 111/2011.

**Le pensioni in totalizzazione relative ai servizi prestati nei paesi della Comunità Europea** (reg. C. Europea 1606/98); le pensioni per servizi "part-time" nel pubblico impiego. La prosecuzione volontaria (d.l.vo 184/97).

**La denuncia annuale delle retribuzioni** attraverso la certificazione Unica e la DMA/DMA 2/ListaPA (denuncia mensile analitica) dei dati previdenziali dei dipendenti pubblici resa obbligatoria dal 1/01/05. Le nuove modalità di comunicazione dei dati previdenziali (DMA2: nuova Uniemens integrata; lista PosPA) secondo la circ. INPS 105/2012. **Il superamento della certificazione finale da parte dell'Ente datore di lavoro (PA04) e il passaggio alla nuova procedura Passweb2.** I dati di "ultimo miglio".

Effetti previdenziali derivanti da malattia, maternità, assistenza ai disabili, preavviso (a carattere retributivo e risarcitorio), cariche pubbliche elettive, locali e sindacali, part-time (e assunzioni a part-time e ad orario ridotto).

**I trattamenti di fine servizio e TFR,** modalità di pagamento e passaggio dal TFS al TFS come previsto dalle leggi 122/2010, 214/11 e 147/13; sentenza Corte Cost. n. 223/2012 e d.l. 185/12.

**La previdenza complementare per i pubblici dipendenti.** Fondo pensione Espero per il personale della Scuola, Perseo - Sirio per il personale degli enti locali e SSN e per il personale statale e degli enti pubblici non economici.

**La l. 114/14:** eliminazione delle penalizzazioni sull'importo della pensione anticipata; nuovo calcolo delle pensioni per i lavoratori con almeno 18 anni di contribuzione al 31/12/1995, modifiche alla l. 206/04 (vittime del terrorismo), mobilità dei pubblici dipendenti, abrogazione di alcune norme che riguardano le forze Armate e Forze di Polizia ad ordinamento militare.

**Le norme in materia della legge di stabilità 2017** (l. 232/16), **anche per il pubblico impiego:** assegno pensionistico a garanzia pensionistica (**APE volontario**); indennità fino alla maturazione dei requisiti pensionistici a favore di soggetti che si trovino in particolari situazioni (**APE sociale**); rendita integrativa temporanea anticipata (**RITA**); abolizione penalizzazioni; **cumulo dei periodi assicurativi**; **requisiti per i lavoratori precoci**; **individuazione lavori usuranti**; **ottava salvaguardia** (soggetti salvaguardati dall'incremento dei requisiti pensionistici); **estensione progetto sperimentale opzione "donne"**. Interventi per la famiglia. **Il regolamento di attuazione in materia di APE** (d.P.C.M. 4/9/17, n. 150). **Le novità della legge di stabilità 2018.**

Illustrazione di casi pratici ed esercitazioni.

## B229

# La disciplina del TFS e del TFR, i fondi pensione e la previdenza complementare

- I TRATTAMENTI DI FINE SERVIZIO (TFS) E DI FINE RAPPORTO (TFR)
- COME AFFRONTARE LA RIFORMA DEL TFR E PREVIDENZA COMPLEMENTARE
  - I FONDI PER I DIPENDENTI PUBBLICI
  - LA CONVENIENZA ALL'ADESIONE AL FONDO PENSIONE
    - FONDI ESPERO - SIRIO - PERSEO
- FATTORI SOGGETTIVI ED OGGETTIVI DA VALUTARE PRIMA DELLA SCELTA
  - IL FUTURO DELLE PENSIONI DEI DIPENDENTI PUBBLICI
- GLI ADEMPIMENTI DELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE E DEL DIPENDENTE

### DURATA

2 giorni

### DATE

14-15 novembre 2018

### ORARIO

9,00 - 14,30

### QUOTA DI PARTECIPAZIONE

euro 490,00 + IVA (la quota è esente da IVA se corrisposta da Enti pubblici)

### RELATORE

**Giuliano COAN**

Consulente in diritto previdenziale - Già consulente e docente nazionale ex INPDAP

Autore di studi e pubblicazioni in materia

### OBIETTIVI

Il seminario mira a illustrare e a far conoscere analiticamente le novità conseguenti alle recenti normative di riforma del sistema pensionistico e previdenziale, in particolare le disposizioni inerenti ai fondi pensione complementari, in maniera completa e **aggiornato alle ultimissime disposizioni di legge.**

### DESTINATARI

**Dirigenti e funzionari della pubblica amministrazione e tutti quelli che si occupano degli aspetti previdenziali del personale statale e degli Enti pubblici e locali. Responsabili URP (Guida pratica agli Uffici del personale e all'informazione dei dipendenti).**

### PROGRAMMA

**I trattamenti di fine servizio (TFS) e di fine rapporto (TFR) per i lavoratori del pubblico impiego.** Il personale in regime di TFS. La disciplina. La buonuscita per il personale militare e forze di polizia e per il personale con contratto disciplinato da norme di legge. Le prestazioni: indennità d'anzianità, indennità premio di servizio, indennità di buonuscita, Tfr. Le peculiarità. Dimostrazione di calcolo, tassazione. TFS per dirigenti militari. Il riscatto e i periodi riscattabili. Che cosa cambia con le leggi di stabilità 2013/15/16/17. Il montante TFS; la tassazione. La liquidazione a rate. Nuovi termini di pagamento dei trattamenti di fine servizio e di fine rapporto. Istruzioni operative: PL1. Le novità in materia di TFS introdotte dalle leggi 122/2010, 148/11, 147/13.

**L'estensione del TFR nel pubblico impiego**, in seguito ai dd.p.c.m. del 20/12/99 e del 2/3/01. Il TFR nel settore privato (art. 2120 cod. civ.). **Il personale in regime di TFR.** Le regole del TFR: retribuzione utile, contribuzioni e prestazioni. Il futuro delle liquidazioni e delle pensioni dei dipendenti pubblici. Le principali novità contenute nell'attuale normativa. Il nuovo regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari (delibera 29/5/08 della Commissione di vigilanza sui Fondi pensione) I rapporti di lavoro a tempo determinato e indeterminato nel pubblico impiego: la continuità del rapporto previden-

ziale e la coesistenza del TFS/TFR. L'invarianza retributiva. Personale non contrattualizzato e personale dei comparti Difesa e Sicurezza. L'opzione per il TFR: istruzioni e modalità. I riscatti ai fini del TFR: calcolo e convenienze. Altri aspetti operativi: assenze, congedi parentali e relative differenze in costanza di TFS/TFR. Le particolarità e le prospettive dopo il decreto 252/05. Il meccanismo del silenzio assenso. I Fondi Inps. Novità in tema di tassazione del TFR dopo la legge di stabilità 2015: come cambia la tassazione in base alle scelte del Tfr. Circ. Inps n. 1 del 9/1/15. Massimale contributivo ai fini del Fondo Credito e ai fini della contribuzione per i trattamenti di fine servizio/rapporto. Istruzioni operative: TFR/1 e TFR/2.

**La previdenza complementare dei dipendenti pubblici.** La disciplina legislativa. Il Fondo pensione (tipologie, natura giuridica, iter costitutivo). Lo stato dell'arte dei Fondi. Come si alimentano. Cosa si ottiene. I tassi di sostituzione della previdenza obbligatoria e complementare. I Fondi contrattuali nel pubblico impiego: bacini d'utenza, esperienze realizzate e prospettive. **Il Fondo Espero** per il personale della scuola. **Il Fondo Perseo Sirio** per i Dipendenti dei Ministeri, delle Regioni, delle Autonomie locali e Sanità, degli Enti pubblici non economici, dell'ENAC, del CNEL, delle Università e dei centri di ricerca e sperimentazione, delle Agenzie fiscali, per tutti coloro richiamati nell'Accordo istitutivo. Le rispettive peculiarità. **Come costruirsi una "pensione di scorta". Quando conviene aderire al Fondo. Elementi di valutazione e simulazioni attraverso un'analisi di convenienza TFS o TFR e previdenza complementare.**

I rendimenti del montante figurativo accantonato dall'Inpdap. **I rendimenti: Fondi e TFR.** Nota ex Inpdap n. 7627 dell'11/6/2010. Gli adempimenti delle Amministrazioni pubbliche e del dipendente.

**Excursus sulle novità in materia pensionistica.** Il quadro normativo di riferimento. **La fondamentale importanza dell'anzianità contributiva. Il calcolo della pensione: quota A-B-C. La pensione di oggi e di domani:** le varie tipologie. I nuovi coefficienti di trasformazione del montante contributivo triennio 2016-18. Computo gratuito. Il tasso di sostituzione. **Il riscatto di periodi laurea per gli occupati e inoccupati. La ri-congiunzione:** conviene accettare i relativi provvedimenti? Totalizzazione o cumulo contributivo.