

Previdenza in azienda

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB

Area Tematica Ivass: GIURIDICA

Modulo area Ivass: 11. Norme tributarie, sociali e del lavoro pertinenti alla distribuzione dei prodotti assicurativi

Macroarea Tematica Consob: SCENARI E PREVISIONI DI INVESTIMENTO

Criteri ESMA punto V.III: Lettera E

Durata: 2 ore

Obiettivi:

Il corso mette in evidenza gli aspetti di convenienza, economici e non, sia dal punto di vista del lavoratore dipendente, sia del datore di lavoro. Infatti, per entrambe le “parti”, l’adesione alla previdenza complementare significa:

- partecipare ad un piano di welfare con vantaggi per la persona e per l’azienda;
- usufruire di agevolazioni e benefici fiscali

Una serie di confronti puntuali tra gli strumenti tradizionali e le soluzioni della previdenza complementare mettono in grado il consulente assicurativo di dimostrare “numeri” alla mano tutte le opportunità offerte, per il datore di lavoro e per il lavoratore, .

Contenuti:

MODULO 1 – La previdenza complementare conviene?

- Introduzione
- La convenienza della previdenza complementare
- Le regole “in pillole” della previdenza complementare
- Le regole “in pillole”: la fase dell’adesione
- Le regole “in pillole”: la fase della contribuzione
- Le regole “in pillole”: la fase delle prestazioni
- La convenienza fiscal per un lavoratore

MODULO 2 – Le scelte dei lavoratori dipendenti rispetto al TFR

- Introduzione
- Cos’è il TFR?

- Il trattamento fiscale del TFR
- L'aliquota media
- Novità sul TFR
- Le differenze tra TFR e previdenza complementare
- Le anticipazioni
- I rendimenti
- I riscatti
- Le prestazioni
- Rendita integrativa temporanea anticipate (RITA)
- Rendita integrativa temporanea anticipate - destinatari
- RITA – Regime fiscale

MODULO 3 – TFR alla previdenza complementare: il punto di vista dell'impresa

- Introduzione
- Cosa cambia per il lavoratore?
- Cosa cambia per il datore di lavoro?
- Aziende con meno di 50 dipendenti
- Aziende con meno di 50 dipendenti: impatti economici del TFR
- Misure compensative per le imprese
- Due casi a confronto

MODULO 4 – La contribuzione del datore di lavoro alla previdenza complementare

- Introduzione
- La contrattazione aziendale: aumenti retributive e bonus
- La contrattazione aziendale: welfare aziendale e previdenza complementare
- Le motivazioni del datore di lavoro
- Assoggettamento fiscale dei contributi versati alla previdenza complementare dal datore di lavoro
- Il costo del lavoro
- La busta paga di Anna

MODULO 5 – L'adesione individuale e collettiva ai fondi pensione

- Introduzione
- L'adesione individuale
- L'adesione collettiva a fondi pensione chiusi
- L'adesione collettiva a fondi pensione aperti
- L'impresa, il CCNL e l'adesione collettiva
- L'impresa senza vincoli del CCNL in relazione alla previdenza complementare
- Schema delle possibilità per l'impresa di aderire a fondi chiusi o aperti

MODULO 6 – Il kit del consulente

- Introduzione
- Le convenienze fiscali per chi aderisce alla previdenza complementare

- Elementi di confronto tra TFR e previdenza complementare
- Le agevolazioni per le imprese

Prodotto da: LYVE

Contenuti a cura di: LYVE

Docente: Pierstefano De Fiores

Tecnologia di sviluppo: HTML5

Requisiti Tecnici minimi:

Acrobat Reader

I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versioni successive di Acrobat Reader rilasciate fino alla data di aggiornamento di questo file.

Browser

- Internet Explorer 10
- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox
- Google Chrome

JavaScript abilitato

Blocco popup disabilitato

Risoluzione video minima

I corsi sono ottimizzati per una visualizzazione a 1024x768 su pc e tablet da almeno 7 pollici.

Altoparlanti o cuffie (in caso di prodotti multimediali)

Modalità di tracciamento dati - SCORM 1.2

CODICE CORSO: LYVE_0022