



Certificazione EFPA

EFPA PENSION SPECIALIST (EPS)

Attività formativa a distanza in modalità sincrona (**Webinar**)

Edizione 2025 *(26 settembre - 21 novembre)*

Premessa

TESEO, da oltre venticinque anni, opera quale ente di ricerca e sviluppo di didattica applicata e quale centro di cultura finanziaria indipendente, progettando interventi di formazione rivolti in particolare a tutti gli operatori del settore finanziario (Gruppi Bancari, Reti di Consulenza finanziaria, SGR, Gruppi Assicurativi).

Nel corso degli anni sono stati sviluppati e consolidati importanti rapporti con numerosi docenti e realtà universitarie. Tra di essi vogliamo ricordare: **Università di Siena , Università di Parma, Università di Firenze, Università di Padova.**

Nel 2000 **TESEO** ha progettato in collaborazione con l'**Università di Siena** e con il supporto di **ANASF** una delle prime iniziative in Italia dal taglio accademico e specialistico rivolta ai promotori finanziari, oggi consulenti finanziari, con l'obiettivo di costituire un percorso di crescita professionale dedicato alla categoria: il **Master in Financial Planning**.

Anche dall'esperienza e dall'evoluzione di quel progetto sono nati i percorsi certificati Efpa:

- **European Investment Practitioner (EIP)**
- **European Financial Advisor Program (EFA)**
- **European Financial Planner (EFP)**

Tali programmi sono stati costantemente aggiornati sino alle più recenti revisioni.

Inoltre, sono stati progettati, in linea con le indicazioni e Syllabus di EFPA-Italia i nuovi percorsi specialistici

- ESG Expert Advisor - EXP
- La Pianificazione Patrimoniale e Successoria per il Cliente Privato e Imprenditore - PPF
- Financial Behavioral Advisor - FBA
- Le dinamiche economico finanziarie d'impresa - EFD
- Il processo di pianificazione finanziaria - PPF
- I private markets e gli investimenti alternativi - PMK
- **Efpa Pension Specialist - EPS**
- Tecniche avanzate di analisi degli strumenti e di gestione di portafoglio - TAP

Efpa Pension Specialist (EPS)

Certificato EFPA

Teseo promuove una edizione del corso di preparazione all'esame per la nuova certificazione **Efpa Pension Specialist (EPS)**
La **Certificazione** è pensata per coloro che vogliono approfondire le loro conoscenze nell'ambito pensionistico.



Durata totale del corso: **20 ore** (pari a **8 lezioni «webinar live»**)



Il corso è aggiornato al programma vigente definito da Efpa-Italia



Al termine delle lezioni è prevista la partecipazione all'esame finale organizzato da EFPA Italia



L'apprendimento è favorito dalla presenza di **5 supporti didattici esclusivi**

Il corso di preparazione all'esame vale per il **mantenimento** delle Certificazioni per chi è già Certificato **ESG Advisor - EFP - EFA - EIP**.

Supporti didattici esclusivi del percorso Efpa Pension Specialist (EPS) Teseo

PIANO DI STUDI



WEBINAR

Partecipazione a sessioni da svolgersi in modalità webinar live (videolezioni sincrone), tenute da docenti senior con preparazione specialistica sui singoli argomenti oggetto di studio



E-LEARNING

Attivazione e accesso personalizzato alla piattaforma di e-learning TESEO per acquisire i materiali di studio, per ottenere assistenza a distanza (help on line), per effettuare i test di simulazione d'esame



ACCESSO PERSONALIZZATO

Attivazione e accesso personalizzato alla piattaforma "Livewebinar", con la possibilità rivedere e riascoltare le videolezioni che saranno sempre registrate e rese disponibili all'interno di una playlist riservata al gruppo dei partecipanti



MATERIALI DIDATTICI

Materiali per la preparazione individuale: dispense, guide, schemi di sintesi e di riepilogo, test, tutti documenti focalizzati sui contenuti dell'esame



MONITORAGGIO

Monitoraggio continuo del livello di preparazione raggiunto e eventuale definizione di azioni di rinforzo/correttive



CALENDARIO DELLE LEZIONI

EUROPEAN PENSION SPECIALIST - EPS

Certificato EFPA - Efpa Pension Specialist (EPS)
Edizione 2025



Orario lezioni:

▪ Mattina - Pomeriggio

MODULO

AREA TEMATICA E CALENDARIO

1

La struttura del sistema pensionistico in Italia: aspetti economici e giuridici

✓ 1.1: 26 settembre - venerdì ore 9,30/12,30 (3 ore)

2

Il pilastro pubblico

✓ 2.1: 09 ottobre - giovedì ore 14,30/17,30 (3 ore)

✓ 2.2: 10 ottobre - venerdì ore 9,30/12,30 (3 ore)

3

Le tipologie di pensioni

✓ 3.1: 16 ottobre giovedì ore 14,30/17,30 (3 ore)

✓ 3.1: 17 ottobre venerdì 9,30/11,30 (2 ore)

✓ Ripasso e test - 24 ottobre venerdì 9,30/10,30 (1 ora)

4

Il secondo e il terzo pilastro: gli strumenti della previdenza complementare

✓ 14 novembre giovedì - ore 14,30/17,30 (3 ore)

5

La pianificazione previdenziale nell'ambito della pianificazione patrimoniale

✓ 21 novembre venerdì ore 14,30/16,30 (2 ore)



ESAME: prima sessione utile: 15 dicembre 2025

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

1

LA STRUTTURA DEL SISTEMA PENSIONISTICO IN ITALIA: ASPETTI ECONOMICI E GIURIDICI

Livello domande: **Knowledge**

1.1 Aspetti principali del sistema pensionistico italiano

- a. Conoscere l'attuale funzionamento del sistema pensionistico italiano (3 pilastri)
 - Conoscere la normativa in materia e le principali riforme previdenziali (Riforma Amato, Dini, Fornero...)
 - Requisiti per i sistemi di calcolo delle pensioni (Sistema di calcolo retributivo, misto, contributivo)
- b. Conoscere l'impatto del quadro economico nei confronti dell'Inps

*Durata: 3 ore - Docente: **Alessandro Micheli***

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

2

IL PILASTRO PUBBLICO

Livello domande: **Knowledge - Analysis**

2.1 La contribuzione all'INPS

- a. Conoscere le diverse tipologie di forme di previdenza obbligatoria esistenti in Italia
 - Gestione AGO
 - Gestione separata
 - Forme di sostituzione dell'AGO
 - Forme esclusive dell'AGO
 - Le forme integrative
- b. Conoscere le diverse tipologie di contribuzione utili al diritto e alla misura della pensione:
 - Contributi obbligatori
 - Contributi figurativi
 - Contributi da riscatto
 - Contributi volontari
 - Contributi ricongiunti o totalizzati

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

2

IL PILASTRO PUBBLICO

Livello domande: **Knowledge - Analysis**

2.1 La contribuzione all'INPS

c. Conoscere le diverse aliquote di contribuzione ai fini pensionistici (IVS) per differenti tipologie di lavoratori:

- Dipendenti privati o pubblici
- Commercianti
- Parasubordinati
- Artigiani

d. Conoscere le casistiche attinenti ai contributi da riscatti dei periodi assicurativi

- riscatto di laurea (ordinaria e agevolata): destinatari, periodi riscattabili, domanda di riscatto, oneri da pagare

*Durata: 3 ore - Docente: **Alessandro Micheli***

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

2

IL PILASTRO PUBBLICO

Livello domande: **Knowledge - Analysis - Application**

2.2 Analisi dell'estratto conto contributivo e sistemi di calcolo per la determinazione dell'assegno previdenziale

- a. Saper leggere e valutare l'estratto conto contributivo e saperlo utilizzare come strumento base per impostare una corretta pianificazione previdenziale
- Come si accede e in quale formati si può prelevare per conoscere i requisiti utili alla pensione
 - Le informazioni utili dell'estratto conto contributivo (periodi di riferimento, tipo di contribuzione, contributi utili alla pensione, retribuzione o reddito)
 - Le diverse tipologie di estratto conto contributivo (estratto conto gestione separata, gestione dipendenti pubblici, ordinario ed estratto conto certificativo)
 - La lettura dell'estratto conto contributivo e il ciclo di vita lavorativo del cliente: come leggere l'estratto conto assieme al cliente
 - Gli eventi descritti nell'estratto conto contributivo

*Durata: 3 ore - Docente: **Alessandro Micheli***

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

3

LE TIPOLOGIE DI PENSIONI

Livello domande: **Knowledge - Analysis - Application**

3.1 La costruzione del diritto alla pensione

- a. Conoscere le forme di pensione presenti nel nostro ordinamento e i sistemi di calcolo:
- Sistema di calcolo retributivo
 - Calcolo pensione mista
 - Pensione contributiva
- b. Distinguere tra gli scenari pensionistici relativi a carriere contributive INPS pre e post 1996
- c. Conoscere gli aspetti tecnici relativi a: Pensione di vecchiaia
- Requisiti fino al 31.12.2011
 - Requisiti dal 2012
- Pensione anticipata*
- Requisiti fino al 31.12.2011
 - Requisiti nel sistema misto dal 2012
 - Requisiti nel sistema contributivo dal 2012
 - Pensione anticipata: casi particolari

*Durata: 3 ore - Docente: **Alessandro Micheli***

(segue)

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

3

LE TIPOLOGIE DI PENSIONI

Livello domande: **Knowledge - Analysis - Application**

3.1 La costruzione del diritto alla pensione

(segue)

Opzione donna, Quota 100/102/103

Assegni di invalidità Pensione di inabilità

- Requisiti
- Domanda

Pensione di reversibilità e indiretta

- Requisiti
- Domanda
- Misura della pensione

Ripasso e test

*Durata: 3 ore (2 ore + 1 ora) - Docente: **Alessandro Micheli***

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

4

IL SECONDO E IL TERZO PILASTRO: GLI STRUMENTI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Livello domande:
Knowledge - Analysis - Application

4.1 Gli strumenti della previdenza complementare

- a. Conoscere gli aspetti giuridici e fiscali dei fondi pensione negoziali ed aperti
- b. Conoscere gli aspetti giuridici e fiscali dei Piani individuali previdenziali

- Principali D.Lgs. relativi alla Previdenza Complementare
- Principio della deducibilità
- Principio della liquidazione
- Principio della anticipazione
- Principio del trasferimento
- La fiscalità applicata
- Previdenza complementare e 730

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

4

IL SECONDO E IL TERZO PILASTRO: GLI STRUMENTI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Livello domande:

Knowledge - Analysis - Application

4.2 II TFR

- a. Conoscere le caratteristiche e la normativa di riferimento del TFR (funzionamento e calcolo, Prestazioni, Disciplina fiscale) e il suo utilizzo ai fini pensionistici
- Tfr aziendale vs. il Fondo Pensione
 - Vantaggi per l'Azienda
 - Destinazione Tfr pregresso

*Durata: 3 ore - Docente: **Alessandro Bianchin***

Dettaglio per modulo - percorso Efpa Pension Specialist (EPS)

5

LA PIANIFICAZIONE PREVIDENZIALE NELL'AMBITO DELLA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

Livello domande: **Knowledge**

5.1 I comportamenti degli italiani nelle decisioni previdenziali

- a. Conoscere il ciclo di vita previdenziale di una famiglia
- b. Comprendere i principali bias cognitivi relativi alle decisioni previdenziali e imparare a gestirli
- c. Conoscere gli strumenti utilizzati e utilizzabili dagli italiani per crearsi una rendita pensionistica. L'utilizzo degli strumenti previdenziali a fine successorio

*Durata: 2 ore - Docente: **Alessandro Bianchin***

Esame: svolgimento e struttura



Modalità di svolgimento: «**da remoto, tramite apposita piattaforma**»

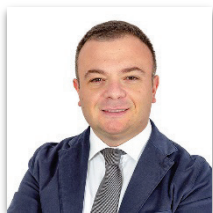
L'esame **EPS**, che si articola in una prova scritta, prevede un **test di 20 domande** (4 opzioni di risposta, una sola corretta), suddivise per tipologia:

- 8 domande tipologia **Knowledge**
- 10 domande tipologia **Analysis**
- 2 domande tipologia **Application**

Durata della prova: **40 minuti**

Votazione minima per il superamento della prova: **24/40**

Docenti del percorso formativo EPS



ALESSANDRO MICHELI

Intermediario assicurativo da 20 anni, professionista esperto nella tematica previdenziale, svolge l'attività di consulente previdenziale soprattutto nell'ambito della previdenza obbligatoria (INPS e Casse Professionali). E' autore di numerosi articoli sui temi pensionistici per conto di diverse pubblicazioni online. Divulgatore della tematica ha tenuto serate di approfondimento con associazioni di categoria, Enti pubblici e ordini professionali. Docente in corsi di formazione per intermediari assicurativi e consulenti finanziari sulla tematica previdenziale e pensionistica.



ALESSANDRO BIANCHIN

Dopo la laurea in Laurea in Economia e Commercio (indirizzo in "Economia delle Istituzioni e dei Mercati Finanziari") presso l'Università Ca' Foscari, lavora dal 2000 al 2002 in una importante realtà bancaria come Risk Analyst

Dal 2003 è formatore e Consulente di Direzione sulle seguenti tematiche: Regolamentazione sull'intermediazione finanziaria bancaria e assicurativa; Corsi di preparazione agli esami EFPA; Risk management; Valutazione degli investimenti e del risparmio gestito; Asset Allocation e gestione del portafoglio



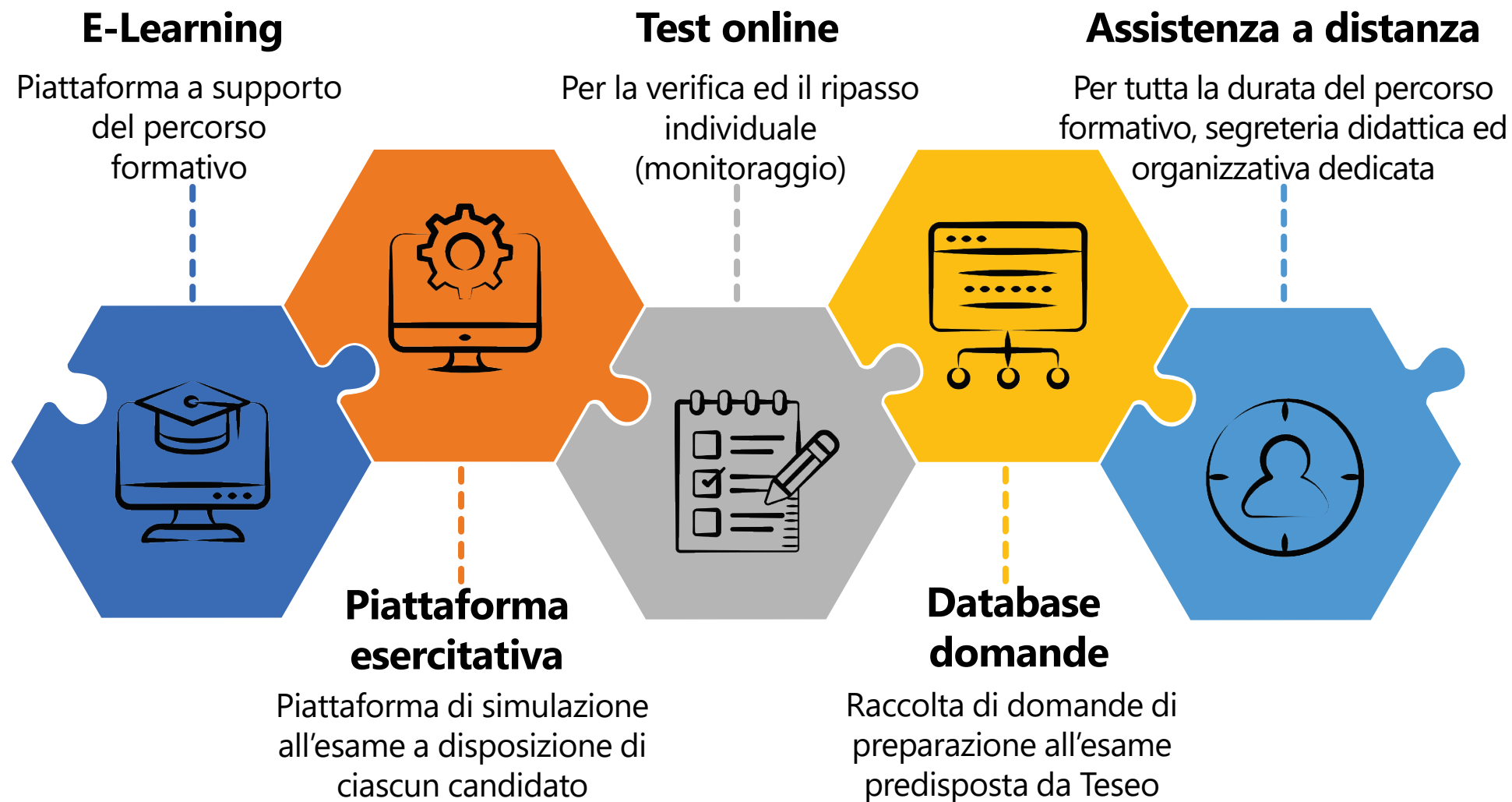
Fattori distintivi del percorso EPS Teseo

"Price is what you pay. Value is what you get" (Warren Buffet)

- **Contenuti formativi fortemente focalizzati** sia sulla prova finale sia sulla valorizzazione del ruolo, dell'attività e delle competenze richieste al consulente finanziario
- Esperienza consolidata dei **docenti - tutti di livello *senior***, fortemente coordinati e integrati fra loro
- **8 webinar «live»** con ampia possibilità di interazione tra candidati e docenti e con la possibilità di rivedere i webinar registrati.
- **Materiale didattico** predisposto appositamente per la certificazione EPS curato dagli stessi docenti del percorso sotto la supervisione di Teseo

Fattori distintivi del percorso EPS Teseo

"Price is what you pay. Value is what you get" (Warren Buffet)



Disclaimer

Tutte le idee e i progetti contenuti nelle slides precedenti sono proprietà intellettuale di **Teseo srl** e oggetto di tutela ex legge 633/1941.

In quanto tali, è fatto divieto di divulgazione, riproduzione, modifica, anche parziali, a soggetti non autorizzati e a qualsiasi soggetto terzo.