



Certificazione EFPA Efpa Pension Specialist (EPS)



Attività formativa a distanza in modalità sincrona (**Webinarlive**)
Edizione **2026** (*13 ottobre – 1 dicembre*)

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**

Premessa

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.

Premessa

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

Certificazione EFPA – livello EPS

Premessa

- Ancor più in uno **scenario di invecchiamento demografico e di riforme previdenziali in evoluzione** (vedi ad esempio le novità di rilievo in tema di previdenza contenute nell'ultima legge di bilancio (Legge 30 dicembre 2025, n. 199) cresce la necessità di **affiancare il cliente nella scelta di soluzioni mirate per colmare il suo "gap previdenziale"** e garantire il tenore di vita desiderato nel post-lavoro.
- Ecco perché il consulente finanziario comprende l'esigenza di **affinare le competenze in ambito pensionistico** (previdenza pubblica e previdenza complementare), **dal punto di vista di un'efficace pianificazione previdenziale del cliente** all'interno delle strategie di pianificazione patrimoniale e di pianificazione finanziaria.
- Il corso EPS offre sia l'occasione di una formazione mirata e tecnica sull'argomento, secondo un **programma approvato da Efpa Italia**, sia la **possibilità di candidarsi all'esame per ottenere la certificazione specialistica di Pension Specialist** (EPS - Efpa Pension Specialist) superando l'esame predisposto da Efpa Italia.
- Teseo promuove una edizione del corso di preparazione all'esame per la nuova certificazione Efpa Pension Specialist (EPS).

Il corso di preparazione all'esame vale per il mantenimento delle certificazioni per chi è già certificato **ESG Advisor, EFP, EFA, EIP.**

Efpa Pension Specialist

Certificazione EFPA – livello EPS



Durata totale del corso: **20 ore** (pari a **8 lezioni «webinar live»**)
Sono previste inoltre **due ore** di ripasso finale/simulazione d'esame



Il corso è aggiornato al programma vigente definito da Efpa-Italia e le lezioni affrontano anche le novità dell'ultima legge di bilancio (Legge 30 dicembre 2025, n. 199)



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**

Supporti didattici esclusivi

PIANO DI STUDI



WEBINAR

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



E-LEARNING

Attivazione e accesso personalizzato alla nuova versione della 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

EFPA PENSION SPECIALIS

Certificazione EFPA – Livello EPS
Edizione II - 2026

MODULO	AREA TEMATICA E CALENDARIO
1	La struttura del sistema pensionistico in Italia: aspetti economici e giuridici ✓ Martedì 13 ottobre - 9,30 / 12,30 (3 ore)
2	Il pilastro pubblico ✓ Martedì 20 ottobre - 9,30 / 12,30 (3 ore) ✓ Mercoledì 21 ottobre - 9,30 / 12,30 (3 ore)
3	Le tipologie di pensioni ✓ Giovedì 29 ottobre - 9,30 / 12,30 (3 ore) ✓ Venerdì 30 ottobre - 9,30 / 11,30 (2 ore) ✓ Martedì 10 novembre - 9,30 / 10,30 (1 ora): Ripasso e test
4	Il secondo e il terzo pilastro: gli strumenti della previdenza complementare ✓ Venerdì 20 novembre - 14,30 / 17,30 (3 ore)
5	La pianificazione previdenziale nell'ambito della pianificazione patrimoniale ✓ Sabato 21 novembre - 9,30 / 11,30 (2 ore)
	RIPASSO FINALE ✓ Martedì 1° dicembre - 9,30 / 11,30 (2 ore)
	ESAME ✓ Prima sessione utile: 15 dicembre 2026

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).

È 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 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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

1

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

Livello domande:
Knowledge

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

2

Il pilastro pubblico

Livello domande:
Knowledge - Analysis

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

2

Il pilastro pubblico

Livello domande:
Knowledge - Analysis

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

2.1 La contribuzione all'INPS (segue)

- 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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

2

Il pilastro pubblico

Livello domande:
Knowledge - Analysis - Application

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

3

Le tipologie di pensioni

Livello domande:
Knowledge - Analysis - Application

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

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
- d. 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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

3

Le tipologie di pensioni

Livello domande:
Knowledge - Analysis - Application

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

con Aggiornamenti ex Legge 30 dicembre 2025, n. 199.

3.2 La costruzione del diritto alla pensione (segue)

- e. Opzione donna, Quota 100/102/103
- f. Assegni di invalidità Pensione di inabilità
 - Requisiti
 - Domanda
- g. Pensione di reversibilità e indiretta
 - Requisiti
 - Domanda
 - Misura della pensione
- h. Ripasso e test



Durata: **3 ore** (2 ore + 1 ora)

Docente: **Alessandro Micheli**

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

4

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

Livello domande:
Knowledge - Analysis - Application

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

4

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

Livello domande:
Knowledge - Analysis - Application

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

IL TFR (segue)

- c. 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

Efpa Pension Specialist (EPS)

Dettaglio per modulo

5

La pianificazione previdenziale nell'ambito della pianificazione patrimoniale

Livello domande:
Knowledge

dal Syllabus-EFPA-Pension-Specialist-EPS

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 EPS

Caratteristiche e svolgimento

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**

Fattori distintivi del percorso EPS Teseo

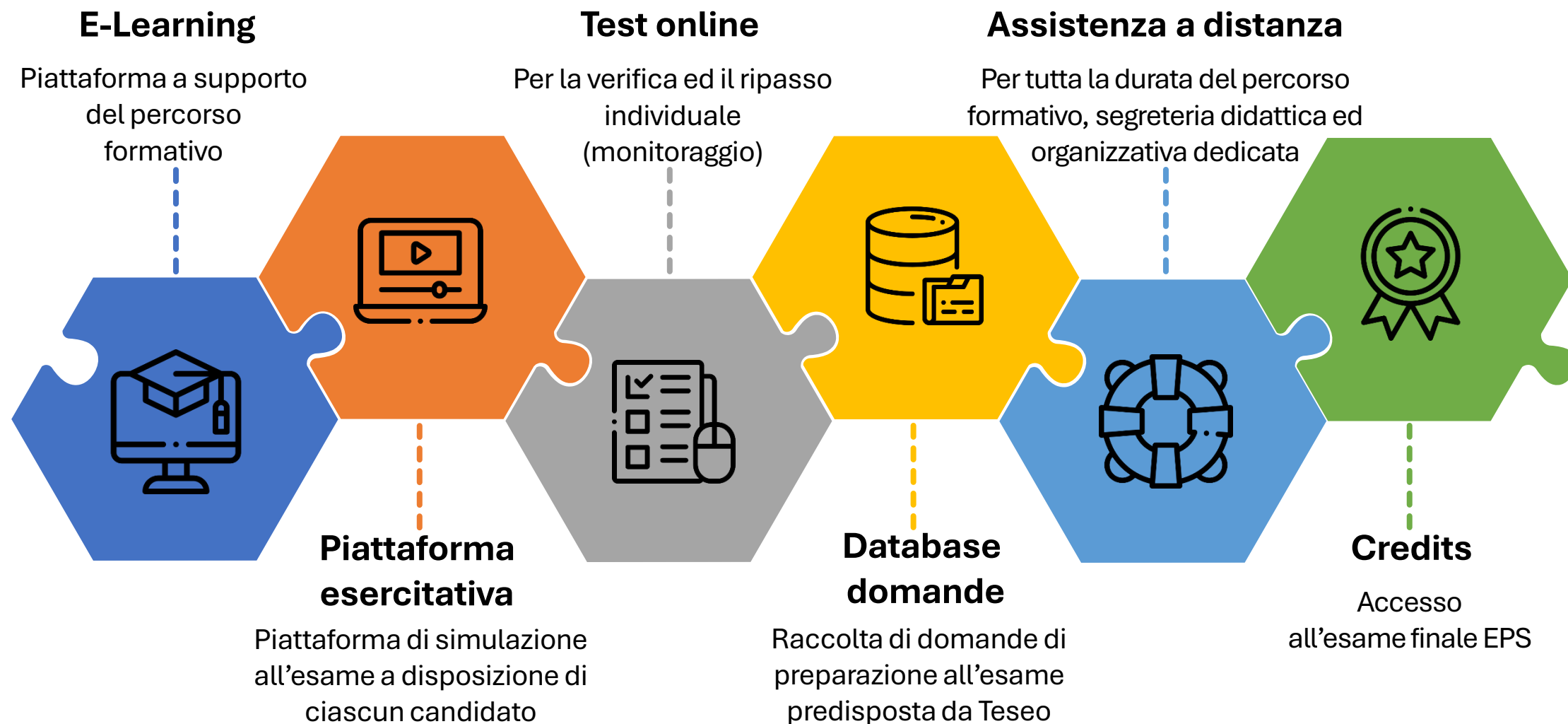
“Price is what you pay. Value is what you get” (Warren Buffet)

Perché scegliere il corso TESEO ? Leader per qualità dei contenuti e numero di promossi grazie a:

- **Alto valore aggiunto in termini di contenuti formativi**, funzionali sia alla valorizzazione del ruolo, sia alle competenze richieste dal mercato, dai clienti e dal contesto in continua evoluzione
- Esperienza consolidata dei **docenti - tutti di livello senior**, fortemente coordinati e integrati fra loro
- **webinar «live»** a numero chiuso, con ampia possibilità di interazione tra candidati e docenti e con la possibilità di rivedere i webinar in una playlist riservata al gruppo di studio.
- **Materiale didattico** predisposto appositamente per la certificazione EPS curato dagli stessi docenti del percorso sotto la supervisione di Teseo
- **Modello didattico** sperimentato, con elevato track record di esiti positivi agli esami EFPA, testimoniato da anni di successi costanti

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 illustrati nelle slide precedenti
sono di proprietà intellettuale di Teseo S.R.L.
e sono tutelati ai sensi della Legge n. 633/1941.**

È pertanto vietata qualsiasi forma di **divulgazione, riproduzione o modifica**,
anche parziale, a favore di soggetti non autorizzati
o di qualsivoglia soggetto terzo.