



TUTELA E TRASMISSIONE DEI PATRIMONI

Guida agli strumenti societari e finanziari
per la gestione dei patrimoni: rischi e opportunità
tra vincoli civilistici e normativa fiscale

MASTER DI SPECIALIZZAZIONE FORMULA PART TIME

3 weekend

IN EVIDENZA

- > PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA
- > TRUST: PROFILI CIVILISTICI E FISCALI DELL'ISTITUTO
- > FISCALITÀ DEI PORTAFOGLI FINANZIARI
- > CONFRONTO CON GLI ESPERTI DEL SOLE 24 ORE SU SPECIFICHE CASE HISTORIES

ROMA

5ª EDIZIONE

DAL 9 MARZO 2018

ACCREDITATO AI FINI DELLA
FORMAZIONE PROFESSIONALE
CONTINUA DA:



Ordine dei
Dottori Commercialisti e degli
Esperti Contabili di
Roma

**IL TEMPO
MEGLIO INVESTITO
PER IL TUO FUTURO**

SCONTO 15%

PER LE ISCRIZIONI
ENTRO IL 16/02/2018

INTRODUZIONE

La tutela dei patrimoni familiari e la corretta gestione del passaggio generazionale rappresentano oggi una assoluta priorità per garantire la conservazione del nostro tessuto produttivo e imprenditoriale.

Molteplici sono gli strumenti normativi che il detentore della ricchezza ha a disposizione per preservare il proprio patrimonio da “aggressioni” esterne e/o per facilitarne la trasmissione agli eredi, ma individuare la soluzione più adatta e valutarne adeguatamente le conseguenze è un’attività di particolare complessità.

Al professionista che deve supportarlo nella scelta sono, infatti, richieste competenze trasversali: privatistiche, societarie, finanziarie e fiscali. Non da ultimo la capacità di farsi interprete delle volontà e delle aspettative del cliente.

Il Master di Specializzazione **Tutela e Trasmissione dei patrimoni** offre un’analisi completa e organica di tutte le soluzioni e le opportunità fornite dal diritto societario e dalla normativa fiscale, per una corretta pianificazione delle attività finalizzate alla protezione e successione dei patrimoni.

Il percorso formativo esamina attentamente gli elementi familiari, reddituali e sociali, i vincoli civilistici e di diritto successorio che imprenditori e consulenti devono necessariamente valutare. Verrà analizzata nel dettaglio la **disciplina civilistica e fiscale di tutti gli istituti societari e finanziari**, fornendo per ciascuno di essi le indicazioni indispensabili per valutare rischi e vantaggi.

CARATTERISTICHE DEL MASTER DI SPECIALIZZAZIONE

OBIETTIVI

Il Master fornisce le **competenze per svolgere in maniera qualificata l'attività di consulenza nella gestione e trasferimento dei patrimoni.**

Rappresenta una **guida indispensabile** per orientarsi nel coacervo di norme, provvedimenti e vincoli che regolano la materia e fornire al cliente/detentore della ricchezza la soluzione più idonea per la tutela dei suoi interessi.

DESTINATARI

Il Master è rivolto a:

- > **Avvocati, Dottori Commercialisti e Notai**
- > **Imprenditori**
- > **Consulenti di impresa**
- > **Consulenti finanziari**
- > **Manager del settore bancario e assicurativo**

DOCENTI

In aula si alterneranno **i massimi esperti del settore**, professionisti provenienti da primari studi legali e tributari **che collaborano da anni con Il Sole 24 ORE** nelle attività di redazione e formazione.

METODOLOGIA DIDATTICA

Tutti gli argomenti del percorso sono affrontati con **taglio operativo** e con una **metodologia didattica interattiva**. L'inquadramento teorico dei vari argomenti è sempre accompagnato dall'analisi di **casi concreti e da numerose case history ed esemplificazioni**, in modo che il Master possa appresentare per i partecipanti anche un momento di confronto attivo e di dibattito. Il numero dei partecipanti è limitato in modo da offrire l'opportunità di un confronto diretto e interattivo con i docenti.

MATERIALE DIDATTICO

Oltre al quotidiano **Il Sole 24 ORE**, ai partecipanti saranno distribuite **dispense in formato elettronico** contenenti gli schemi utilizzati in aula dai docenti.

ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE

Al termine del Master di specializzazione sarà distribuito **l'attestato di partecipazione** a ciascun partecipante che abbia frequentato almeno l'80% delle lezioni.

Ai fini della **formazione professionale continua** il Master è stato accreditato dall'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Roma ed è stata inoltrata richiesta di accreditamento all'Ordine degli Avvocati.

LA STRUTTURA DEL MASTER

Il Master, a numero chiuso e frequenza obbligatoria, si sviluppa in **3 weekend pari a 30 ore di formazione.**

Orari delle lezioni:

- > Venerdì dalle 14.30 alle 19.00
- > Sabato dalle 9.30 alle 16.15

CALENDARIO DELLE LEZIONI 2018

Marzo

Venerdì 9 – Sabato 10
Venerdì 23 – Sabato 24

Aprile

Venerdì 6 – Sabato 7

IL PROGRAMMA

LA PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

- > L'importanza delle variabili e della tempistica
- > La differenza tra strumenti di tutela e trasmissione
- > La combinazione tra gli strumenti di pianificazione

LE SUCCESSIONI E LE DONAZIONI: DISCIPLINA CIVILISTICA

- > Vincoli civilistici nel diritto successorio: legittima, divieti, azioni di riduzione e restituzione
- > Il testamento
- > Le donazioni
- > La particolarità delle successioni transfrontaliere
- > Il Reg. UE n. 650/2012

CASE HISTORY ED ESEMPLIFICAZIONI: RASSEGNA DI GIURISPRUDENZA

GLI STRUMENTI SOCIETARI AI FINI DELLA TUTELA E DELLA TRASMISSIONE DEL PATRIMONIO FAMILIARE

- > Società Semplice
- > S.r.l. di "famiglia"
- > Utilizzo di particolari clausole statuarie: esemplificazioni
- > Impiego di patti parasociali

I PATTI DI FAMIGLIA

- > Nozione, finalità e forma del contratto
- > Soggetti che devono partecipare al patto di famiglia
- > Impugnazione del patto di famiglia

CASE HISTORY ED ESEMPLIFICAZIONI: RASSEGNA DI GIURISPRUDENZA

LE POLIZZE ASSICURATIVE COME STRUMENTO DI PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

- > Tipologie di polizze
- > Vantaggi delle "unit linked"
- > Trattamento fiscale delle polizze sulla vita cd. "rischio puro": morte, invalidità permanente, non autosufficienza
- > Trattamento fiscale delle polizze sulla vita a prevalente contenuto finanziario (unit e index linked)
- > Regime fiscale delle somme corrisposte ai beneficiari
- > Esclusione dall'imposta di successione

L'IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

- > Territorialità e presupposti impositivi
- > Aliquote e franchigie
- > La determinazione della base imponibile e le principali esclusioni dall'attivo ereditario
- > Gli adempimenti posti a carico degli eredi
- > La fiscalità delle successioni transfrontaliere: il credito d'imposta interno e le Convenzioni internazionali contro le doppie imposizioni in materia di imposte sulle successioni

IL TRATTAMENTO FISCALE DELLA SUCCESSIONE E DONAZIONE DI AZIENDE E PARTECIPAZIONI

- > Ambito applicativo dell'esenzione sui trasferimenti a titolo gratuito di aziende e partecipazioni, tramite patti di famiglia ed altri strumenti di pianificazione
- > Normativa antielusiva

IL TRUST

- > Caratteristiche e finalità
- > I soggetti del trust
- > Tipologie di trust
- > Impieghi e applicazioni

IL CONTRATTO DI AFFIDAMENTO FIDUCIARIO

L'INTESTAZIONE FIDUCIARIA

IL FONDO PATRIMONIALE

- > Caratteristiche e finalità
- > Costituzione e amministrazione
- > Opponibilità del fondo patrimoniale ai creditori e all'Amministrazione Finanziaria
- > Cessazione del fondo

ATTI DI DESTINAZIONE EX ART. 2645-TER

CASE HISTORY ED ESEMPLIFICAZIONI

IL REGIME FISCALE DELL'INTESTAZIONE FIDUCIARIA, DEL FONDO PATRIMONIALE E DEL TRUST

- > Imposizione diretta
- > Imposta di registro, imposte ipotecarie e catastali
- > Adempimenti fiscali
- > Normativa antielusiva
- > Il regime del "dopo di noi"

LA FISCALITÀ DEI PORTAFOGLI FINANZIARI

- > Azioni
- > Strumenti finanziari partecipativi
- > Obbligazioni
- > Strumenti derivati

FAMILY BUY OUT: LA LEVA FINANZIARIA NEL PASSAGGIO GENERAZIONALE

- > Ingresso nel capitale terzo (private equity, private debt, obbligazioni strutturate)
- > Casistiche rilevanti

LA TASSAZIONE DEL CARRIED INTEREST

PIANIFICAZIONE E DETENZIONE DI PATRIMONI IMMOBILIARI IN ITALIA E ALL'ESTERO

- > Adempimenti fiscali e compliance

DAL PRIVATE BANKING AL FAMILY OFFICE: PROCESSO LOGICO E TECNICO

DOCENTI E TESTIMONIANZE

Giuseppe Carucci

Dottore Commercialista
Salary Partner
NCTM Studio Legale

Christian Cisternino

Dottore Commercialista, LL.M.
Foglia Cisternino & Partners

Giuliano Foglia

Dottore Commercialista
Foglia Cisternino & Partners

Michele Mauro

Certified Wealth Management Advisor
CWMA
Banca Generali

Alessio Sborgia

Dottore Commercialista
Responsabile Area Fiscale
Compliance - Vigilanza Cooperativa
Federazione Banche di Credito
Cooperativo Abruzzo e Molise

Gian Carlo Sessa

Avvocato
Socio
NCTM Studio Legale

INFORMAZIONI E MODALITÀ DI ISCRIZIONE

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

> Iscrizione al Master :
€ 1.200,00 + IVA

ADVANCE BOOKING
SCONTO 15%
VALIDO SINO AL 16/02/2018

> Iscrizione al Master:
€ 1.020,00 + IVA

€ 180,00
di risparmio

ISCRIZIONI PAYFULL

SCONTO 5%
sulla quota di partecipazione (valido
per i pagamenti non rateizzati)

OFFERTE COMMERCIALI NON CUMULABILI CON L'ADVANCE BOOKING

ISCRIZIONE MULTIPLA

- **SCONTO 10%** per l'acquisto di 2 iscrizioni da parte della stessa Azienda/Ente
- **SCONTO 15%** per l'acquisto di 3 o più iscrizioni da parte della stessa Azienda/Ente

AGEVOLAZIONI ABBONATI

- **SCONTO 10%** abbonati al quotidiano, alle riviste specializzate, ai partecipanti alle precedenti iniziative di Business School24

SCONTO 30%
per Dottori Commercialisti,
Esperti Contabili, Tirocinanti
iscritti all'ODCEC di Roma

> Iscrizione all'intero percorso:
€ 840,00 + IVA

€ 360,00
di risparmio

PER ISCRIZIONI E INFORMAZIONI

Il percorso è a **numero chiuso**

 **Dal sito internet:**
www.bs.ilsole24ore.com

 **Telefonicamente** 02 30300602

 **e-mail:**
iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com
con successivo invio della scheda di iscrizione

 **Fax:** 02 3022.3414
inviando direttamente
la scheda di iscrizione

COORDINAMENTO DIDATTICO

Dott.ssa Alessandra Casinelli,
Responsabile del master di
specializzazione.
Tel. 02/06.3022.6250, e-mail:
alessandra.casinelli@ilsole24ore.com

SEDE DEL MASTER

Business School 24 S.p.A.
piazza Indipendenza, 23 b/c
00185 – Roma
iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com
www.bs.ilsole24ore.com

FINANZIAMENTI AGEVOLATI PERSONALI

La Business School ha stipulato una convenzione con Banca Sella che permette la concessione di prestiti bancari a tasso agevolato, ottenibili senza presentazione di garanzie reali o personali di terzi, con pagamento della prima rata dopo 6 mesi dalla fine del Master.

I dettagli sono disponibili sul sito di Business School24.



FORMAZIONE FINANZIATA PER LE AZIENDE

Business School24 S.p.A. è certificato UNI EN ISO 9001:2008 e quindi è abilitato ad attuare i piani finanziati dai Fondi Interprofessionali ed è Ente accreditato Fondoprofessionisti nell'erogazione dei corsi di formazione interaziendale.

Ogni azienda ha la disponibilità di ottenere finanziamenti accedendo al Fondo a cui è iscritta. Si consiglia di rivolgersi alla propria Direzione del Personale per verificare questa opportunità.



arcadia, partner di Business School24, è a disposizione dei partecipanti per individuare e gestire le richieste di finanziamento.

Per ulteriori informazioni:
02.30300602
e-mail:
info.bs24@ilsole24ore.com

MODALITÀ DI PAGAMENTO

VERSAMENTO IN UNICA SOLUZIONE
www.shopping24.ilsole24ore.com
pagamento **in un'unica soluzione** tramite:

- **bonifico bancario**
- **carta credito** circuiti: VISA, MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS



- PayPal



VERSAMENTO RATEIZZATO

Pagamento tramite **bonifico bancario** da effettuare in una **unica soluzione**:
> entro il 9/03/2017

Causale di versamento:
indicare il codice **PA9615** nonché gli **estremi della fattura** (se pervenuta) con il relativo **codice cliente**

Intestazione/Coordinate bancarie:

Business School24 S.p.A.
Banca Intesa Sanpaolo
Filiale di Via Quarenghi
20100 – Milano
IBAN IT76 J030 6909 5571 0000
0006 824

Copia del versamento di entrambe le rate deve essere sempre inviata ai seguenti riferimenti:

 **fax:**
02 3022.3414

 **e-mail:**
iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com

Al ricevimento della quota di iscrizione, verrà spedita lettera assicurata convenzionale con la fattura quietanzata intestata secondo le indicazioni fornite.

FORMAZIONE IN HOUSE E E-LEARNING

Il Master può essere personalizzato e realizzato c/o l'azienda cliente, anche in modalità blended (aula e on line).

SCHEDA D'ISCRIZIONE

SCONTO 15%
PER LE ISCRIZIONI ENTRO
IL 16 FEBBRAIO 2018

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda – da inviarsi per email a iscrizioni.bs24@ilssole24ore.com oppure via fax al n. 02 3022.3414 debitamente compilata in tutte le sue parti e sottoscritta per accettazione.

L'iniziativa verrà confermata tramite comunicazione via mail entro i 7 gg lavorativi prima della data di inizio e il pagamento, tramite bonifico bancario, dovrà essere effettuato a seguito del ricevimento della comunicazione di conferma entro la data di inizio del master.

Cod. PA9615
Master di Specializzazione
**TUTELA E TRASMISSIONE
DEI PATRIMONI**

DATI DEL PARTECIPANTE

Nome	Cognome	
Luogo e data di nascita		
Titolo di studio	Funzione	
Società	Settore	
Indirizzo		
Città	Prov.	Cap.
Tel.	Cell.	
E-mail	Fax	

DATI PER LA FATTURAZIONE

Intestatario fattura		
P.IVA (obbligatorio)		
Codice fiscale (obbligatorio)		
Indirizzo		
Città	Prov.	Cap.

AGEVOLAZIONI

Abbonato rivista	N.
Altri sconti	

Firma

In caso di Ente Pubblico esente ex Art. 10 D.P.R. 633/72 come modificato dall'Art. 14 L. 537/93, barrare la casella Si dichiara che la spesa oggetto del presente contratto non rientra nell'ambito di applicazione della legge 136/2010 sulla tracciabilità dei flussi finanziari in quanto trattasi di spesa sostenuta dai cassieri, utilizzando il fondo economale, non a fronte di contratti di appalto.

Modalità di pagamento: Bonifico bancario

Modalità di disdetta:
Ai sensi del D.Lgs. 206/2005 e s.m.i., Lei avrà facoltà di recedere, senza dover corrispondere alcuna penale e senza dover specificare il motivo, entro il termine di 10 (dieci) giorni lavorativi dalla data dell'iniziativa.
Il recesso dovrà essere esercitato entro il predetto termine con comunicazione scritta a mezzo lettera racc. A/R al seguente indirizzo ovvero, entro lo stesso termine, mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le quarantotto ore successive, utilizzando i seguenti recapiti: Business School 24 S.p.A. – Segreteria Business School – via Monte Rosa, 91 – 20149 Milano

A seguito del recesso da parte Sua, esercitato come sopra, entro 30 giorni dalla data del recesso, provvederemo a riaccreditarLe gli importi da Lei eventualmente pagati.
> oltre il termine di cui sopra e fino al giorno stesso dell'iniziativa, Lei potrà recedere pagando un corrispettivo pari al 25% della quota di iscrizione, che potrà essere trattenuta direttamente dalla nostra società, se la quota è già stata versata. La nostra società provvederà ad emettere la relativa fattura.
In assenza di recesso nei predetti termini, l'obbligo di pagamento dell'intera quota sussiste a prescindere dalla Sua effettiva frequentazione dell'evento formativo.

Firma

Informativa ex art. 13 D.lg. n. 196/2003

I dati personali sono trattati da Business School24 S.p.A., Titolare del trattamento, per fornire il servizio. Il conferimento dei dati personali per detta finalità è funzionale al servizio e l'eventuale rifiuto di conferirli comporterebbe l'impossibilità di eseguire i servizi. Il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati.

I dati personali potranno essere comunicati a terzi per adempire ad obblighi di legge, ovvero per rispettare ordini provenienti da pubbliche autorità a ciò legittimate ovvero per fare valere o difendere un diritto in sede giudiziaria. Se necessario in relazione a particolari servizi o prodotti richiesti, i dati personali potranno essere comunicati a soggetti terzi che svolgono, in qualità di autonomi titolari del trattamento, funzioni strettamente connesse e strumentali alla prestazione di detti servizi o alla fornitura di detti prodotti (es. Poste Italiane S.p.A., banche ecc.). Senza la comunicazione, questi servizi e prodotti non potrebbero essere forniti.

Con il consenso del Cliente, i dati personali sono trattati per le attività di marketing di Business School24 S.p.A. Il trattamento per fini di marketing avverrà mediante strumenti tradizionali (posta cartacea) e mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, sms. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso del cliente. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni commerciali e promozionali tramite strumenti automatizzati ex art. 130, commi 1 e 2, D.lg. n. 196/03 si estende anche alle modalità tradizionali di contatto.

I dati personali potranno essere trattati da incaricati del trattamento preposti alla gestione dei servizi richiesti, alle attività di marketing e dai Responsabili del trattamento.
Il Responsabile del trattamento è il Responsabile Customer Operation Manager.

Per esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.lg. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, cancellazione ecc.) e conoscere l'elenco completo dei Responsabili scriva a privacy.bs24@ilssole24ore.com

In particolare, l'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; e, in ogni caso, al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di marketing. Il diritto di opposizione dell'interessato al trattamento dei dati per le finalità di marketing effettuato con modalità automatizzate di contatto si estende a quelle tradizionali, restando salva per l'interessato la possibilità di esercitare tale diritto in tutto o in parte, ossia opponendosi, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati.

Consenso ex art. 23 e 130 D.lg. n. 196/03

Letta l'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.lg. n. 196/03

Desidero rimanere aggiornato su prodotti e servizi di Business School24 S.p.A.

Vi autorizzo, secondo ex art. 23 e 130, commi 1 e 2, D.lg. n. 196/03, al trattamento dei dati da parte di Business School24 S.p.A. per attività di marketing su prodotti e servizi di Business School24 S.p.A. mediante posta cartacea e telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, sms. Il consenso prestato per invii di marketing con strumenti automatizzati ex art. 130 si estende anche alle modalità tradizionali di contatto.

Do il consenso

Non do il consenso



LA FORMAZIONE DAI PRIMI NELL'INFORMAZIONE



Business School24 ha sviluppato un'offerta formativa sempre più innovativa e differenziata volta a soddisfare, da un lato, le esigenze di formazione di giovani neo laureati o con brevi esperienze di lavoro, e, dall'altro, le necessità di aggiornamento di manager e professionisti di imprese pubbliche e private.

La completezza dell'offerta trova una continua fonte di **innovazione e di aggiornamento** nel quotidiano, nelle riviste specializzate, nei libri e nei prodotti editoriali multimediali. La scelta dei temi attinge dal confronto con esperti e giornalisti, dal dialogo continuo con gli oltre 6000 manager che ogni anno frequentano le aule di Business School24 a Milano e a Roma.

Un'offerta formativa di valore sui temi di attualità, economia, finanza e management e focalizzata sulle diverse esigenze formative di giovani manager e professionisti.

Il sistema di **prodotti**:

- Annual ed Eventi
- Conferenze annuali presso la sede del Sole 24 ORE
- Eventi speciali
- Roadshow sul territorio
- Master di Specializzazione in formula weekend
- Executive Master
- MBA
- Corsi e Convegni
- E-learning
- Formazione in house personalizzate
- Formazione professionisti
- Corsi serali di lingue

MASTER CON DIPLOMA

- ▲ **Master post laurea full time** che prevedono un periodo di stage e sono indirizzati a quanti intendono inserirsi nel mondo del lavoro con un elevato livello di qualificazione e competenza, requisiti oggi indispensabili sia per i giovani laureati sia per i neo inseriti in azienda.
- ▲ **MBA e Executive Master** strutturati in formula blended, con sessioni in distance learning alternate a sessioni in aula, per manager e imprenditori che vogliono conciliare carriera e formazione.
In particolare l'MBA, realizzato in collaborazione con Altis - Università Cattolica, è un percorso di alta specializzazione sui temi dell'innovazione, internazionalizzazione e imprenditorialità.
- ▲ **Education Online**, Master interamente online per conseguire il Diploma di Business School24.
90% di lezioni a distanza con esami in presenza per l'ottenimento del Diploma.

INOLTRE

- ▲ **Formazione Professionisti**, percorsi itineranti accreditati dagli Ordini Professionali in materia fiscale, lavoro e legale su tutto il territorio nazionale.
- ▲ **English Programs**: percorsi erogati interamente in lingua inglese che si caratterizzano per la faculty internazionale e la multiculturalità dei partecipanti.

Business School24 S.p.A.
Milano, via Monte Rosa, 91
Roma, piazza dell'Indipendenza, 23 b/c
Organizzazione con sistema di qualità certificato ISO 9001:2008

www.bs.ilssole24ore.com
www.eventi.ilssole24ore.com

