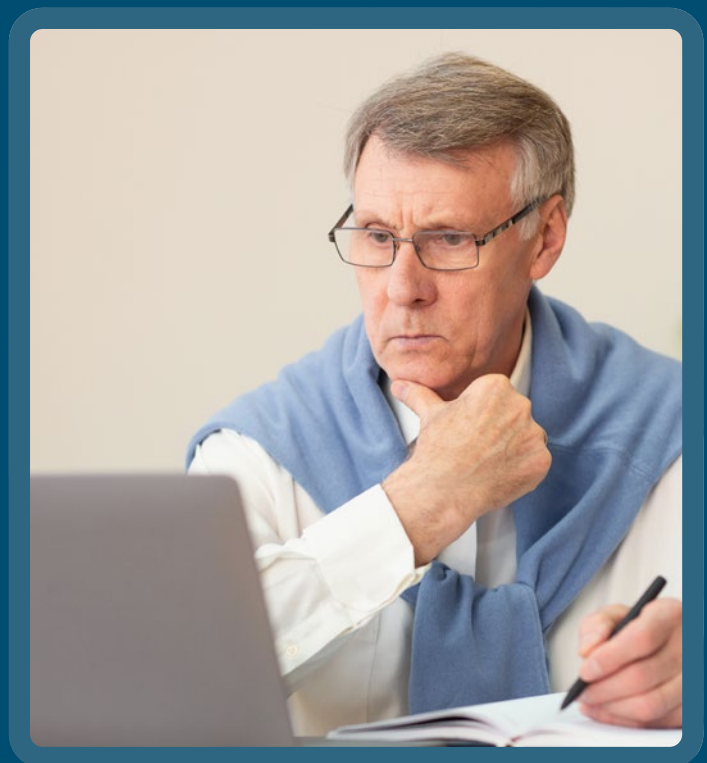


Web Live in diretta: 5 incontri ottobre-novembre 2022

LA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

Tra esigenze di pianificazione civilistica e di
efficienza fiscale

Durata: 20 ore





Web Live in diretta

La pianificazione patrimoniale

OBIETTIVI DEL CORSO

In periodi emergenziali, come è quello attuale, il tema di una corretta pianificazione patrimoniale ritorna prepotentemente sul tavolo dei commercialisti e non solo per tutelare il patrimonio dalle pretese di soggetti terzi creditori ma soprattutto per il soddisfacimento dei bisogni di protezione di specifiche situazioni di famiglie, di minori o comunque di persone da proteggere.

Cosa deve sapere il Professionista per assistere oggi i propri clienti, proprietari di patrimoni, nella riorganizzazione degli stessi, garantendo, al contempo, l'efficienza fiscale ed il rispetto della normativa civilistica? Il percorso offre, attraverso l'incontro con professionisti qualificati nel settore del *wealth planning*, una panoramica sulle best practices da seguire nella pianificazione patrimoniale anche a fini successori.

Verranno analizzati, in una prospettiva multidisciplinare e multi-giurisdizionale, gli istituti a disposizione delle famiglie e dei privati per organizzare e razionalizzare le modalità di detenzione e trasmissione del proprio patrimonio. Si cercherà non solo di mettere in evidenza le caratteristiche più rilevanti di ciascuno degli istituti analizzati ma anche di individuare i pro e contro di ciascuno di essi, al fine di comprendere quali siano gli istituti più idonei alla luce delle specificità del caso concreto.

Al termine di ciascun incontro saranno affrontati alcuni casi pratici di pianificazione patrimoniale riscontrati nella pratica professionale.

DATE E ORARIO

I INCONTRO - 7 ottobre (dalle 14.30 alle 18.30)

II INCONTRO - 14 ottobre (dalle 14.30 alle 18.30)

III INCONTRO - 20 ottobre (dalle 14.30 alle 18.30)

IV INCONTRO - 4 novembre (dalle 14.30 alle 18.30)

V INCONTRO - 11 novembre (dalle 14.30 alle 18.30)

Durata del corso: 20 ore

RECUPERO DEL WEB LIVE

Il contenuto del web live sarà disponibile in piattaforma, in modalità differita accreditata, anche dopo la diretta.

CORPO DOCENTE

Paola Bergamin - Dottore Commercialista, TEP – Belluzzo International Partners

Giovanna Mazza - Avvocato - TEP – Belluzzo International Partners

Ivan Mastrototaro - Avvocato – Belluzzo International Partners

CREDITI FORMATIVI

ODCEC: inoltrata richiesta 20 CFP (1 cfp D.2.1; 1 cfp D.2.5; 3 cfp D.2.7; 3 cfp D.2.15; 1 cfp D.7.1; 3 cfp D.d.2; 4 cfp D.7.6; 4 cfp D.7.7)

Consultare il sito www.drcnetwork.it/professione-commerciantista per verificare lo stato di ACCREDITAMENTO.

MATERIALE DIDATTICO

La dispensa, che contiene le slide utilizzate durante il corso, le esercitazioni e gli approfondimenti predisposti dai docenti, è scaricabile direttamente dalla piattaforma su cui è caricato il corso.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 390 + IVA



Web Live in diretta

La pianificazione patrimoniale

PROGRAMMA

1° GIORNATA 7 ottobre 2022 (14:30 – 18:30)

ODCEC 1 cfp: D.2.5 3 cfp D.2.7

La pianificazione patrimoniale

- I pilastri della pianificazione patrimoniale:
 - il cubo del wealth planning e la mappatura del patrimonio
 - i vettori del family business
 - la protezione del patrimonio (rischi materiali e immateriali)
 - i criteri che guidano la scelta della modalità di detenzione della ricchezza: detenzione a titolo personale; utilizzo di società nazionali (semplici o commerciali) oppure di società estere; le opportunità offerte dal Trust

La trasmissione del patrimonio mediante atti inter vivos e mortis causa

- Il contratto di donazione
- La trasmissione del patrimonio *mortis causa*: la successione testamentaria, il divieto di patti successori e i diritti dei legittimari
- Le successioni internazionali
- Il patto di famiglia: profili civilistici e fiscali
 - disciplina applicabile: i rapporti con le norme in tema di impresa familiare e di diritto societario
 - soggetti coinvolti e oggetto del patto di famiglia
 - il meccanismo di funzionamento e gli effetti
 - l'invalidità del patto di famiglia, il suo scioglimento e l'eventuale modifica. Il rischio revocatoria
- I profili fiscali delle donazioni e delle successioni: presupposto impositivo, soggetti passivi, territorialità, base imponibile, aliquote, determinazione dell'imposta, agevolazioni e riduzioni
- La successione e la donazione di partecipazioni: la loro valorizzazione ai fini fiscali
- Il trasferimento gratuito dell'azienda nella prospettiva dell'imprenditore: art. 58 co 1 del TUIR

2° GIORNATA 14 ottobre 2022 (14:30 – 18:30)

ODCEC 4 cfp D.7.7

La società come “cassaforte di famiglia”: qual è il tipo societario più adatto?

- Società di persone e di capitali, commerciali e non commerciali come strumenti per la gestione del patrimonio familiare: analisi comparativa

- La pianificazione statutaria
- La società semplice come strumento per la gestione del patrimonio non d'impresa: profili civilistici e fiscali
- Interposizione soggettiva fittizia e reale
- Casi di studio

3° GIORNATA 20 ottobre 2022 (14:30 – 18:30)

ODCEC 4 cfp D.7.6

Le operazioni straordinarie per la riorganizzazione del patrimonio familiare

- Leva finanziaria e scelte di investimento
- Le operazioni straordinarie più frequenti nell'ambito del family business
- Best practices e agevolazioni fiscali per la costituzione di una holding
- Il leverage cash out e il family buy out
- La riorganizzazione del patrimonio immobiliare
- Casi di studio

4° GIORNATA 4 novembre 2022 (14:30 – 18:30)

ODCEC 2 cfp D.2.1: 1 cfp D.7.1: 1 cfp D.7.2

I trusts

- Caratteristiche e struttura del trust
- L'utilizzo del Trust nella pianificazione patrimoniale e successoria
 - il trust come strumento di protezione del patrimonio
 - il trust per il passaggio generazionale
 - il trust per la gestione di partecipazioni
 - il trust per la gestione del compendio immobiliare
 - il trust per la gestione della liquidità
 - il trust per gestire la separazione/divorzio
 - il trust per la fase pre fallimentare
 - il trust nel “dopo di noi”
- La fiscalità del trust alla luce della recente prassi dell'Amministrazione finanziaria:
 - residenza
 - imposizione diretta
 - imposizione indiretta
 - monitoraggio fiscale, IVIE e IVAFE
- Casi di studio



Web Live in diretta

La pianificazione patrimoniale

5° GIORNATA 11 novembre 2022 (14:30 – 18:30)

ODCEC 3cfp D.2.15: 1 cfp D.D.7.2

Gli altri strumenti di pianificazione patrimoniale

- Fondo Patrimoniale
 - aspetti costitutivi: presupposti, spese, beni conferibili.
 - la costituzione del fondo da parte di Società ed i vincoli di quote di SRL
 - amministrazione, incremento e decremento del fondo
 - il concetto di bisogno familiare e di atti compiuti per le esigenze familiari
 - la cessazione del fondo patrimoniale: scioglimento volontario e presenza di minori
 - le azioni a tutela dei terzi: presupposti ed effetti dell'azione revocatoria ordinaria e fallimentare
 - i redditi dei beni "vincolati" a mezzo fondo patrimoniale
- I vincoli di destinazione
 - le diverse forme di atto e i suoi soggetti
 - gli interessi meritevoli di tutela ai sensi dell'art. 1322 c.c.
 - l'opponibilità la durata e la cessazione del vincolo
 - aspetti fiscali.
- I contratti fiduciari
- I fondi speciali affidati
- Le private insurance: tipologie, effetti e risvolti fiscali
- Filantropia, Charity e "Dopo di Noi"
- Casi di studio



SCHEDA D'ISCRIZIONE

Da compilare ed inviare via email a: **formazione@professionecommercialista.com** con copia del bonifico di pagamento

La pianificazione patrimoniale.....QUOTA DI PARTECIPAZIONE: € 390 + IVA

DATI PARTECIPANTE*

Cognome:	Nome:
E-mail partecipante:	
C.F. partecipante:	
Iscritto all'ODCEC di:	
N. iscrizione Albo Revisori Legali dei Conti:	
Altro:	

DATI FATTURAZIONE*

Studio:		
Via:		
CAP:	Comune:	Prov:
Telefono:	Fax:	
P.IVA:		
E-mail Studio:		
Pec:	Codice Sdl:	

*Tutti i campi sono obbligatori per la fatturazione e il rilascio dei crediti formativi

Allegare alla scheda di iscrizione copia del bonifico bancario, da effettuarsi alle seguenti coordinate bancarie:

IBAN IT42S0623001619000040394759

Credit Agricole Italia - Ag 4 - Milano - Intestato a Namirial S.p.A.

CAUSALE: Web LivePianificazione patrimoniale (indicare nome e Partita Iva dello Studio Professionale)

PRIVACY:

(Obbligatorio) Dichiaro di aver preso visione dell'informativa in materia di trattamento dei dati personali: [Clicca Qui](#)

Presto il consenso al trattamento dei miei dati per finalità promozionali relative ai Servizi offerti da Namirial e sui prodotti formativi e informativi di Professione Commercialista.

Firma Partecipante: _____ Timbro ditta/studio: _____

INFORMATIVA TRATTAMENTO DATI**REGOLAMENTO UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati**

Namirial S.p.A. procede al trattamento dei dati nel rispetto delle disposizioni di cui al Regolamento europeo 2016/679 concernente la protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (d'ora in avanti "Regolamento").

Ai sensi dell'art.13 del suddetto Regolamento di seguito sono fornite le informazioni riguardanti i dati identificativi del titolare del trattamento e il responsabile del trattamento in tema di trattamento dei dati personali relativamente ai contratti e alla fornitura di servizi.

Titolare del trattamento dei dati è NAMIRIAL S.p.A. con sede legale in Senigallia (AN), Cap 60019, Via Caduti sul Lavoro n. 4.

Tipologia di dati trattati

Nell'ambito del Servizio che Namirial ti fornirà, tratteremo le seguenti categorie di dati personali:

- Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, sesso, data di nascita, luogo di nascita, nazionalità);
- Estremi del documento di identità;
- Dati di indirizzo;
- Dati di contatto (recapito telefonico e indirizzo e-mail);
- Dati di iscrizione all'albo o ordine professionale (Provincia, albo, numero di iscrizione, data di iscrizione, qualifica professionale);
- Dati di fatturazione;

Finalità del trattamento

Tratteremo i tuoi dati personali per le seguenti finalità:

- a) Conclusione del contratto e fruizione dei servizi: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- b) Attività promozionali e di marketing del Titolare: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) a del GDPR - Consenso;
- c) Gestione e riscontro alle richieste di assistenza tecnica, anche on line: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- d) Adempimento ad obblighi di legge, regolamentari nazionali o comunitari: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) c del GDPR - Obbligo di legge;
- e) Invio di informazioni a contenuto informativo: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- f) Analisi statistiche, di business e di mercato, realizzate in forma assolutamente anonima e aggregata: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- g) Tutela giurisdizionale dei diritti Namirial: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;

Conferimento dei dati

Il conferimento dei dati di cui ai punti a), d) e g) è obbligatorio per consentire la conclusione del contratto o per l'erogazione delle prestazioni e dei servizi richiesti.

Il conferimento dei dati di cui ai punti ulteriori è facoltativo: potrai in qualsiasi momento chiedere al Titolare di interrompere le attività di trattamento senza che ciò comporti alcuna conseguenza nell'ambito dei servizi che ti sono forniti.

Modalità del trattamento ed accesso ai dati

Namirial S.p.A. tratta i dati personali in conformità ai principi del Regolamento e in virtù dei propri interessi legittimi legati alla tipologia di attività svolta ed alla necessità di dare esecuzione ai contratti in essere o alle misure precontrattuali richieste dagli interessati.

I dati raccolti mediante sottoscrizione di contratti standard in formato analogico sono trattati sia in forma cartacea, sia con strumenti informatici e telematici e potranno essere elaborati in forma aggregata per finalità statistiche e di verifica degli standard di qualità dei servizi di assistenza e manutenzione, escludendo in tal caso il trattamento di dati identificativi.

I dati raccolti mediante la compilazione di form online sono trattati in forma elettronica e possono essere oggetto di trattamento automatizzato mediante sistemi informativi di natura gestionale.

I dati sono accessibili esclusivamente da parte di incaricati, adeguatamente formati ed informati circa le loro mansioni e le attività ad essi consentite sul dato raccolto, che operano per conto di Namirial e che sono destinatari di istruzioni e compiti impartiti dal responsabile del trattamento, a mezzo di lettera di nomina.

Il titolare del trattamento tratterà i dati per le finalità sopra indicate perseguendo i propri interessi legittimi che non prevalgono sugli interessi o i diritti e le libertà dell'interessato.

Nei casi in cui il trattamento dei dati degli interessati sia effettuato per le finalità di cui al punto B) i dati associati allo strumento di autenticazione prescelto verranno raccolti e verificati da Namirial S.p.A. per procedere all'emissione dell'Identità Digitale SPID o del Certificato.

Ambito di comunicazione ed eventuale diffusione

Vi informiamo che i dati relativi al contratto e all'attività di servizio possono essere comunicati a soggetti terzi nominati come responsabili esterni del trattamento (la lista completa è disponibile presso il Titolare), consulenti commerciali per finalità amministrative e contabili, nonché a consulenti legali per eventuale gestione di contenziosi.

Vi informiamo, inoltre, che i dati possono essere comunicati anche a organi di polizia o all'autorità giudiziaria per finalità di accertamento o repressione di reati compiuti dagli utenti dei servizi telematici, ove necessario.

Vi informiamo, inoltre, che i dati potranno essere trattati anche da soggetti terzi in qualità di Local Registration Authority o di Registration Authority Operator ovvero da soggetti con funzione di gestione ed archiviazione cartacea e/o digitale, formalmente nominati da Namirial quali responsabili/sub responsabili esterni del trattamento dati.

Conservazione e cancellazione dei dati personali

La Namirial S.p.A. conserverà i dati degli interessati in una forma che consenta l'identificazione degli stessi per un arco temporale non superiore al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono stati raccolti.

I dati relativi ai Certificati e/o all'Identità digitale, anche ove raccolti mediante il sistema di registrazione audio-video, verranno conservati per 20 (venti) anni dalla cessazione del contratto ovvero dalla scadenza o dalla revoca del Certificato o dell'Identità digitale, conformemente a quanto stabilito dall'art.28, co.4bis del D. Lgs. 82/2005 e s.m.i. (Codice dell'Amministrazione Digitale) e dell'art. 7, co.8 del DPCM 24 ottobre 2014 e s.m.i..

I dati di navigazione dei siti attraverso i quali si richiede la tipologia di accesso tramite le credenziali dell'Identità Digitale SPID dell'utente relativi e i dati dell'utente stesso verranno conservati per un periodo di 2 (due) anni decorrenti dall'effettuazione di tali operazioni.

I dati relativi alla casella PEC, anche ove raccolti mediante il sistema di registrazione audio-video, saranno conservati per 10 (dieci) anni dalla cessazione del contratto ovvero, se successivo, dall'esercizio dell'ultima attività sulla casella PEC.

I dati strettamente necessari per gli adempimenti fiscali e contabili, venuta meno la finalità per la quale erano stati raccolti, verranno conservati per un periodo di 10 (dieci) anni come richiesto dalle normative in materia.

I dati con finalità di marketing sono conservati fino a revoca del consenso.

I log di servizio relativi ai Certificati e/o all'Identità digitale e/o alla casella PEC verranno conservati per un periodo pari a 6 (sei) mesi al fine di garantire la corretta individuazione dei flussi dei servizi.

Decorsi tali periodi la Namirial S.p.A. provvederà alla cancellazione dei dati degli interessati.

L'interessato ha diritto di chiedere, in qualunque momento, la modifica degli assetti regolati dalla presente informativa attraverso l'esercizio dei diritti di cui al paragrafo successivo.

I diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli art. 15 (Diritto di accesso dell'interessato), 16 (Diritto di rettifica), 17 (Diritto alla cancellazione), 18 (Diritto di limitazione del trattamento), 19 (Diritto di ottenere la notifica dal titolare del trattamento nei casi di rettifica o cancellazione dei dati personali o di cancellazione degli stessi), 20 (Diritto alla portabilità), 21 (diritto di opposizione) e 22 (diritto di rifiutare il processo automatizzato) del Reg. UE 2016/679.

Si comunica che l'esercizio dei diritti dell'interessato di cui ai suddetti articoli, quali il diritto di cancellazione o opposizione, incontra i limiti imposti dalle normative applicabili ai servizi per quanto riguarda gli obblighi di conservazione dei dati personali.

Per esercitare i diritti previsti dagli artt. da 15 a 22 del Reg. UE 2016/679 l'interessato dovrà rivolgere apposita richiesta scritta indirizzata a:

Namirial S.p.A., Via Caduti sul Lavoro n. 4 – 60019 Senigallia (AN)

dpo@namirial.com - dpo.namirial@sicurezzapostale.it

L'interessato ha altresì diritto a presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.