

E-learning in differita

# LA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

Tra esigenze di pianificazione civilistica e di  
efficienza fiscale

*Durata: 20 ore*





E-learning in differita

# 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.

## 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:** matura 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)

## 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**

## DURATA

**corso di 20 ore**



## PROGRAMMA

### 1° INCONTRO

*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° INCONTRO

*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° INCONTRO

*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° INCONTRO

*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



E-learning in differita

# La pianificazione patrimoniale

## 5° INCONTRO

*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



# SCHEMA 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: E-learning Pianificazione 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 UE 2016/679").

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 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 sono trattati 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 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.

**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.

**Luogo di trattamento dei dati**

I dati personali sono trattati presso la sede del Titolare del trattamento, nonché nei server che ospitano il servizio. I dati personali sono conservati in server ubicati nel territorio dell'Unione Europea e non saranno in alcun caso trasferiti al di fuori di esso. Il Titolare del trattamento garantisce che, nel caso di utilizzo di cloud provider stabiliti al di fuori dello Spazio Economico Europeo, il trattamento dei dati personali da parte di tali destinatari avviene nel rispetto dei principi del GDPR. I trasferimenti sono effettuati mediante garanzie adeguate, quali decisioni di adeguatezza, clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione europea o altre garanzie previste dal GDPR.

**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. In ogni caso, il profilo utente sarà disattivato e tutti i dati personali saranno cancellati in caso di mancato utilizzo dei servizi offerti per un periodo di 18 (diciotto) mesi.

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.

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 Regolamento 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 (DPCM 22 Febbraio 2016 artt. 56,57e DPCM 24 ottobre 2014, art. 7) per quanto riguarda gli obblighi di conservazione dei dati personali.

Per esercitare i diritti previsti dagli artt. da 15 a 22 del Regolamento 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@sicurezza postale.it](mailto:dpo.namirial@sicurezza postale.it)