

**Programma La Pianificazione Patrimoniale e Successoria per il Cliente Privato e Imprenditore – 4 giorni di aula equivalenti
(Aggiornamento 2024)**

ARGOMENTO	DURATA (in giorni)	NUMERO QUESITI PER MODULO
LA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE E SUCCESSORIA PER IL CLIENTE PRIVATO E IMPRENDITORE	4,0	20
TOTALE	4,0	20

LA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE E SUCCESSORIA PER IL CLIENTE PRIVATO E IMPRENDITORE (4 giorni)		K	A	AP
1. Le nozioni di base di diritto civile				
	a. il diritto di famiglia			
	b. il diritto matrimoniale			
	c. le nuove famiglie: unioni civili e convivenza di fatto			
	d. il diritto di proprietà			
	e. il diritto delle donazioni			
	f. il diritto delle successioni			
2. Principi e strategie di pianificazione patrimoniale				
	a. l'economia comportamentale nelle scelte di pianificazione patrimoniale			
	b. patrimonio, famiglia, impresa: la difficile ricerca di uno stabile equilibrio			
	c. il processo di pianificazione patrimoniale:			
	- mappare			
	- focalizzare			
	- ottimizzare			
	- scegliere una architettura patrimoniale			
	d. il piano successorio di continuità:			
	- continuità dell'impresa			
	- focalizzare			
	- redazione, conduzione e implementazione del piano successorio di continuità patrimoniale			
	- contenuti del piano di successione			
	- la famiglia e il consulente professionista			
	- il ruolo del consulente "pivot" e degli incontri tra familiari			
	- la compisizione di un conflitto			
	e. la family governance			
	- gli accordi tra familiari			
	- il consiglio di famiglia			

	- la family company			
	- i family office			
	f. la circolazione dei patrimoni			
	- la circolazione a titolo oneroso del patrimonio mobiliare, immobiliare e aziendale			
	- la circolazione a titolo non oneroso: gli atti moris causa e gli atti inter vivos			
3. Il testamento e le donazioni				
	a. la successione testamentaria:			
	- la forma dei testamenti, nazionali ed internazionali			
	- i legati			
	b. le donazioni e le altre liberalità:			
	- le donazioni			
	- la revoca delle donazioni			
	- le altre liberalità atipiche			
4. Le società				
	a. holding e veicoli societari			
	b. la funzione di holding			
	- holding e società semplice			
	- holding e società commerciali			
	- holding pura o mista			
	c. holding e fiscalità: Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Spagna, Regno Unito, altre giurisdizioni			
	d. strumenti finanziari e partecipativi			
	- azioni e obbligazioni			
	- strumenti finanziari partecipativi e strumenti ibridi			
	- limiti ai finanziamenti societari stabiliti dalla normativa societaria e fiscale			
	e. operazioni societarie straordinarie:			
	- la cessione d'azienda			
	- il conferimento d'azienda o di partecipazioni			
	- lo scambio di partecipazioni			
	- le fusioni e le scissioni			

	- fusioni e acquisizioni			
5. I trust				
	a. le origini			
	b. le principali caratteristiche			
	c. i trust a confronto con gli altri strumenti dell'ordinamento italiano			
	d. trust e pianificazione patrimoniale:			
	- preservazione del patrimonio			
	- continuità di impresa			
	- riservatezza			
	- passaggio generazionale			
	- governance			
	- detenzione di patrimonio mobiliare e di liquidità			
	- garanzia			
	- filantropia			
	e. trust e fiscalità			
	- l'imposizione indiretta			
	- l'imposizione diretta nel trasferimento dei beni in trust			
	- il trust nella Legge "Dopo di noi"			
6. I vincoli di destinazione				
	a. il fondo patrimoniale:			
	- l'utilizzo del fondo patrimoniale nel wealth planning			
	- gli aspetti tributari del fondo patrimoniale			
	b. l'atto di destinazione:			
	- l'utilizzo dell'atto di destinazione nel wealth planning			
	- gli aspetti tributari dell'atto di destinazione			

7. I contratti fiduciari				
	a. l'intestazione fiduciaria			
	b. le fiduciarie in Italia			
	- il mandato fiduciario con o senza intestazione			
	- il contratto di affidamento fiduciario			
	c. gli adempimenti di una fiduciaria			
	d. possibili utilizzi e ruoli di una fiduciaria			
8. Le polizze di private insurance				
	a. i contratti assicurativi			
	b. le polizze di private insurance			
	c. le soluzioni assicurative nel wealth planning			
	d. la fiscalità delle polizze di private insurance			
	e. la recente evoluzione giurisprudenziale nella polizze vita			
9. I patti di famiglia				
	a. i protagonisti del patto			
	b. il meccanismo di funzionamento del patto			
	c. la fiscalità del patto			

I riferimenti bibliografici:

1. Le nozioni di base di diritto civile

Testi vari di diritto civile, diritto di famiglia, diritto delle donazioni e successioni

2. Principi e strategie di pianificazione patrimoniale

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitoli 2, 3 e 4

3. Il testamento e le donazioni

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitolo 14

Manuale del private bankers, a cura di P. Musile Tanzi, Egea, 2022 o ultima edizione, capitolo 11

4. Le società

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitolo 6

5. I trust

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitolo 7

Manuale del private bankers, a cura di P. Musile Tanzi, Egea, 2022 o ultima edizione, capitolo 10

6. I vincoli di destinazione

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitolo 10

Manuale del private bankers, a cura di P. Musile Tanzi, Egea, 2022 o ultima edizione, capitolo 10

7. I contratti fiduciari

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitolo 11

Manuale del private bankers, a cura di P. Musile Tanzi, Egea, 2022 o ultima edizione, capitolo 12

8. Le polizze di private insurance

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitolo 12

Manuale del private bankers, a cura di P. Musile Tanzi, Egea, 2022 o ultima edizione, capitolo 7

9. I patti di famiglia

Il wealth planning. Strumenti e soluzioni, di L. Belluzzo, EGEA, 2022 o ultima edizione, capitolo 13

