



Successioni, donazioni e strategie di pianificazione

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB

Area Tematica Ivass: TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA

Macroarea Tematica Consob: CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Criteri ESMA punto V.III: Lettera D

Durata: 3 ore

Obiettivi:

Un percorso semplice e sistematico permette di conoscere l'impianto normativo e comprendere come sia distribuito il patrimonio.

Nel corso si evidenzia come la polizza vita sia uno strumento utile:

- per trasmettere e tutelare giuridicamente una parte importante del patrimonio familiare e aziendale
- per trasmettere, alla luce della trasformazione sociale della famiglia (separazione, divorzi, convivenze, coppie di fatto, al beneficiario/i designato/i il patrimonio integro da imposte successorie
- per tutelare, oltre alla famiglia, persone "deboli" a carico di familiari preoccupati per il loro futuro.

Una ricca casistica permette di mettere a confronto i vari strumenti della pianificazione successoria con le soluzioni assicurative, evidenziando per ogni caso limiti, livello di tutela, vantaggi fiscali.

Contenuti:

MODULO 1 – Successioni, donazioni e ipotesi di arbitraggio

- La legge Cirinnà
- Pianificazione successoria familiare
- Il capofamiglia
- Successione
- Coppia convivente
- Eredi legittimi e legittimari
- Gradi di parentela
- Accettazione e revoca
- Il patrimonio
- La normativa
- Caso: la famiglia di Gino
- Il regime dei coniugi



- Separazione e divorzio
- Il caso: Carlo
- Donazioni
- Donazioni: le caratteristiche
- La donazione: i beni
- Donazioni: modalità di applicazione
- Donazioni: il caso
- Donazioni indirette
- Donazioni indirette: il caso di Paolo
- Donazioni di modico valore
- Confronto

MODULO 2 Il ruolo delle polizze vita nella pianificazione successoria

- Polizze vita e successioni
- Strumenti di tutela e protezione patrimoniale
- Le polizze vita
- Caso: Antonio e Valentina
- Caso: Gino
- Testament e polizze
- La riduzione
- Caso: Carlo
- Pianificazione successoria di Carlo
- Designazione del beneficiario
- Pianificazione finanziaria e successoria
- Unit linked e pianificazione successoria

MODULO 3 – Strumenti di protezione del patrimonio

- Strumenti di protezione del patrimonio
- Trust
- Le figure del Trust
- Trust: rilevanza fiscal
- Patto di famiglia
- Patto di famiglia: liquidazione
- Fiduciaria
- Fiduciaria: attività
- Fiduciaria dinamica
- Fondo patrimoniale
- Fondo patrimoniale: beni
- Fondo patrimoniale – Morte dei coniugi
- Vincolo di destinazione



Contenuti a cura di: LYVE

Tecnologia di sviluppo: HTML5

Requisiti Tecnici minimi:

Acrobat Reader

I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versioni successive di Acrobat Reader rilasciate fino alla data di aggiornamento di questo file.

Browser

- Internet Explorer 10
- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox
- Google Chrome

JavaScript abilitato

Blocco popup disabilitato

Risoluzione video minima

I corsi sono ottimizzati per una visualizzazione a 1024x768 su pc e tablet da almeno 7 pollici.

Altoparlanti o cuffie (in caso di prodotti multimediali)

Modalità di tracciamento dati - SCORM 1.2