

## **Successioni, donazioni e strategie di pianificazione**

**PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB**

**Area Tematica Ivass: TECNICA ASSICURATIVA E RIASSICURATIVA**

**Modulo area Ivass: 5. Elementi di tecniche di analisi dei rischi**

**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 famigliari 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

**Prodotto da: LYVE**

**Contenuti a cura di: LYVE**

**Docente: Felice Pagliuca**

**Tecnologia di sviluppo: HTML5**

**Requisiti Tecnici minimi:**

**Acrobat Reader**

I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versione 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

CODICE CORSO: LYVE\_0024