



## PROTEZIONE, TRASMISSIONE E GESTIONE DEI PATRIMONI FAMILIARI

### MILANO

1<sup>a</sup> EDIZIONE

DAL 6 OTTOBRE 2017

### MASTER DI SPECIALIZZAZIONE

**FORMULA PART TIME**

*8 weekend non consecutivi*

*con possibilità di sostenere l'esame di abilitazione per il conseguimento del diploma internazionale TEP "Trust and Estate Practitioners" rilasciato da STEP World Wide*

**I WEEKEND  
MEGLIO INVESTITI  
PER IL TUO FUTURO**

In collaborazione con:



Sponsor:



**SCONTO 15%**

**PER LE ISCRIZIONI  
ENTRO IL 07/09/2017**

## INTRODUZIONE

La tutela dei patrimoni familiari e la corretta gestione del passaggio generazionale rappresentano oggi una assoluta priorità per garantire la conservazione del nostro tessuto produttivo e imprenditoriale.

Molteplici sono gli strumenti normativi che il detentore della ricchezza ha a disposizione per preservare il proprio patrimonio da “aggressioni” esterne e/o per facilitarne la trasmissione agli eredi, ma individuare la soluzione più adatta e valutarne adeguatamente le conseguenze è un’attività di particolare complessità.

Al professionista che deve supportarlo nella scelta sono, infatti, richieste competenze trasversali: privatistiche, societarie, finanziarie e fiscali. Non da ultimo la capacità di farsi interprete delle volontà e delle aspettative del cliente.

Il Master di specializzazione Protezione, **trasmissione e gestione dei patrimoni familiari** offre un’analisi completa e organica di tutte le soluzioni e le opportunità fornite dal diritto societario e dalla normativa fiscale per una corretta pianificazione delle attività finalizzate alla protezione e successione dei patrimoni.

Il Master è organizzato dal Sole 24ORE in collaborazione con STEP Italia, la branch italiana di STEP "Society of Trust and Estate Practitioners" l'Albo di professionisti mondiale, no-profit, per esperti del settore trust, patrimoni e successioni.

STEP conta più di 20.000 soci in tutto il mondo e branch in più di 100 giurisdizioni. Lo scopo principale di STEP è promuovere un alto livello di professionalità attraverso programmi di studio e corsi di formazione che abilitano allo svolgimento della professione.

I soci STEP supportano le famiglie nella gestione e protezione dei patrimoni, molti di loro sono specializzati nella prestazione di consulenza a famiglie con problematiche cross-border che possono sorgere quando i componenti della stessa si trasferiscono da una giurisdizione ad un'altra oppure hanno interessi a cavallo di più paesi.

Il Master vuole rappresentare un percorso completo sugli aspetti patrimoniali, legali, contabili, fiscali e finanziari della trasmissione, protezione e detenzione dei patrimoni familiari.

Inoltre vuole essere la porta di accesso a STEP World Wide e al suo albo professionale mondiale dei soci STEP, poichè consente di sostenere l'esame finalizzato ad ottenere l'abilitazione a questa professione certificata a livello internazionale del diploma TEP "Trust and Estate Practitioners".

## CARATTERISTICHE DEL MASTER DI SPECIALIZZAZIONE

### OBIETTIVI

Il Master fornisce le competenze per svolgere in maniera qualificata l'attività di consulenza nella gestione e trasferimento dei patrimoni. Rappresenta una guida specialistica e completa che trasferisce una visione multidisciplinare della regolamentazione nella protezione, nella trasmissione e nella gestione di un patrimonio familiare.

### DESTINATARI

Il Master è rivolto a:

- > Avvocati e Dottori Commercialisti
- > Notai
- > Liberi professionisti
- > Funzionari Agenzia delle Entrate
- > Funzionari Guardia di Finanza
- > Private Banker
- > Imprenditori
- > Consulenti di impresa
- > Consulenti finanziari
- > Manager del settore bancario e assicurativo

### DOCENTI

In aula si alterneranno i massimi esperti del settore, professionisti provenienti da primari studi legali e tributari che collaborano da anni con Il Sole 24 ORE nelle attività di redazione e formazione, nonché Testimonial membri delle Associazioni che operano nel settore del wealth management, delle Banche, delle Istituzioni Finanziarie e delle Società Fiduciarie.

### METODOLOGIA DIDATTICA

Tutti gli argomenti del Master sono affrontati con taglio operativo e con una metodologia didattica interattiva. L'inquadramento teorico dei vari argomenti è sempre accompagnato dall'analisi di **casi concreti e da numerosi esempi**, in modo che il Master possa rappresentare per i partecipanti anche un momento di confronto attivo e di dibattito. Il numero dei partecipanti è limitato in modo da offrire l'opportunità di un confronto diretto e interattivo con i docenti.

### MATERIALE DIDATTICO

Oltre al quotidiano Il Sole 24 ORE, ai partecipanti saranno distribuite le dispense strutturate ad hoc, contenenti gli schemi utilizzati in aula dai docenti.

### BORSE DI STUDIO E STAGE

Importanti aziende e studi professionali mettono a disposizione dei partecipanti borse di studio a copertura totale o parziale della quota di iscrizione per sostenere i candidati più meritevoli e un conseguente periodo di stage per quanti sono indirizzati ad inserirsi nel mondo del lavoro con un elevato livello di qualificazione e competenza. Per ogni informazione in merito consultare il sito internet [www.stepitaly.org](http://www.stepitaly.org)

### ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE

Al termine del Master di specializzazione sarà distribuito l'attestato di partecipazione a ciascun partecipante che abbia frequentato almeno l'80% delle lezioni.

### DIPLOMA STEP

Al termine del Master di specializzazione i partecipanti che hanno frequentato regolarmente l'80% delle lezioni potranno sostenere l'esame per l'abilitazione e conseguire il Diploma rilasciato da STEP "Society of Trust and Estate Practitioners". L'esame verrà gestito direttamente da STEP Italia. Per ogni informazione in merito consultare il sito internet [www.stepitaly.org](http://www.stepitaly.org)

## LA STRUTTURA DEL MASTER

Il Master, a numero chiuso e frequenza obbligatoria, si sviluppa in **8 week-end non consecutivi**.

Le lezioni si svolgono:

- > venerdì dalle 10.30 alle 13.30 e dalle 14.30 alle 18.30
  - > sabato dalle 09.30 alle 13.30 e dalle 14.30 alle 18.30
- per un totale di 112 ore di formazione

### CALENDARIO DELLE LEZIONI 2017-2018

#### Ottobre 2017

- Venerdì 6 – Sabato 7
- Venerdì 20 – Sabato 21

#### Novembre 2017

- Venerdì 10 – Sabato 11
- Venerdì 24 – Sabato 25

#### Dicembre 2017

- Venerdì 1 – Sabato 2
- Venerdì 15 – Sabato 16

#### Gennaio 2018

- Venerdì 12 – Sabato 13
- Venerdì 26 – Sabato 27

## IL PROGRAMMA

### LA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE NELL'EPOCA DELLA MOBILITÀ DELLE PERSONE E DEI CAPITALI

- > La pianificazione del passaggio generazionale: tra convivenza e discontinuità generazionale
- > L'esigenza di compliance legale e fiscale nella detenzione e circolazione del patrimonio
- > La valutazione degli strumenti tipici del wealth planning
- > Private banking e Wealth Management

### LA MOBILITÀ DELLE PERSONE FISICHE E GIURIDICHE

- > La residenza
- > Il trasferimento di residenza
- > La libera circolazione dei capitali
- > La compliance internazionale

### LA DEVOLUZIONE DEL PATRIMONIO A TITOLO GRATUITO:

#### LE SUCCESSIONI E LE DONAZIONI

- > Aspetti civilistici
- > Casi di studio

### LA DEVOLUZIONE DEL PATRIMONIO A TITOLO GRATUITO: LE IMPOSTE SULLE SUCCESSIONI E LE DONAZIONI

- > Aspetti territoriali
- > Esenzioni
- > Base imponibile
- > I trattati contro le doppie imposizioni

### GLI STRUMENTI CIVILISTICI: FONDO PATRIMONIALE, ATTO DI DESTINAZIONE E ALTRI VINCOLI

- > Aspetti civilistici
- > Aspetti fiscali
- > Casi di studio

### FIDUCIA E PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE: MANDATI FIDUCIARI, AFFIDAMENTO FIDUCIARIO E ALTRI CONTRATTI

- > Aspetti civilistici
- > Aspetti fiscali
- > Casi di studio

### GLI STRUMENTI ASSICURATIVI NELLA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

- > Aspetti civilistici
- > Aspetti fiscali
- > Casi di studio e giurisprudenza

### PIANIFICAZIONE SOCIETARIA E PATRIMONIO: LE SOCIETÀ SEMPLICI

- > Aspetti civilistici
- > Aspetti fiscali
- > Esame e discussione di atti sviluppati nella prassi

### PIANIFICAZIONE SOCIETARIA E PATRIMONIO: LE SOCIETÀ COMMERCIALI E LE HOLDING

- > Aspetti civilistici
- > Aspetti fiscali
- > Esame e discussione di atti sviluppati dalla prassi
- > Casi di pianificazione sviluppati dalla prassi
- > Gli aspetti legati alla governance

### I PATTI DI FAMIGLIA

- > Principi civilistici
- > Aspetti tributari
- > Casi di studio, prassi e giurisprudenza

Nell'ambito di questo argomento è intervenuto il dott. Dario Latrofa in qualità di docente accreditato. Argomento trattato: "Il Patto di Famiglia: Analisi e pianificazione di un patrimonio familiare".

#### **TESTAMENTO, DIVIETO DI PATTI SUCCESSORI E PRASSI**

- > I principi cardine nella pianificazione patrimoniale
- > Eredità e testamento
- > La Direttiva "Brussel IV"
- > Casi di studio

#### **TRUST: IL DIRITTO E LA PRASSI**

- > La Convenzione dell'Aja e i trust
- > La definizione delle clausole e la scelta della giurisdizione
- > Esame di alcuni atti e clausole
- > I soggetti del Trust
- > Il ruolo del disponente e le "lettere wishes"
- > I poteri del trustee
- > La revoca e la cessazione del trustee
- > La regola di Saunders v. Vautier
- > Il guardiano
- > L'individuazione dei soggetti beneficiari

#### **LA REDAZIONE DELL'ATTO DI TRUST: ASPETTI CIVILISTICI CONTROVERSI**

- > La nullità del trust per violazione di norme imperative
- > La nullità del trust e le ipotesi di simulazione

#### **I POSSIBILI IMPIEGHI DEL TRUST NELLA PIANIFICAZIONE**

- > Il trust e l'affidamento di somme o beni mobili
- > Il trust e l'attività di cartolarizzazione dei crediti
- > Il trust di garanzia
- > Il trust nell'esercizio di impresa
- > Il trust non commerciale
- > Il trust di scopo
- > Trust e terzo settore

#### **IL TRUST E LE IMPOSTE SUI REDDITI IL TRUST E I TRATTATI CONTRO LA DOPPIA IMPOSIZIONE STIPULATI DALL'ITALIA**

#### **IL TRUST E L'IMPOSTA DI SUCCESSIONE E DONAZIONE**

- > I presupposti impositivi dell'imposta di successione e donazione; i vincoli di destinazione
- > L'applicazione dell'imposta: le aliquote e franchigie, le esenzioni
- > Il trasferimento in trust di aziende e partecipazioni
- > Il trust autodichiarato
- > Prassi e casi giurisprudenziali

#### **IL TRUST NEL DIRITTO PROCESSUALE CIVILE E NEL DIRITTO PENALE**

- > Tutela cautelare e trust
- > Il ruolo processuale del trustee
- > Trust e procedure concorsuali
- > Casi di prassi e giurisprudenza

#### **GLI ADEMPIMENTI A CARICO DEL TRUSTEE**

- > La gestione contabile del trust
- > Annuale report e libro degli eventi
- > Compliance e altri adempimenti a carico del trustee

#### **LA COMPLIANCE NELLA PIANIFICAZIONE DEI PATRIMONI**

- > Normativa antiriciclaggio
- > Lo scambio di informazioni tra amministrazioni (Fatca, CRS e Direttive)
- > Monitoraggio fiscale e adempimenti

#### **PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA E PASSAGGIO GENERAZIONALE**

- > Strumenti disponibili e prassi applicativa
- > Le norme (fiscali) per agevolare la trasmissione ai discendenti
- > Casi e questioni

#### **ELEMENTI DI FISCALITÀ FINANZIARIA**

- > Azioni
- > Strumenti finanziari partecipativi
- > Obbligazioni
- > Strumenti derivati

#### **FAMILY BUY OUT: LA LEVA FINANZIARIA NEL PASSAGGIO GENERAZIONALE**

- > Soluzioni di prassi
- > L'ingresso nel capitale terzo (private equity, private debt, obbligazioni strutturate)
- > Esame di casistiche rilevanti

#### **PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE: GLI IMMOBILI**

- > Pianificazione e detenzione
- > Adempimenti fiscali e compliance
- > Aspetti internazionali

#### **FAMILY BUSINESS, GOVERNANCE E PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE**

- > Analisi dei bisogni
- > La definizione degli accordi: tra famiglia ed impresa
- > Gli accordi tra familiari
- > Accordi statutari e contrattuali

#### **LA COMBINAZIONE DI PIÙ STRUMENTI PER DARE EFFICIENZA AL WEALTH PLANNING ATTRAVERSO L'ANALISI DI CASI DI PRASSI**

- > Trust e patto di famiglia
- > Fiduciarie e detenzione di valori mobiliari
- > I contratti assicurativi
- > Atti, patti e altre soluzioni contrattuali

#### **L'EREDITÀ: PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA E TESTAMENTO**

- > Capacità e testamento. Esame delle clausole tipiche
- > I diritti dei legittimari e la disponibile
- > Esami di alcuni casi di prassi

#### **IL PATTO DI FAMIGLIA: ANALISI E PIANIFICAZIONE DI UN PATRIMONIO FAMILIARE**

- > La formalità del patto e il dovere dell'assegnatario
- > Quadro operativo ed esami di alcuni casi