

# PROTEZIONE, TRASMISSIONE E GESTIONE DEI PATRIMONI FAMILIARI

## 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*

In collaborazione con:



Sponsor:



## MILANO

### 2<sup>a</sup> EDIZIONE

DAL 5 OTTOBRE 2018

Ai fini della Formazione Professionale Continua il master è stato accreditato dall'Ordine degli Avvocati di Milano e consente di maturare 20 crediti formativi.

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

**ADVANCE  
BOOKING 15%**  
PER LE ISCRIZIONI  
ENTRO IL 07/09/2018

## 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 24 ORE Business School 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)

## 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 da 24 ORE Business School 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".

## 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 2018-2019

#### Ottobre 2018

Venerdì 5 – Sabato 6  
Venerdì 19 – Sabato 20

#### Novembre 2018

Venerdì 9 – Sabato 10  
Venerdì 23 – Sabato 24

#### Dicembre 2018

Venerdì 14 – Sabato 15

#### Gennaio 2019

Venerdì 11 – Sabato 12  
Venerdì 25 – Sabato 26

#### Febbraio 2019

Venerdì 15 – Sabato 16

## 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

### TESTAMENTO, DIVIETO DI PATTI SUCCESSORI E PRASSI

- > I principi cardine nella pianificazione patrimoniale
- > Eredità e testamento
- > 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
- > Prassi e casi di giurisprudenza
- > I soggetti del Trust
- > Il ruolo del disponente e le "letter 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 scopo
- > Trust e terzo settore
- > Il trust di garanzia
- > Il trust nell'esercizio dell'impresa

### **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 discedenti
- > 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 casistica rilevante

### **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

### **L'UTILIZZO DEL TRUST: REDAZIONE DI UN ATTO LIBERALE PER LA FAMIGLIA**

- > La redazione dell'atto
- > La procedura di istituzione e i successivi atti di destinazione
- > La prassi dei trust interni
- > La prassi dei trust internazionali

### **IL TRUST E IL PATTO DI FAMIGLIA: UNA COMBINAZIONE EFFICIENTE. LA NORMATIVA "DOPO DI NOI"**

- > Quadro giuridico di riferimento
- > Gli strumenti disponibili
- > Casi e prassi applicabile
- > Il ruolo della fiduciaria e la legge "Dopo di Noi"

### CASI DI CONTENZIOSO

> Esame di alcuni dei casi di scuola, tra prassi giurisprudenza ed esigenze della pianificazione patrimoniale (vincoli, trust, società e altri strumenti)

### CASA D'ASTA E MERCATO INTERNAZIONALE LA GESTIONE DEI RISCHI NEL SETTORE DELL'ARTE

#### LA TASSAZIONE DELLE OPERE D'ARTE

- > La definizione di opera d'arte nel diritto tributario
- > Le categorie di reddito derivanti dalla creazione di opera d'arte
- > Il regime fiscale del diritto di seguito
- > La tassazione dei redditi dei collezionisti
- > Il trattamento tributario delle "corporate and independent worker art collection"
- > Art Bonus
- > La successione e donazione delle opere d'arte
- > La fiscalità delle polizze di assicurazione nel settore dell'arte

#### TUTELA E PASSAGGIO GENERAZIONALE DELLE OPERE D'ARTE

#### IL TRUST NELLE OPERE D'ARTE

#### SERVIZI FIDUCIARI NEL MONDO DELL'ARTE

## DOCENTI

**Massimo Antonini TEP**  
Avvocato - CHIOMENTI

**Luigi Belluzzo TEP**  
Dottore Commercialista  
Belluzzo & Partners

**Nicola Canessa TEP**  
Avvocato - CBA

**Marco Cerrato TEP**  
Avvocato - Maisto e Associati

**Alberto Chiesa TEP**  
Dottore Commercialista - Mediobanca

**Massimo Cremona**  
Dottore Commercialista  
Studio Cremona

**Roberta Crivellaro TEP**  
Avvocato - Withers

**Gianmarco Di Stasio**  
Avvocato - Russo De Rosa Associati

**Fabio Guffanti TEP**  
Dottore Commercialista - Studio Guffanti

**Ubaldo La Porta TEP**  
Notaio

**Antonella Lillo TEP**  
Avvocato - Barel Malvestio & Associati

**Paolo Ludovici TEP**  
Dottore Commercialista  
Ludovici Piccone & Partners

**Antonello Lupo TEP**  
Avvocato - Studio Ughi e Nunziante

**Andrea Moja TEP**  
Avvocato  
Professore di International Business Law – Università di Castellanza Luic

**Matteo Moretti TEP**  
Dottore Commercialista  
LCA Studio Legale

**Martina Moscardi TEP**  
Avvocato  
Logos Associazione tra professionisti

**Aniello Napolitano**  
Avvocato

**Diana Palomba TEP**  
Avvocato – Ingad Trust

**Nicola Pegoraro**  
Banca Generali

**Ranieri Razzante**  
Avvocato  
Professore Università di Bologna

**Eugenio Romita**  
Dottore Commercialista  
Giovannelli e Associati Studio Legale

**Livia Salvini**  
Avvocato - Professore ordinario  
Diritto Tributario - Università LUISS

**Alberto Sarzano**  
Dottore Commercialista - BDO Tax & Law

**Gabriele Sepio TEP**  
Avvocato – Studio ACTA

**Sergio Sirabella TEP**  
Dottore Commercialista LL. M.  
Legalitax Studio Legale e Tributario

**Vincenzo Stuppia TEP**  
Dottore Commercialista  
Studio Scarpa Stuppia

**Andrea Tavecchio TEP**  
Dottore Commercialista  
Studio Tavecchio

**Tommaso Tisot TEP**  
Avvocato - Studio Tisot

## TESTIMONIANZE

**Alessandro Accinni TEP**

Avvocato  
Accinni Cartolano e Associati

**Alessandro Bavila TEP**

Dottore Commercialista  
Maisto e Associati

**Paola Bergamin TEP**

Dottore Commercialista  
Belluzzo & Partners

**Andrea Bolletta TEP**

Dottore Commercialista  
Russo De Rosa Associati

**Massimo Caldara TEP**

Dottore Commercialista  
Studio Tavecchio Caldara & Associati

**Giulia Cipollini TEP**

Avvocato  
Withers

**Giovanni Cristofaro TEP**

Avvocato  
CHIOMENTI

**Valter De Franceschi**

Servizi Fiduciari Azimut

**Cristiano De Lorenzo**

Managing Director  
Christie's Italia

**Franco Dentella**

Responsabile Direzione  
Wealth Management  
Banca Generali

**Annalisa Domizi**

Dottore Commercialista  
Russo De Rosa Associati

**Andrea Eliseo TEP**

Dottore Commercialista  
R&P Legal

**Anna Irma Farinaro**

Notaio

**Guido Feller TEP**

Dottore Commercialista  
Direttore Wealth Planning  
Azimut Holding

**Paolo Gaeta TEP**

Dottore Commercialista  
Gaeta e Associati  
Tax & Estate

**Achille Gennarelli TEP**

Responsabile Wealth Advisory  
J.P. Morgan Private Bank

**Nunzio Dario Latrofa TEP**

Avvocato  
Studio Legale Tributario Latrofa

**Stefano Massarotto**

Dottore Commercialista  
Studio Facchini Rossi & Soci

**Claudio Mollea TEP**

Chief Executive Officer  
Unicredit UK  
Trust Services Ltd

**Marco Regni TEP**

Notaio

**Ernesto Sellitto TEP**

Avvocato  
Senior Wealth Planner  
CA Indosuez Wealth  
Management

**Pasqualino Silvestre**

Avvocato

**Simone Strummiello**

Aon Italy  
Specialty Director  
Fine Arts, Jewellery & Private  
Solutions

**Fabrizio Vedana TEP**

Avvocato  
Unione Fiduciaria

## INFORMAZIONI E MODALITÀ DI ISCRIZIONE

### QUOTA DI PARTECIPAZIONE

- > Iscrizione all'intero percorso:  
**€ 3.100,00 + IVA**
- > Iscrizione all'intero percorso  
comprensiva del Diploma  
internazionale TEP:  
**€ 3.600,00 + IVA**

### ADVANCE BOOKING SCONTO 15% VALIDO SINO AL 07/09/2018

- > Iscrizione all'intero percorso:  
**€ 2.635,00 + IVA**
- > Iscrizione all'intero percorso  
comprensiva del Diploma  
internazionale TEP:  
**€ 3.060,00 + IVA**

€ 465,00  
di risparmio

€ 540,00  
di risparmio

### ISCRIZIONI PAYFULL

**SCONTO 5%**  
(solo per pagamenti non rateizzati)  
su quota di partecipazione superiore  
a **€ 2.500,00**

### OFFERTE COMMERCIALI NON CUMULABILI CON L'ADVANCE BOOKING

#### ISCRIZIONE MULTIPLA

- **SCONTO 10%** per l'acquisto  
di 2 iscrizioni da parte della  
stessa Azienda/Ente
- **SCONTO 15%** per l'acquisto  
di 3 o più iscrizioni da parte  
della stessa Azienda/Ente

#### AGEVOLAZIONI ABBONATI


- **SCONTO 10%** abbonati  
al quotidiano, alle riviste  
specializzate, ai partecipanti  
alle precedenti iniziative di  
Business School24


### PER ISCRIZIONI E INFORMAZIONI

Il percorso è a **numero chiuso**

 **Dal sito internet:**  
[www.bs.ilsole24ore.com](http://www.bs.ilsole24ore.com)

 **Telefonicamente** 02 30300602

 **e-mail:**  
[iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com](mailto:iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com)  
con successivo invio della scheda  
di iscrizione

 **Fax:** 02 3022.3414  
inviando direttamente  
la scheda di iscrizione

### COORDINAMENTO DIDATTICO

**Luigia Grasso**, responsabile  
del Master di Specializzazione.  
Tel. 02/06 3022.3603, e-mail:  
[luigia.grasso@ilsole24ore.com](mailto:luigia.grasso@ilsole24ore.com)

### SEDE DEL MASTER

**24 ORE Business School**  
via Monte Rosa, 91  
20149 – Milano  
[iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com](mailto:iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com)  
[www.bs.ilsole24ore.com](http://www.bs.ilsole24ore.com)



## FINANZIAMENTI AGEVOLATI PERSONALI

La Business School ha stipulato una convenzione con Banca Sella che permette la concessione di prestiti bancari a tasso agevolato, ottenibili senza presentazione di garanzie reali o personali di terzi, con pagamento della prima rata dopo 6 mesi dalla fine del Master.


I dettagli sono disponibili sul sito di Business School24.



## FORMAZIONE FINANZIATA PER LE AZIENDE

Business School24 S.p.A. è certificato UNI EN ISO 9001:2008 e quindi è abilitato ad attuare i piani finanziati dai Fondi Interprofessionali ed è Ente accreditato Fondoprofessionisti nell'erogazione dei corsi di formazione interaziendale.

Ogni azienda ha la disponibilità di ottenere finanziamenti accedendo al Fondo a cui è iscritta. Si consiglia di rivolgersi alla propria Direzione del Personale per verificare questa opportunità.

 **arcadia**, partner di Business School24, è a disposizione dei partecipanti per individuare e gestire le richieste di finanziamento.

Per ulteriori informazioni:  
02.30300602  
e-mail: info.bs24@ilsole24ore.com

## MODALITÀ DI PAGAMENTO

**VERSAMENTO IN UNICA SOLUZIONE**  
[www.shopping24.ilsole24ore.com](http://www.shopping24.ilsole24ore.com)  
pagamento **in un'unica soluzione** tramite:

- **bonifico bancario**
- **carta credito** circuiti: VISA, MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS



- PayPal



## VERSAMENTO RATEIZZATO

Pagamento tramite **bonifico bancario** da effettuare in **due rate** secondo la seguente tempistica:  
> prima rata: entro il 5/10/2018  
> seconda rata: entro il 9/11/2018

**Causale di versamento:**  
indicare il codice **YA9820** o **YA9821** nonché gli **estremi della fattura** (se pervenuta) con il relativo **codice cliente**

## Intestazione/Coordinate bancarie:

Business School24 S.p.A.  
Banca Intesa Sanpaolo  
Filiale di Via Quarenghi  
20100 - Milano  
IBAN IT76 J030 6909 5571 0000  
0006 824

**Copia del versamento di entrambe le rate deve essere sempre inviata ai seguenti riferimenti:**

 **fax:**  
02 3022.3414

 **e-mail:**  
iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com

Al ricevimento della quota di iscrizione, verrà spedita lettera assicurata convenzionale con la fattura quietanzata intestata secondo le indicazioni fornite.

## FORMAZIONE IN HOUSE E E-LEARNING

Il Master può essere personalizzato e realizzato c/o l'azienda cliente, anche in modalità blended (aula e on line).

## SCHEDA D'ISCRIZIONE

## ADVANCE BOOKING 15% PER LE ISCRIZIONI ENTRO IL 7 SETTEMBRE 2018

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda – da inviarsi per email a iscrizioni.bs24@ilsole24ore.com oppure via fax al n. 02 3022.3414 debitamente compilata in tutte le sue parti e sottoscritta per accettazione.

L'iniziativa verrà confermata tramite comunicazione via mail entro i 7 gg lavorativi prima della data di inizio e il pagamento, tramite bonifico bancario, dovrà essere effettuato a seguito del ricevimento della comunicazione di conferma entro la data di inizio del master.

Cod. YA9820  
Master di Specializzazione  
**PROTEZIONE TRASMISSIONE  
E GESTIONE DEI PATRIMONI  
FAMILIARI**

Cod. YA9821  
Master di Specializzazione  
**PROTEZIONE TRASMISSIONE  
E GESTIONE DEI PATRIMONI  
FAMILIARI + ESAME  
DI ABILITAZIONE TEP**

### DATI DEL PARTECIPANTE

Nome	Cognome	
Luogo e data di nascita		
Titolo di studio	Funzione	
Società	Settore	
Indirizzo		
Città	Prov.	Cap.
Tel.	Cell.	
E-mail	Fax	

### DATI PER LA FATTURAZIONE

Intestatario fattura		
P.IVA (obbligatorio)		
Codice fiscale (obbligatorio)		
Indirizzo		
Città	Prov.	Cap.

### AGEVOLAZIONI

Abbonato rivista	N.
Altri sconti	<input type="checkbox"/> Payfull

### Firma

**In caso di Ente Pubblico esente ex Art. 10 D.P.R. 633/72 come modificato dall'Art. 14 L. 537/93, barrare la casella  Si dichiara che la spesa oggetto del presente contratto non rientra nell'ambito di applicazione della legge 136/2010 sulla tracciabilità dei flussi finanziari in quanto trattasi di spesa sostenuta dai cassieri, utilizzando il fondo economale, non a fronte di contratti di appalto.**

Modalità di pagamento:  Bonifico bancario

#### Modalità di disdetta:

Ai sensi del D.Lgs. 206/2005 e s.m.i., potrà essere esercitato il diritto di recesso senza corresponsione di penali e senza doverne specificare le motivazioni, entro e non oltre 10 (dieci) giorni prima della data dell'iniziativa. Il recesso dovrà essere esercitato entro il predetto termine con comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata A/R o via posta certificata. È inoltre possibile esercitare la comunicazione di recesso, entro lo stesso termine, mediante telegramma, posta elettronica e fax, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata A/R o via PEC entro le quarantotto ore successive. Le comunicazioni andranno indirizzate ai seguenti recapiti: Business School24 S.p.A. – Segreteria Business School24 – via Monte Rosa, 91 – 20149 Milano; PEC: [Business-school@legalmail.it](mailto:Business-school@legalmail.it).

A seguito del recesso, esercitato come sopra, provvederemo a riaccreditarne gli importi eventualmente pagati, entro 30 (trenta) giorni dalla data di recesso. Oltre il termine sopra indicato ma entro la data di avvio dell'iniziativa, il recesso è consentito pagando un corrispettivo pari al 25% della quota di iscrizione a titolo di penale, che potrà essere trattenuta direttamente dalla nostra società, se la quota è già stata versata. La nostra società provvederà a emettere la relativa fattura. In assenza di recesso nei predetti termini, ovvero oltre la data di avvio dell'iniziativa, l'obbligo di pagamento dell'intera quota sussiste a prescindere dall'effettiva frequentazione dell'evento formativo.

### Firma

#### Formule di consenso

\*Se Lei ha meno di 18 anni, questo modulo deve essere sottoscritto dai Suoi genitori o dal Suo tutore.

#### Presenza visione dell'informativa privacy:

- autorizzo, barrando di seguito la casella corrispondente, al trattamento da parte di Business School 24 S.p.A. dei Dati di contatto (informazioni relative al nome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo, numero di telefono, numero di cellulare, indirizzo email) per finalità di marketing e comunicazione pubblicitaria, su iniziative promozionali, realizzate mediante modalità automatizzate di contatto (posta elettronica, sms e altri strumenti di messaggistica massiva, notifiche push ecc.) e modalità tradizionali di contatto (ad esempio, telefonata con operatore) ovvero per ricerche di mercato e indagini statistiche

Do il consenso  Nego il consenso

**Il consenso è facoltativo:** posso in ogni momento revocare la mia dichiarazione di consenso a Il Business School 24 S.p.A. per future comunicazioni di marketing inviando una mail all'indirizzo [privacy.bs@ilsole24ore.com](mailto:privacy.bs@ilsole24ore.com)

- autorizzo, barrando di seguito la casella corrispondente, Business School 24 S.p.A. al trattamento dei Dati di contatto (informazioni relative al nome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo, numero di telefono, numero di cellulare, indirizzo email), per attività di marketing su prodotti e servizi di società del Gruppo 24 ORE ed anche di terzi appartenenti prevalentemente ai settori dell'editoria, della finanza, dell'economia, dell'industria, del lusso, dei servizi, delle telecomunicazioni, dell'Ict, delle assicurazioni e del no profit, realizzate mediante modalità automatizzate di contatto (posta elettronica, sms e altri strumenti di messaggistica massiva, notifiche push ecc.) e modalità tradizionali di contatto (ad esempio, telefonata con operatore) ovvero per ricerche di mercato e indagini statistiche.

Do il consenso  Nego il consenso

**Il consenso è facoltativo:** posso in ogni momento revocare la mia dichiarazione di consenso a Business School 24 S.p.A. per future comunicazioni di marketing su prodotti e servizi di società del Gruppo 24 ORE ed anche di terzi appartenenti prevalentemente ai settori dell'editoria, della finanza, dell'economia, dell'industria, del lusso, dei servizi, delle telecomunicazioni, dell'Ict, delle assicurazioni e del no profit attraverso inviando una mail all'indirizzo [privacy.bs@ilsole24ore.com](mailto:privacy.bs@ilsole24ore.com)

## INFORMATIVA PRIVACY

**CHI SIAMO** – La società Business School 24 S.p.A. (di seguito la "Società"), con sede in Milano alla Via Monte Rosa, 91, nello svolgimento della propria attività pone la massima attenzione alla sicurezza e alla riservatezza dei dati personali dei propri clienti.

La Società è pertanto titolare del trattamento dei dati personali raccolti sul presente sito web.

**QUALI DATI PERSONALI CHE LA RIGUARDANO POSSONO ESSERE RACCOLTI** – Possono essere raccolte le seguenti categorie di dati personali che La riguardano:

- *Dati di contatto* – informazioni relative al nome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo, numero di telefono, numero di cellulare, indirizzo email.
- *Altri dati personali* – informazioni che Lei ci fornisce in merito alla Sua data di nascita, educazione o situazione professionale.
- *Utilizzo del sito web* – informazioni relative alle modalità con cui utilizza il sito, apre o inoltra le nostre comunicazioni, incluse le informazioni raccolte tramite cookie (può trovare la nostra Informativa sui Cookie [http://du.ilssole24ore.com/utenti/privacyfiles/informativa\\_cookies.html](http://du.ilssole24ore.com/utenti/privacyfiles/informativa_cookies.html) che ne regola i dettagli).

**COME RACCOGLIAMO I SUOI DATI PERSONALI** – La Società raccoglie e tratta i Suoi dati personali nelle seguenti circostanze:

- se si registra al sito web per utilizzare le sue funzionalità;
- per la richiesta di ammissione ad un Master e successivo Stage;
- se risponde alle nostre campagne di marketing, ad esempio compilando una scheda di risposta, o inserendo dati in uno dei nostri siti internet.

Se Lei fornisce dati personali per conto di qualcun altro deve assicurarsi, preventivamente, che gli interessati abbiano preso visione della presente Informativa Privacy. La preghiamo di aiutarci a mantenere aggiornati i Suoi dati personali, informandoci di qualsiasi modifica.

**PER QUALI FINALITÀ POSSONO ESSERE UTILIZZATI I SUOI DATI PERSONALI** – Il trattamento di dati personali deve essere legittimato da uno dei presupposti giuridici previsti dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali come di seguito descritti.

- a) *Esecuzione della Sua richiesta di ammissione al Master e successivo Stage.* La Società può trattare i Suoi Dati di contatto ai fini dell'eventuale ammissione al Master e successivo Stage, dell'erogazione dei servizi richiesti e del riscontro a segnalazioni e reclami. La Società potrà inoltre utilizzare i Suoi dati di contatto, ed in particolare la Sua email, per fornirLe informazioni relative all'ammissione al Master e successivo Stage presso soggetti Ospitanti o interessati ad essere tali.  
Presupposto per il trattamento: adempimento degli obblighi pre-contrattuali e contrattuali. Il conferimento dei dati è obbligatorio per gestire il rapporto contrattuale; in difetto non potremo darvi corso.
- b) *Gestione operativa e finalità a questa strettamente connesse per l'accesso al sito web, in particolare alle aree riservate dello stesso.* La Società raccoglie i Suoi Dati di contatto e i dati di Utilizzo del sito web per consentirLe di poter accedere alla sua Area Personale al fine di: (i) scaricare dalla sua Area Personale documenti relativi all'ammissione al Master e successivo Stage; (ii) dar corso alle altre richieste da Lei effettuate attraverso il sito web.  
Presupposto per il trattamento: adempimento degli obblighi pre-contrattuali e contrattuali. Il conferimento dei dati è obbligatorio per rispondere alle sue richieste; in difetto non potremo darvi corso.
- c) *Marketing per rispondere alle sue esigenze e per fornirle offerte promozionali.* La Società potrebbe trattare i Suoi Dati di contatto per finalità di marketing e comunicazione pubblicitaria, diretta ad informarla su iniziative promozionali, realizzate mediante modalità automatizzate di contatto (posta elettronica, sms e altri strumenti di messaggistica massiva, notifiche push ecc.) e modalità tradizionali di contatto (ad esempio, telefonata con operatore) ovvero per ricerche di mercato e indagini statistiche, ove Lei ci rilasci apposito consenso.  
Presupposto per il trattamento: il consenso; il mancato conferimento dello stesso non comporta conseguenze sui rapporti contrattuali.
- d) *Esecuzione per conto terzi, di attività di marketing su prodotti e servizi di società del Gruppo 24 ORE ed anche di terzi.* La Società potrebbe trattare i Suoi Dati di contatto per conto terzi, per attività di marketing su prodotti e servizi di società del Gruppo 24 ORE ed anche di terzi appartenenti prevalentemente ai settori dell'editoria, della finanza, dell'economia, dell'industria, del lusso, dei servizi, delle telecomunicazioni, dell'Ict, delle assicurazioni e del no profit, realizzate mediante modalità automatizzate di contatto (posta elettronica, sms e altri strumenti di messaggistica massiva, notifiche push ecc) e modalità tradizionali di contatto (ad esempio, telefonata con operatore) ovvero per ricerche di mercato e indagini statistiche, ove Lei ci rilasci apposito consenso.  
Presupposto per il trattamento: il consenso il mancato conferimento dello stesso non comporta conseguenze sui rapporti contrattuali. Il consenso può essere revocato in ogni momento
- e) *Conformità alle richieste giuridicamente vincolanti per adempiere un obbligo legale, regolamenti o provvedimenti dell'autorità giudiziaria, nonché per difendere un diritto in sede giudiziaria.* La Società raccoglie i Suoi Dati di contatto per adempiere un obbligo legale e/o per difendere un proprio diritto in sede giudiziaria.  
Presupposto per il trattamento: obblighi di legge, cui la Società è obbligata a ottemperare.

**COME MANTIENIAMO SICURI I SUOI DATI PERSONALI** – La Società utilizza tutte le misure di sicurezza necessarie al miglioramento della protezione e la manutenzione della sicurezza, dell'integrità e dell'accessibilità dei Suoi dati personali. Tutti i Suoi dati personali sono conservati sui nostri server protetti (o copie cartacee idoneamente archiviate) o su quelli dei nostri fornitori o dei nostri partner commerciali, e sono accessibili ed utilizzabili in base ai nostri standard e alle nostre policy di sicurezza (o standard equivalenti per i nostri fornitori o partner commerciali).

Laddove Le abbiamo fornito (o Lei abbia scelto) una password che Le consenta l'accesso al nostro sito web, applicazioni o servizi da noi forniti, Lei sarà responsabile per la segretezza di tale password e per la conformità ad ogni altra procedura di sicurezza di cui le dessimo notizia. Le chiediamo di non condividere la password con nessuno.

**PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO LE SUE INFORMAZIONI** – Conserviamo i Suoi dati personali solo per il tempo necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti o per qualsiasi altra legittima finalità collegata. Pertanto se i dati personali sono trattati per due differenti finalità, conserveremo tali dati fino a che non cesserà la finalità con il termine più lungo, tuttavia non tratteremo più i dati personali per quella finalità il cui periodo di conservazione sia venuto meno. Limitiamo l'accesso ai Suoi dati personali solamente a coloro che necessitano di utilizzarli per finalità rilevanti.

I Suoi dati personali che non siano più necessari, o per i quali non vi sia più un presupposto giuridico per la relativa conservazione, vengono anonimizzati irreversibilmente (e in tal modo possono essere conservati) o distrutti in modo sicuro. Qui di seguito riportiamo i tempi di conservazione in relazione alle differenti finalità sopra elencate:

1. *Adempimento degli obblighi contrattuali:* i dati trattati per adempiere qualsiasi obbligazione contrattuale potranno essere conservati per tutta la durata del contratto e comunque non oltre i successivi 10 anni, al fine di verificare eventuali pendenze ivi compresi i documenti contabili (ad esempio fatture). Il Suo Curriculum Vitae verrà conservato nei database aziendali per un periodo di tempo non superiore a 12 mesi dalla data dell'acquisizione da parte della Società. Decorso tale termine di conservazione, i Dati saranno cancellati o resi anonimi.
2. *Gestione operativa e finalità a questa strettamente connesse per l'accesso al sito web:* i dati trattati per questa finalità potranno essere conservati per tutta la durata del contratto e comunque non oltre i successivi 10 anni.
3. *Finalità di marketing:* i dati personali trattati per finalità di marketing potranno essere conservati per 24 mesi dalla data in cui abbiamo ottenuto il Suo ultimo consenso per tale finalità (ad eccezione dell'opposizione a ricevere ulteriori comunicazioni).
4. *Nel caso di controversie:* nel caso in cui sia necessario difenderci o agire o anche avanzare pretese nei confronti Suoi o di terze parti, potremmo conservare i dati personali che riterremo ragionevolmente necessario trattare per tali fini, per il tempo in cui tale pretesa possa essere perseguita.

**CON CHI POSSIAMO CONDIVIDERE I SUOI DATI PERSONALI** – Ai Suoi dati personali possono avere accesso i dipendenti debitamente autorizzati, nonché i fornitori esterni, nominati, se necessario, responsabili del trattamento, che forniscono supporto per l'erogazione dei servizi.

In particolare i Suoi dati di contatto potranno essere comunicati: per obbligo di legge, all'INAIL, agli altri competenti enti pubblici e alle compagnie assicurative operanti nel settore; ai fini della esecuzione del Master e dello Stage, ai tutori e ai componenti la Commissione d'esame nonché ai "soggetti ospitanti" ovvero interessati ad essere tali (Radio e web radio, agenzie di comunicazione e di pubblicità, società di consulenza). I dati personali potranno essere comunicati altresì a terzi per rispettare ordini provenienti da pubbliche autorità a ciò legittimate ovvero per fare valere o difendere un diritto in sede giudiziaria.

Se necessario in relazione a particolari servizi o prodotti richiesti, i dati personali potranno essere comunicati a soggetti terzi che svolgono, in qualità di autonomi titolari del trattamento, funzioni strettamente connesse e strumentali alla prestazione di detti servizi o alla fornitura di detti prodotti (es. Poste Italiane S.p.A., banche ecc.). Ai Suoi dati personali possono avere accesso anche società del Gruppo 24 Ore, per finalità connesse alla gestione dell'infrastruttura informatica, sulla base di appositi accordi contrattuali.

**CONTATTI** – I dati di contatto della Società, quale titolare del trattamento, e del responsabile della protezione dei dati personali (DPO) possono essere trovati al seguente indirizzo e-mail: [DPO@ilssole24ore.com](mailto:DPO@ilssole24ore.com).

**I SUOI DIRITTI IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI E IL SUO DIRITTO DI AVANZARE RECLAMI DINNANZI ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO** – A certe condizioni Lei ha il diritto di chiedere alla Società:

- l'accesso ai Suoi dati personali,
- la copia dei dati personali che Lei ci ha fornito (c.d. portabilità),
- la rettifica dei dati in nostro possesso,
- la cancellazione di qualsiasi dato per il quale non abbiamo più alcun presupposto giuridico per il trattamento,
- l'opposizione al trattamento ove previsto dalla normativa applicabile
- la revoca del Suo consenso, nel caso in cui il trattamento sia fondato sul consenso;
- la limitazione del modo in cui trattiamo i Suoi dati personali, nei limiti previsti dalla normativa a tutela dei dati personali.

L'esercizio di tali diritti soggiace ad alcune eccezioni finalizzate alla salvaguardia dell'interesse pubblico (ad esempio la prevenzione o l'identificazione di crimini) e di nostri interessi (ad esempio il mantenimento del segreto professionale). Nel caso in cui Lei esercitasse uno qualsiasi dei summenzionati diritti, sarà nostro onere verificare che Lei sia legittimato ad esercitarlo e Le daremo riscontro, di regola, entro un mese.

Per eventuali reclami o segnalazioni sulle modalità di trattamento dei Suoi dati faremo ogni sforzo per rispondere alle sue preoccupazioni. Tuttavia, se lo desidera, Lei potrà inoltrare i propri reclami o le proprie segnalazioni all'autorità responsabile della protezione dei dati, utilizzando gli estremi di contatto pertinenti: Garante per la protezione dei dati personali – Piazza di Monte Citorio n. 121 – 00186 ROMA – Fax: (+39) 06.69677.3785 – Telefono: (+39) 06.696771 – E-mail: [garante@gpdp.it](mailto:garante@gpdp.it) – Posta certificata: [protocollo@pec.gpdp.it](mailto:protocollo@pec.gpdp.it).

**24 ORE Business School ed Eventi** ha sviluppato un'offerta formativa innovativa e differenziata volta a soddisfare le esigenze di formazione di giovani neo laureati, o con brevi esperienze di lavoro, e le necessità di aggiornamento di manager e professionisti di imprese pubbliche e private.

La continua **innovazione dell'offerta formativa e l'aggiornamento dei programmi** avviene in collaborazione con il quotidiano, la radio e i prodotti multimediali del Gruppo 24 ORE.

La scelta dei temi attinge dal confronto con esperti e giornalisti, dal dialogo continuo con gli oltre 6.000 manager che ogni anno frequentano le aule di 24 ORE Business School ed Eventi a Milano e a Roma.

Un'offerta formativa di valore sui temi di economia, finanza, management e digital transformation, in un confronto interattivo con le redazioni giornalistiche e gli Esperti della Business School.

Il sistema di **prodotti**:

- Master Post Laurea Full Time
- MBA
- Executive Master
- Master di Specializzazione in formula weekend
- Conferenze annuali presso la sede del Sole 24 ORE
- Roadshow sul territorio
- E-learning
- Formazione professionisti

---

**Master post laurea full time con stage:** grazie a un modello didattico vincente garantiscono la specializzazione e l'ingresso nel mondo del lavoro.

---

**MBA e Executive Master:** in formula blended, aula e distance learning per manager e imprenditori che desiderano accrescere e innovare le proprie competenze. Executive MBA, realizzato in collaborazione con Altis Università Cattolica sui temi dell'innovazione, internazionalizzazione e imprenditorialità.

---

**International Programs:** percorsi in lingua inglese che si caratterizzano per la faculty, la multiculturalità dei partecipanti e il placement internazionale.

---

**24ORE Education Online:** Master interamente online per conseguire il Diploma di 24 ORE Business School. 90% di lezioni a distanza con esami in presenza.

---

**Formazione Professionisti:** percorsi accreditati dagli Ordini Professionali in materia fiscale, lavoro e legale in aula e online itineranti sul territorio.