



Avv. Edoardo Tamagnone

Wealth Advisory

Strumenti di pianificazione e protezione patrimoniale

Wealth Advisory

- Consulenza globale sulla gestione del patrimonio
- Consulenza in materia fiscale, legale e societaria
- Pianificazione successoria
- Protezione del patrimonio
- Ottimizzazione fiscale



Per quale motivo è necessaria una consulenza legale e fiscale?



1) Aumento della tassazione delle rendite finanziarie

Trattamento fiscale più oneroso passando da un'imposizione in genere del 12,5% al 26%



2) Prospettiva di aumento delle imposte di successioni e donazione

- Attualmente esenzione fino ad € 1.000.000 in linea retta
- Aliquota del 4%: coniuge e parenti in linea retta
- Aliquota del 6%: fratelli e altri parenti
- Aliquota del 8%: altri soggetti

3) Imminenza del passaggio generazionale

- 85% delle aziende sono Imprese Familiari
- $\frac{1}{4}$ guidate da imprenditore over 70
- Caratteristica italiana è binomio

Impresa – Famiglia

- 80.000 imprese all'anno coinvolte
- Solo 7% delle Imprese Familiari ha regolato la successione

4) Fine del segreto bancario

- Trasparenza per patrimoni esteri
- Voluntary Disclosure
- Scambio automatico di informazioni



OECD
COMMON
REPORTING
STANDARD

5) **Necessità di maggiore specializzazione**

- Tematiche giuridiche e tributarie legate al *wealth planning* sono sempre più articolate
- Istituti di diritto estero
- Mutamenti giurisprudenziali (polizze unit linked, trust)
- Novità legislative («dopo di noi»)

Quali rischi possono mettere in pericolo il patrimonio?



Rischi principali

- a) **personali** (salute, disabilità, morte)
- b) **familiari** (divorzio, liti, successione)
- c) **imprenditoriali** (fallimento, aggressione dei creditori)
- d) **economici** (accertamento fiscale, errata gestione, deprezzamento beni immobili)

La pianificazione patrimoniale è lo strumento per tutelare gli interessi più importanti



Quali sono gli obiettivi del Wealth Planning?

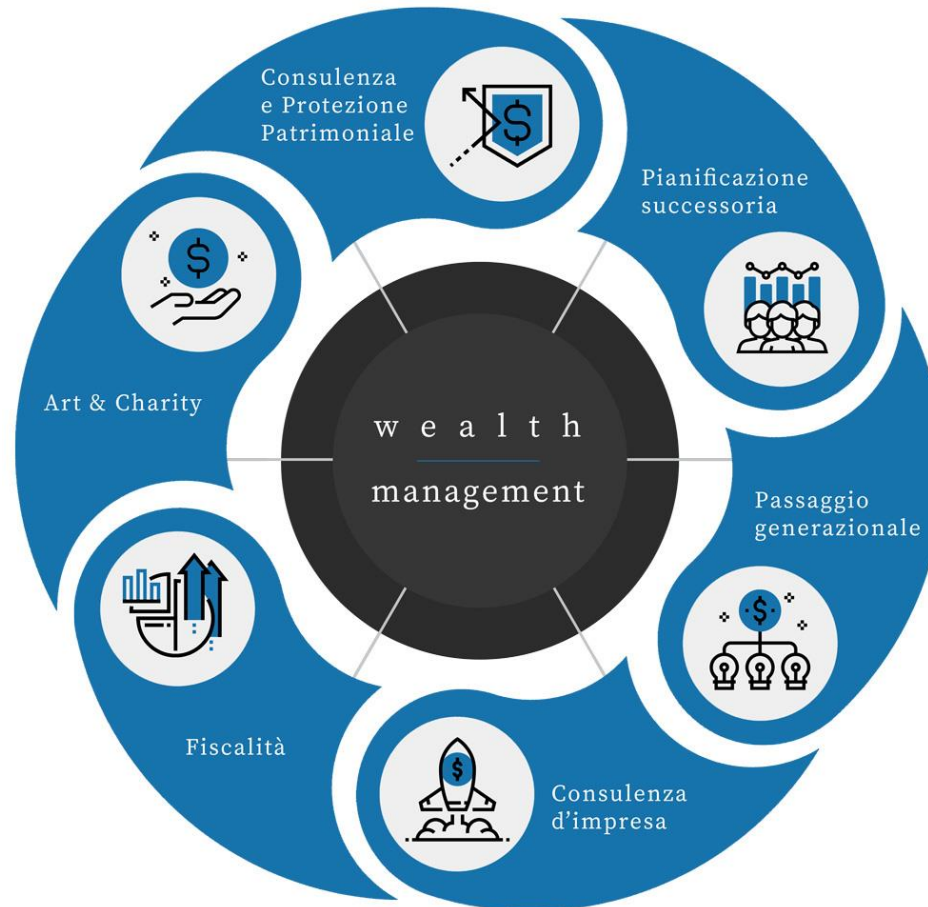


1) Riservatezza

2) Protezione del patrimonio

3) Passaggio generazionale





BISOGNI	STRUMENTI / PRODOTTI				
TUTELA E TRASMISSIONE DEL PATRIMONIO FAMILIARE	Polizza Vita	Trust	Affidamento fiduciario	Fondo Patrimoniale	Nuda Proprietà e Usufrutto
PASSAGGIO GENERAZIONALE DELL'IMPRESA	Operazioni straordinarie	Patto di Famiglia	Holding di Famiglia	Donazioni	Nuda Proprietà e Usufrutto
RISERVATEZZA	Mandato Fiduciario				
SUPPORTO CORPORATE ADVISORY	Escrow Agreement	Patti Parasociali			

A cosa serve una strategia in materia di Wealth Advisory?

Ad assicurare la continuità del benessere





Grazie per l'attenzione