



ACCADEMIA DEL PATRIMONIALISTA

www.kleros.it



Obiettivo del progetto Accademia

Acquisire la capacità di analizzare tutti i fabbisogni familiari e patrimoniali dei clienti con una consulenza patrimoniale focalizzata sui temi della tutela e della trasmissione del patrimonio



*Pianificazione
finanziaria
patrimoniale*

Reddito
Liquidità
Investimento

Futuro
Passaggio
Patrimonio

*Pianificazione
generazionale
& aziendale*



*Tutela
patrimoniale*

Rischio
Protezione
Patrimonio

Protezione
Tenore Vita
Longevity

*Tutela
personale
e familiare*



Dalla Formazione alla Professione

Un percorso evolutivo virtuoso profilato sulle diverse esigenze



PATRIMONIALISTA

STRUMENTI

TECNOLOGIA

COMPETENZA

OPERATIVITÀ

CONOSCENZA

FORMAZIONE



	Series 1	Series 2
1/1/2016	0.17	5.60
2/1/2016	0.95	8.74
3/1/2016	1.56	1.08
4/1/2016	2.09	5.54
5/1/2016	2.73	3.03
6/1/2016	3.49	6.00
7/1/2016	3.65	5.78
8/1/2016	4.01	4.32
9/1/2016	4.57	7.56
10/1/2016	5.45	5.90
11/1/2016	5.45	2.43
12/1/2016	0.17	8.52
1/1/2016	0.95	1.08
2/1/2016	1.56	5.54
3/1/2016	2.09	3.03
4/1/2016	2.73	6.00
5/1/2016	3.49	5.78
6/1/2016	3.65	4.32
7/1/2016	4.01	7.56
8/1/2016	4.57	5.90
9/1/2016	5.45	2.43
10/1/2016	5.45	8.52
11/1/2016	0.17	1.08
12/1/2016	0.95	5.54
1/1/2016	1.56	3.03
2/1/2016	2.09	6.00
3/1/2016	2.73	5.78
4/1/2016	3.49	4.32
5/1/2016	3.65	7.56
6/1/2016	4.01	5.90
7/1/2016	4.57	2.43
8/1/2016	5.45	8.52
9/1/2016	5.45	1.08
10/1/2016	0.17	5.54
11/1/2016	0.95	3.03
12/1/2016	1.56	6.00

MONTHLY SALES FORECAST

	ACTUAL	PLAN	VARIANCE	%
Quantity	19			
Sales	\$143,800.00	\$144,650.00	\$850.00	100.59%
Margin	\$27,225.00	\$28,075.00	-\$850.00	100.00%
Number of Orders	10	10		100.00%
Average Order Value	\$7,568.42	\$7,568.42		100.00%

YTD VARIANCE: 100.59%
YTD VARIANCE: 100.00%
YTD VARIANCE: 99.41%

FORECAST
NEXT MONTH: \$11,998.23

Programma Accademia

Percorso Triennale

- una lezione settimanale on line
- un self test periodico con esame di verifica annuale e rilascio diploma
- 6 lezioni operative annue on site*
 - 6 tematiche circolari
 - case study di verifica
 - video riassuntivo delle lezioni
- 2 lezioni on site sull'utilizzo del sw myarp@[®]
- 4 lezioni on line sull'utilizzo del sw myarp@[®]
- licenza d'uso piattaforma sw myarp@[®]
- webinar clienti open e personalizzati
- Kleros Magazine personalizzato

**nei mesi di febbraio, aprile, giugno, settembre, ottobre e novembre*



Programma formativo on line

Tematiche trattate nel percorso triennale



A. Famiglia

A.1 Diritto successorio

A.2 Esempi di casi operativi

A.3 Comunione e separazione

A.4 Diritto di famiglia



B. Patrimonio

B.1 Patrimonio del cliente

B.2 Patrimonio immobiliare

B.3 Polizze vita

B.4 Patrimonio aziendale



C. Tutela

C.1 Tutela patrimoniale

C.2 Tutela delle persone fragili e Dopo di Noi

C.3 Protezione famiglia



D. Previdenza

D.1 Previdenza pubblica

D.2 Le casse professionali



E. Commerciale

E.1 Strategie commerciali

E.2 Esempi di casi operativi

Il percorso del Patrimonialista

Ciascun iscritto all'Accademia avrà la possibilità di acquisire una certificazione Kleros del livello raggiunto, previo il superamento di un'apposita prova d'esame



*Gli esami prevedono:

1° anno: prova scritta on line

2° anno: prova scritta e orale

3° anno: discussione tesi

**corso opzionale acquistabile separatamente dal percorso dell'Accademia





Programma formativo on site

Tematiche trattate nel percorso triennale

1° anno

La successione ereditaria

- 1.1 Il Codice Civile nella tematica successoria
- 1.2 Le nuove realtà familiari
- 1.3 Gli eredi legittimi e legittimari

2° anno

Famiglia e dinamiche patrimoniali

- 2.1 Legge Cirinnà
- 2.2 Regimi patrimoniali
- 2.3 Separazione e divorzio

3° anno

La tutela delle persone fragili

- 3.1 La legge del Dopo di Noi
- 3.2 Amministratore di sostegno e sostituzione fedecommissaria
- 3.3 L'istituto della procura

1. Famiglia e successione ereditaria



1° anno

Il patrimonio immobiliare

- 1.1 Classificazione degli immobili
- 1.2 Valutazione fiscale e commerciale
- 1.3 Differenze tra immobili, terreni agricoli ed edificabili

2° anno

Le donazioni immobiliari

- 2.1 Donazione diretta e indiretta
- 2.2 Riunione fittizia dell'asse ereditario
- 2.3 Collazione e imputazione ereditaria

3° anno

I diritti di proprietà immobiliare

- 3.1 Usufrutto e nuda proprietà
- 3.2 Divisione ereditaria
- 3.3 Conto economico dell'immobile

2. Patrimonio immobiliare





Programma formativo on site

Tematiche trattate nel percorso triennale

1° anno

Il patrimonio aziendale

- 1.1 Classificazione delle aziende
- 1.2 L'esenzione fiscale in successione
- 1.3 La valutazione dell'azienda



3. Patrimonio aziendale

2° anno

Le polizze key man in azienda

- 2.1 Analisi delle clausole statutarie
- 2.2 Il patto di famiglia
- 2.3 Polizze key man: aspetti giuridici e fiscali

3° anno

Operazioni societarie straordinarie

- 3.1 Le holding nel passaggio generazionale aziendale
- 3.2 Le operazioni societarie straordinarie
- 3.3 Il patrimonio immobiliare aziendale e la scissione societaria



4. Patrimonio mobiliare e reale

1° anno

Polizze vita e fondi pensione

- 1.1 Polizze vita
- 1.2 Fondi pensione
- 1.3 TFR, TFM e indennità

2° anno

Il patrimonio mobiliare e reale

- 2.1 Il risparmio amministrato/gestito
- 2.2 Le passività reali, garantite e pendenze
- 2.3 Rinuncia all'eredità e beneficio d'inventario

3° anno

Il patrimonio reale e la fiscalità

- 3.1 Beni mobili registrati
- 3.2 Casette di sicurezza e beni di lusso
- 3.3 Le semplificazioni fiscali in successione



Programma formativo on site

Tematiche trattate nel percorso triennale

*1° anno
Tutela personale, previdenziale e familiare*

- 1.1 Analisi comparata Inail vs Inps
- 1.2 Inabilità e invalidità
- 1.3 Le varie tipologie di pensione

*2° anno
Il Longevity Risk*

- 2.1 Analisi demografica: denatalità e longevità
- 2.2 Il calcolo del Longevity Risk
- 2.3 Soluzioni giuridiche e previdenziali per la non autosufficienza

*3° anno
Le casse previdenziali private*

- 3.1 Analisi comparata delle varie casse previdenziali professionali
- 3.2 Analisi delle criticità per ogni cassa previdenziale professionale
- 3.3 Esempi di casi operativi reali

*1° anno
Istituti giuridici di tutela patrimoniale*

- 1.1 Fondo patrimoniale, diritti patrimoniali, vincolo di destinazione, trust, fiduciaria ecc...

*2° anno
Approccio commerciale alla consulenza patrimoniale*

- 2.1 Trattativa commerciale della consulenza
- 2.2 Metodo per acquisizione nuovi clienti
- 2.3 Utilizzo della referenza del cliente

*3° anno
Il testamento*

- 3.1 Metodologia per la redazione del testamento
- 3.2 Le clausole testamentarie
- 3.3 Il processo di aggiornamento periodico



5. Tutela personale, previdenziale e familiare



6. Tutela del patrimonio

Approccio commerciale



Analisi Case Study

Faculty Accademia

Kleros Team



dott. Massimo Doria
Presidente Kleros



dott. Gianni Fuolega
A.D. Kleros



avv. Massimo Perini
Partner Kleros



dott. Alessandro Bianchin
Consulente Kleros



dott.ssa Martina Boscolo
Consulente Kleros



dott.ssa Giulia Cigna
Consulente Kleros



Faculty Accademia

Docenti esterni



avv. Stefano Bianchi
Partner Grimaldi Alliance
Operazioni societarie
internazionali



avv. Alessandra Camilleri
Grimaldi Alliance
Diritto societario e
successorio



avv. Francesco Conti
Partner Grimaldi Alliance
Pianificazione generazionale e
aziendale e operazioni straordinarie



dott. Carlo Cugnasca
Partner Grimaldi Alliance
Fiscalità delle operazioni societarie e
della pianificazione successoria



avv. Elena Franchi
Diritto di famiglia e
successorio



avv. Laura Lonardi
Diritto di famiglia e
successorio

Faculty Accademia

Docenti esterni



avv. Abram Rallo
Partner GiuridiKa
Diritto di famiglia e
successorio



avv. Francesca Romana Lupoi
Presidente Associazione "Il trust in Italia"
Trust e tutela patrimoniale



Giuseppe Guttadauro
Studio Guttadauro
Esperto di Previdenza



dott. Enrico La Pergola
Consulente e formatore assicurativo



dott. Enrico Paludet
Notaio e Avvocato, esperto di
pianificazione successoria e di
protezione patrimoniale



dott. Andrea Rocco
Consulente e formatore finanza e
risk management

Metodologia del processo operativo



Check up Cliente

- Composizione familiare
- Posizione patrimoniale
- Reddito e previdenza
- Esigenze e bisogni



- Immobiliare
- Mobiliare
- Aziendale
- Reale



Rilevazione criticità



- Familiari
- Premorienza
- Invalidità
- Longevità
- Patrimonio



Aziendali

- Societaria
- Legale
- Rischio



Elaborazione soluzioni

Trasmissione



- *Inter vivos*
- *Mortis Causa*

Tutela



- Personali
- Familiari
- Patrimoniali

Dossier di analisi

myarp@®

- Giuridiche
- Fiscali
- Finanziarie
- Assicurative
- Previdenziali

Perchè la consulenza patrimoniale?



Migliorare la propria immagine inserendo nuovi servizi consulenziali ad alto valore aggiunto



Incrementare la visibilità del mercato



Fidelizzare con nuove analisi i clienti in essere



Facilitare l'acquisizione di nuovi clienti



Scegli i nostri servizi



Pianificazione
successoria
familiare



Passaggio
generazionale
aziendale



Tutela
personale e
familiare



Tutela giuridica
patrimoniale

CONTACT



800.33.02.33



community@kleros.it



www.kleros.it

