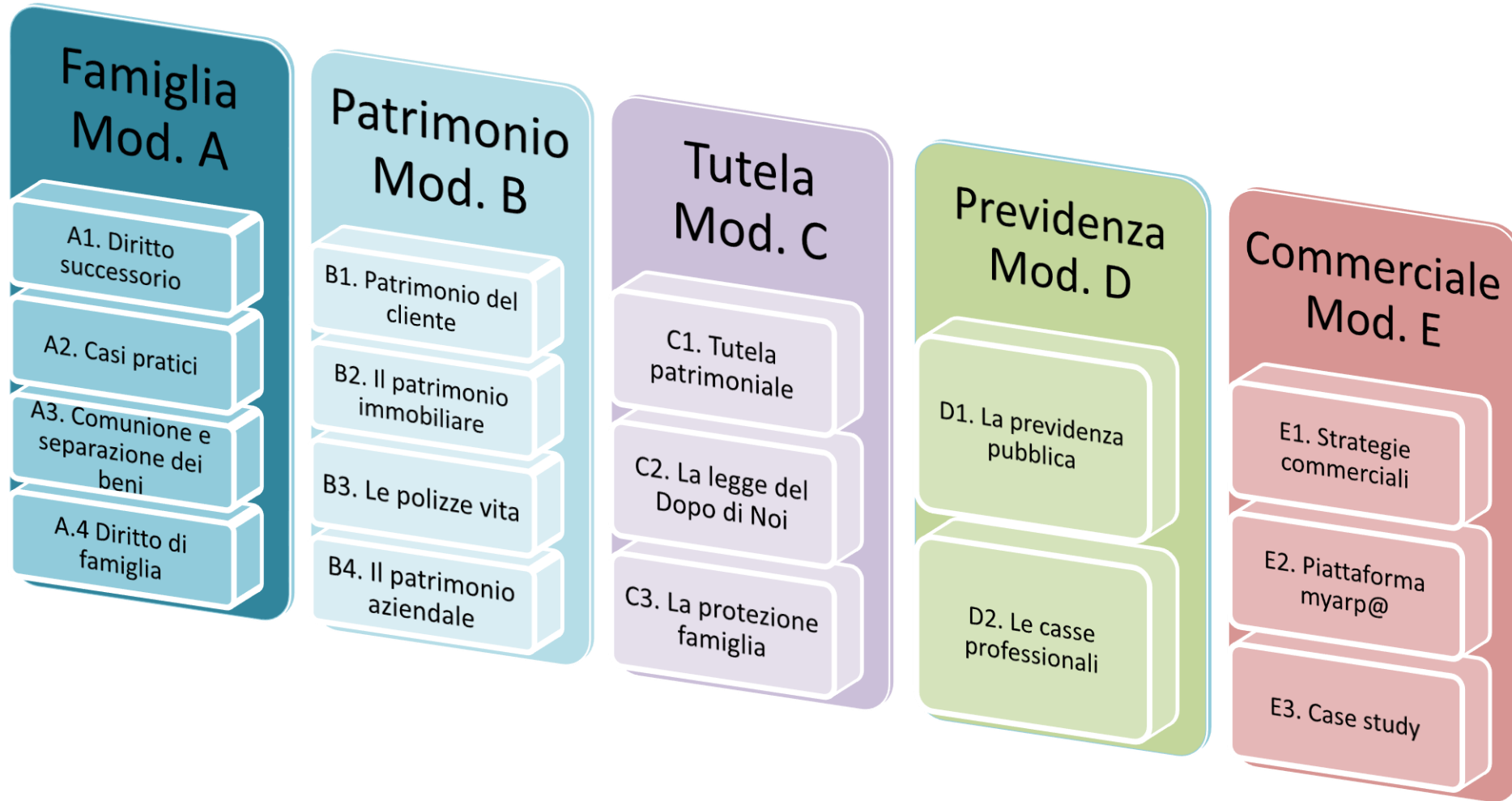
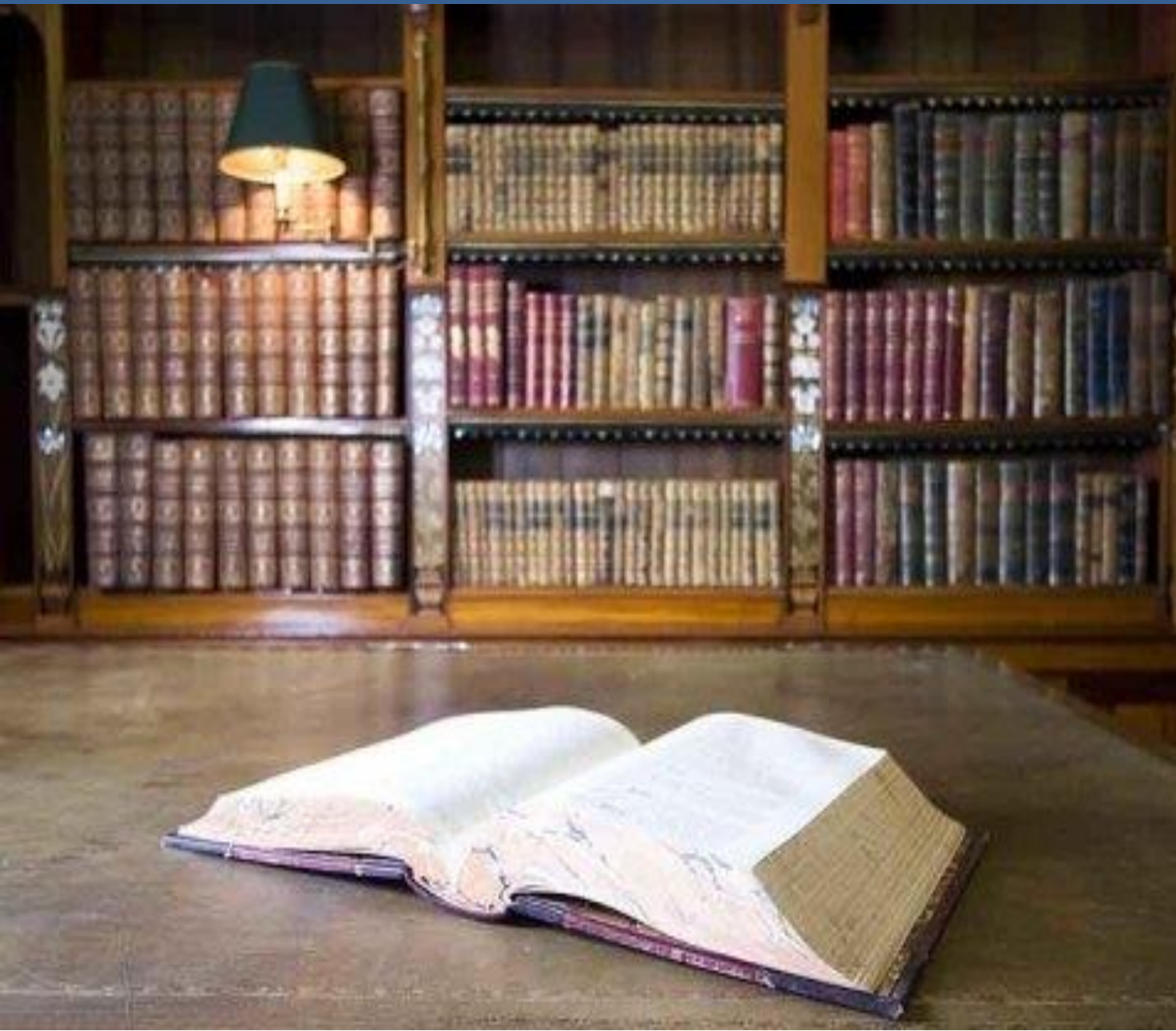


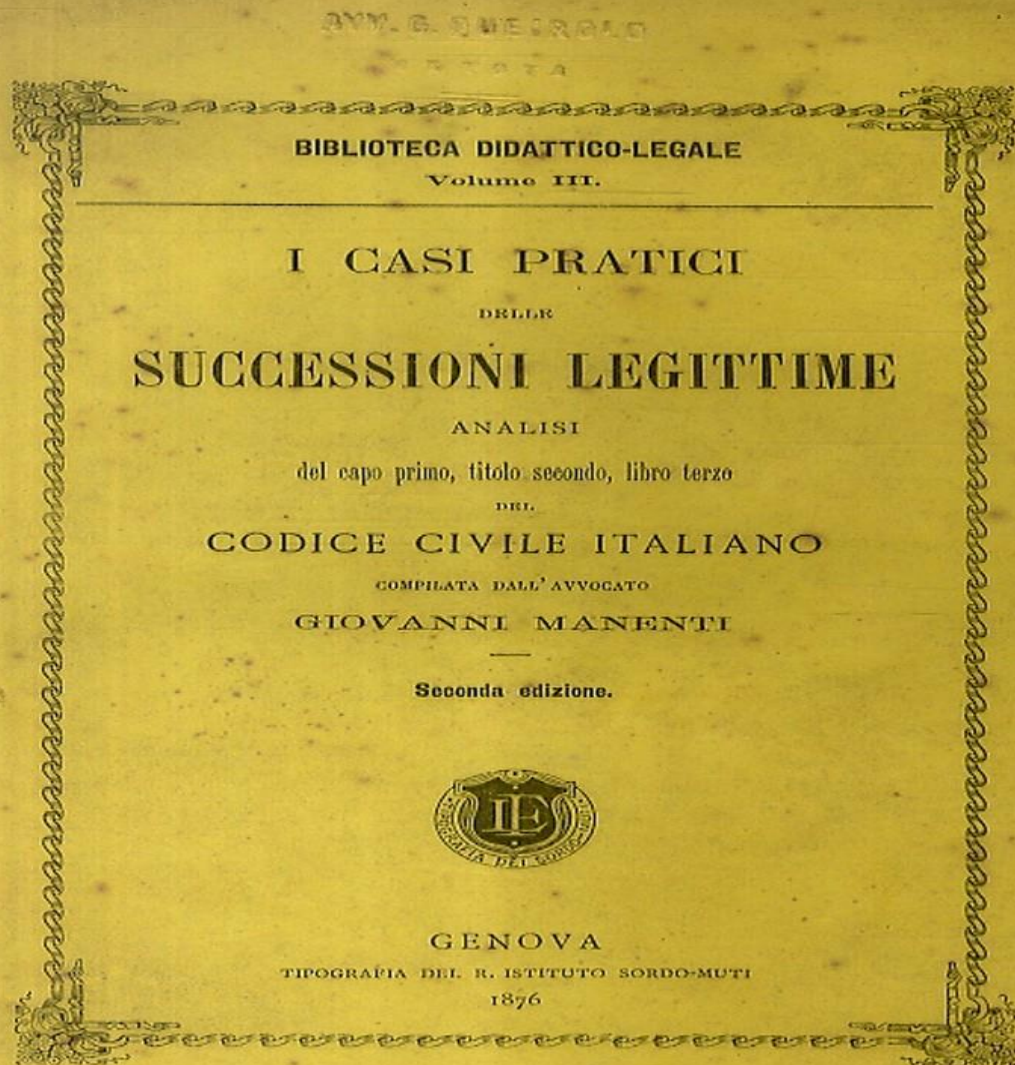


## PIANO FORMATIVO





1. Introduzione alla tematica patrimoniale.
2. Il codice civile del 1942.
3. Il codice della famiglia del 1975.
4. Il patrimonio delle famiglie italiane.
5. L'evoluzione della famiglia e le varie leggi attuali (Cirinnà, Dopo di noi, divorzio breve, etc)
6. La presenza dei figli minori.
7. La commorienza.
8. Scomparsa, assenza, morte presunta.
9. Gli eredi legittimi e gli eredi legittimari.
10. L'erede ed il legato.
11. La tabella riassuntiva delle quote ereditarie per legge e per testamento.
12. Le donazioni fatte in vita dirette ed indirette.
13. La collazione ereditaria.
14. La divisione ereditaria.
15. Accettazione e rinuncia dell'eredità e beneficio di inventario.
16. La sostituzione ordinaria, la rappresentazione e l'accrescimento.
17. La separazione ed il divorzio.
18. La comunione e la separazione dei beni.
19. La fiscalità successoria degli altri paesi.
20. Esempi operativi e soluzioni.



1. Il libro secondo delle successioni del codice civile (articoli dal 456 al 809).

**Capitolo primo:** Disposizioni generali (art. 456 -564).

1. I patti successori (art. 458).
2. L'indegnità a succedere (art. 463).
3. I legittimari (dall'art. 536 al 538).

**Capitolo secondo:** successioni legittime (art. 565 – 586).

1. Successione dei parenti (art. 565 - art. 586).

**Capitolo terzo:** successioni testamentarie (art. 587 – 712).

1. Il testamento (art. 587).
2. Forma dei testamenti (art. 610 – 604).
3. Il legato (art. 649).
4. La sostituzione ordinaria (art. 688).

**Capitolo quarto:** la divisione (art. 713 – 768).

1. Disposizioni generali.
2. La collazione ereditaria (art. 737).
3. Patti di famiglia (art. 768 bis – 768 octies).

**Capitolo quinto:** le donazioni (art. 769 – 809).

1. Disposizioni generali.
2. Capacità di disporre e di ricevere.
3. Forma ed effetti.
4. Revocazione delle donazioni.
5. Esempi operativi e soluzioni.



1. La comunione dei beni e la separazione e la comunione convenzionale.
2. Gli articoli dal 177 al 197 del codice civile.
3. Scioglimento della comunione dei beni.
4. I beni personali prima e durante il matrimonio.
5. La comunione dei beni in successione o in donazione.
6. La comunione differita (de residuo).
7. I beni esclusi dalla comunione.
8. L'azienda e le partecipazioni societarie in comunione dei beni.
9. Le responsabilità patrimoniali e le passività in comunione dei beni.
10. I vari acquisti e le vincite o eventuali rimborsi assicurativi.
11. La comunione convenzionale ed il fondo patrimoniale.
12. La separazione dei beni.
13. L'ordinaria e la straordinaria amministrazione dei beni.
14. Esempi operativi e soluzioni.



1. Evoluzione della famiglia: Codice civile del 1942, riforma diritto famiglia 1975, legge Cirinnà.
2. Legge Cirinnà 2016: matrimonio, convivenze, unioni civili.
3. Il contratto di convivenza.
4. I rapporti patrimoniali all'interno della famiglia la tutela dell'incapace all'interno della famiglia.
5. Interdizione, inabilitazione, amministratore di sostegno.
6. Il divorzio: legge 898 del 1970 e divorzio breve.
7. La crisi del rapporto di coppia: aspetti personali e patrimoniali.
8. La separazione consensuale e giudiziale.
9. L'assegno di mantenimento ed alimentare.
10. I diritti successori nella separazione tra coniugi.
11. L'addebito della separazione: presupposti ed effetti.
12. L'assegno di mantenimento dei figli.
13. Effetti giuridici e patrimoniali tra separazione e divorzio.
14. L'assegno divorzile.
15. L'adozione legittimante, adozione maggiore età e adozione in casi speciali.
16. Esempi pratici ed operativi



1. Esame delle diverse componenti del patrimonio al fine di comprendere le principali caratteristiche giuridiche da utilizzare ai fini della corretta attività di analisi
2. Il patrimonio immobiliare: fiscalità, problematiche e soluzioni.
3. Il patrimonio finanziario del cliente amministrato e gestito le varie differenze fiscali e giuridiche.
4. Le passività e le fidejussioni in successione.
5. Le polizze assicurative: differenze tra protezione ed investimento.
6. La previdenza pubblica, la reversibilità della pensione, gestione del TFR e dei fondi pensione.
7. La commorienza, la scomparsa e la morte presunta.
8. Il passaggio generazionale dell'azienda e delle partecipazioni societarie.
9. I patti di famiglia.
10. Il patrimonio reale: beni mobili registrati, i beni di lusso, le cassette di sicurezza.
11. La dichiarazione di successione.
12. Il patrimonio all'estero.
13. Esempi concreti e soluzioni.



1. Conoscenza delle tematiche successoria riferita al passaggio generazionale del patrimonio immobiliare.
2. Come calcolare la fiscalità successoria dei vari immobili.
3. Le varie imposte e plusvalenze in successione e donazione.
4. La differenza tra immobili, terreni agricoli e terreni edificabili.
5. Usufrutto, nuda proprietà, diritti di abitazione e diritti di uso.
6. La comunione ereditaria, la divisione immobiliare ed i relativi costi.
7. Agevolazioni fiscali prima casa e calcolo fiscalità successoria.
8. Donazioni immobiliari ai figli e gestione delle problematiche.
9. La tutela patrimoniale degli immobili (fondo patrimoniale, trust, vincoli di destinazione, donazioni diritti, etc).
10. Le società immobiliari.
11. Il patrimonio immobiliare all'estero.
12. La cessione con obbligo di mantenimento
13. Il prestito vitalizio ipotecario.





1. Introduzione al mondo assicurativo.
2. I rami assicurativi ed organi di controllo.
3. La gestione delle varie polizze con schede tecniche sui vari prodotti.
4. Aspetti legali e giuridici delle polizze vita.
5. Il ciclo della vita assicurativa.
6. Il contraente, l'assicurato, il beneficiario.
7. Premi versati, prestazione assicurativa, rivalutazione assicurativa: le differenze.
8. La gestione dei beneficiari indicati in polizza.
9. Gli eredi legittimi e testamentari.
10. Morte del contraente diverso dall'assicurato.
11. Il beneficiario irrevocabile.
12. Morte del beneficiario prima dell'assicurato.
13. Il testamento a confronto con le polizze vita.
14. La fiscalità delle polizze vita.
15. L'impignorabilità ed insequestrabilità dei fondi pensione.
16. L'impignorabilità ed insequestrabilità delle polizze vita.
17. Le caratteristiche giuridiche e funzionali delle polizze vita.
18. La polizza vita abbinata a strumenti giuridici
19. La polizza vita come strumento di tutela.



1. Le varie tipologie di azienda e di società presenti nel nostro ordinamento.
2. Le ditte individuali e le imprese familiari.
3. Le società di persone e di capitali.
4. Il calcolo della fiscalità successoria dell'azienda.
5. Esenzione fiscale nel passaggio generazionale delle aziende e delle partecipazioni societarie.
6. Le problematiche giuridiche su varie tipologie di azienda (es: farmacie, imprese agricole, imprese artigiane, etc.).
7. La donazione dell'azienda e la riserva di usufrutto.
8. Le problematiche nel passaggio aziendale in presenza di minori.
9. I patti di famiglia.
10. Le soluzioni fiscali per le grandi aziende.
11. Come impostare una collaborazione con studi professionali e con associazioni.
12. La polizza keyman come soluzione di strumento liquidatorio.
13. La fiscalità dell'azienda diretta ed indiretta in successione o donazione.
14. Le aziende all'estero: soluzioni fiscali e giuridiche.
15. Esempi operativi.



1. Introduzione alle responsabilità civili (diritto societario, sicurezza sul lavoro, ecc.)
2. Analisi dei bisogni crescenti di tutela del patrimonio.
3. I rischi imprenditoriali.
4. Classificazione delle professioni a rischio.
5. La riforma del diritto societario.
6. La responsabilità civile nelle varie professioni.
7. L'articolo 2740 del codice civile.
8. Le azioni revocatorie e fallimentari.
9. Il minimo vitale.
10. I fondi pensione e le polizze vita: impignorabilità ed inesquestrabilità.
11. Caratteristiche dei vari strumenti di tutela.
12. Il mandato fiduciario;
13. Il fondo patrimoniale;
14. Il trust;
15. il vincolo di destinazione;
16. l'affidamento fiduciario del Dopo di Noi;
17. i vari diritti di usufrutto, di abitazione e d'uso.
18. L'abbinamento dei prodotti assicurativi con soluzioni giuridiche.
19. Esempi operativi con soluzioni.



1. La legge 112 del 2016 Dopo di Noi.
2. La legge 104 del 1992.
3. Differenza tra handicap, invalidità, non autosufficienza.
4. Caratteristiche della legge e la motivazione commerciale della conoscenza.
5. Gli strumenti a disposizione della legge:
6. il Trust;
7. Il vincolo di destinazione;
8. il fondo speciale tramite l'affidamento fiduciario.
9. La destinazione del patrimonio residuo.
10. Le problematiche patrimoniali legate alla presenza di una disabilità in famiglia.
11. La pianificazione patrimoniale tramite testamento ovvero donazione.
12. La fiscalità patrimoniale della legge 112 del dopo di noi.
13. Come affrontare le varie situazioni familiari con la presenza di un figlio disabile.
14. L'amministratore di sostegno.
15. Collaborare nel territorio con le associazioni.
16. Esempi pratici e soluzioni.



1. Le esigenze della famiglia.
2. Il mercato patrimoniale delle famiglie.
3. La pianificazione patrimoniale.
4. Il ciclo della vita familiare.
5. Il ciclo della vita assicurativa.
6. I nove punti della tutela.
7. L'inabilità e l'invalidità: differenze tra iscritti Inps, dipendenti pubblici, casse professionali.
8. La tutela dei dipendenti pubblici.
9. La prestazione previdenziale e assistenziale.
10. Le indennità di accompagnamento e di frequenza.
11. La tutela dell'INAIL.
12. Le varie situazioni giuridiche familiari: tutela del coniuge, convivente e figli minori.
13. La tutela dei figli disabili.
14. Le quote di legittima e quote disponibili.
15. La tutela previdenziale e la reversibilità della pensione.
16. La tutela patrimoniale: polizza RC e polizza incendio e scoppio.
17. La tutela aziendale e la key man.
18. La tutela degli anziani.
19. La trattativa commerciale.



INPS  
Istituto Nazionale Previdenziale

1. La storia della previdenza pubblica in Italia.
2. Le varie leggi sulla previdenza.
3. Le varie tipologie di pensioni.
4. La pensione di inabilità e di invalidità: differenze.
5. La pensione di reversibilità ai superstiti.
6. Quanto versiamo alla previdenza.
7. Contributi obbligatori, volontari, figurativi.
8. La previdenza dei dipendenti pubblici.
9. La pensione casalinghe.
10. L'assegno sociale.
11. La totalizzazione ed il cumulo pensionistico.
12. Le casse professionali le varie differenze.
13. Quanto versano alla previdenza le varie categorie di lavoratori.
14. Il calcolo retributivo, misto e contributivo delle pensioni.
15. Soluzioni di previdenza integrativa.
16. La silver society e strumenti di tutela per gli anziani.
17. Esempi operativi.



1. La previdenza obbligatoria dei liberi professionisti.
2. Tabelle riassuntive.
3. La cassa forense degli avvocati.
4. La cassa dei dottori commercialisti.
5. La cassa dei geometri.
6. La cassa del notariato.
7. La cassa dei farmacisti.
8. La cassa dei ragionieri e periti commerciali.
9. La cassa dei biologi.
10. La cassa pluricategoriale: chimici, geologi, agrari, forestali, attuari.
11. La cassa dei periti industriali.
12. La cassa degli ingegneri ed architetti.
13. La cassa dei giornalisti.
14. La cassa dei consulenti del lavoro.
15. La cassa dei medici ed odontoiatri.
16. La cassa dei medici di medicina generale e pediatri.
17. La cassa dei specialisti ambulatoriali.
18. La cassa dei specialisti esterni convenzionati.
19. La cassa dei veterinari.
20. La cassa degli infermieri professionali.
21. L'Enasarco per gli agenti di commercio.



1. I quattro punti importanti della motivazione.
2. Come affrontare il cliente sulla tematica patrimoniale.
3. La strategia commerciale nel passaggio generazionale.
4. La tecnica delle domande.
5. Qualcosa di importante da dire.
6. La consapevolezza.
7. Gestione delle leve emozionali.
8. Le condizioni dell'appuntamento.
9. Come individuare le criticità con il cliente nella tematica patrimoniale.
10. La chiusura del contratto.
11. La tecnica delle referenze.
12. Il piano di marketing operativo nel territorio.
13. Come chiudere accordi con il mondo associativo e studi professionali.





1. La tecnologia: supporto al servizio consulenziale.
2. La piattaforma myarp@ di Kleros.
3. Mappatura della famiglia.
4. Mappatura del patrimonio immobiliare e mobiliare.
5. Mappatura delle passività.
6. Mappatura delle assicurazioni e previdenza.
7. Mappatura delle aziende e partecipazioni societarie.
8. Mappatura del patrimonio reale.
9. Esigenze del cliente.
10. Sviluppo del dossier myarp@
11. Calcolo del montante ereditario.
12. Analisi del rischio familiare e patrimoniale.
13. Analisi della successione legittima.
14. Calcolo della fiscalità successoria per erede.
15. Analisi della quota disponibile e quota legittima.
16. Azioni consigliate.
17. La divisione ereditaria.
18. Linea guida testamentaria.
19. Calcolo del risparmio fiscale.
20. Tutela patrimoniale.
21. Realizzazione del progetto patrimoniale personalizzato.
22. Aggiornamento dinamico del dossier myarp@:  
normativo, familiare e patrimoniale.



1. Le varie situazioni familiari e le varie criticità.
2. La commorienza.
3. I figli minori.
4. I figli disabili.
5. Le convivenze.
6. Sposati senza figli.
7. I coniugi separati e divorziati.
8. Le unioni civili.
9. Le famiglie allargate.
10. La comproprietà immobiliare.
11. La comproprietà aziendale delle quote.
12. Il governo dell'azienda.
13. La liquidazione delle quote societarie.
14. La fiscalità successoria.
15. Il rimbalzo patrimoniale del coniuge.
16. La non autosufficienza.
17. La tutela del coniuge superstite.
18. Le passività e le fidejussioni.
19. I beneficiari dei prodotti assicurativi.
20. Le donazioni dirette ed indirette fatte ai figli o al coniuge.
21. La tutela: personale, familiare, previdenziale, patrimoniale.
22. Altre casistiche varie.

The Kleros logo features a stylized lowercase 'k' with three white circles of varying sizes positioned above it. To the right of this symbol, the word 'Kleros' is written in a clean, white, sans-serif typeface.

Kleros

[www.kleros.it](http://www.kleros.it)