

## **La disciplina giuridico-fiscale delle polizze vita e la *value proposition* extra finanziaria**

*Corso: on-line; durata: 3 ore; valido anche per l'aggiornamento professionale ivass/consob*

**Docente:** Dott. Niccolò Di Bella - Dottore Commercialista e Revisore Legale in Pesaro – A.D. della società NEST Srl.

### **Contenuti**

Il corso è incentrato nell'analisi delle polizze vita come strumenti particolarmente adatti in ottica di pianificazione finanziaria e patrimoniale di imprese e famiglie.

Partendo dall'inquadramento giuridico fiscale di tali strumenti, verrà analizzata l'annosa diatriba che vede la riqualificazione di determinate polizze di "asset protection" in strumenti finanziari puri, con tutte le conseguenze del caso.

Polizze vita e pianificazione successoria, avendo grande attenzione alla corretta identificazione dei beneficiari e talvolta in utilizzo combinato con il trust, al fine di una pianificazione patrimoniale ottimale a 360°.

Verrà altresì effettuata un'analisi su strumenti assicurativi particolarmente utili ed apprezzati nel mondo delle imprese: dalle c.d. "key man" a strumenti di accumulo per TFM e TFR.

### **Programma in sintesi:**

#### **1.La disciplina giuridico-fiscale delle polizze vita (Tassazione applicata; Detrazioni; Imposte successorie)**

- a. Inquadramento giuridico e fiscale delle polizze vita
- b. Le polizze vita nella Giurisprudenza: tra Ramo I e Ramo III

#### **2.La *value proposition* extra-finanziaria delle polizze vita**

- c. Le polizze vita nella pianificazione successoria: dalla corretta identificazione dei beneficiari alle conseguenze successorie della loro scelta
- d. La tutela dei creditori e dei legittimari lesi o pretermessi.
- e. L'intestazione fiduciaria delle polizze vita.

- f. L'utilizzo combinato di polizze vita e trust. Focus sul c.d. trust "dormiente"
- g. Le polizze vita per la gestione dei rischi aziendali: focus sulle "Key Man"
- h. Le polizze vita come accantonamento TFR e TFM