



ESPERTI NELLA CONSULENZA PATRIMONIALE

Soluzioni per proteggere, conservare
e trasmettere il patrimonio familiare e aziendale



Kleros nasce dall'unione delle esperienze di diversi professionisti che provengono dal mondo della consulenza aziendale con specifico riferimento ai settori della finanza e delle assicurazioni.

I servizi principali comprendono la consulenza patrimoniale e l'affiancamento nella scelta delle migliori soluzioni per la propria situazione.

Le aree di intervento sono:

- **Pianificazione successoria familiare**
- **Passaggio generazionale aziendale**
- **Tutela patrimoniale familiare e aziendale.**

Il patrimonio familiare ed aziendale è soggetto al rischio di essere intaccato in qualsiasi momento: l'obiettivo di **Kleros** è di identificare le soluzioni più adeguate per tutelarlo.

Molteplici sono gli strumenti a disposizione in relazione alle differenti procedure da seguire e ai diversi effetti che producono dal punto di vista fiscale, giuridico e comportamentale.

La conoscenza delle norme e degli strumenti è quindi fondamentale per migliorare l'amministrazione e la protezione dei propri beni.

HERITAGE SOLUTIONS

Vuoi agevolare il passaggio dell'eredità ai tuoi cari limitando la fiscalità successoria?

Vuoi trasferire l'azienda ai tuoi familiari evitando problematiche fiscali?

Non sai come tutelare il tuo patrimonio?

FORSE NON TE LO SEI MAI CHIESTO, MA ORA A QUESTE DOMANDE C'È UNA RISPOSTA.



Non lasciare al caso
le decisioni importanti,
sei tu a decidere
come gestire
il tuo patrimonio.



Puoi scegliere consapevolmente con il supporto di professionisti nella consulenza patrimoniale, assicurativa, finanziaria e legale, tutto in un'unica soluzione. In questo modo avrai una panoramica che racchiude soluzioni integrate risparmiando tempo e denaro.

Immagina di doverti rivolgere a più professionisti: avvocati, notai, promotori finanziari, magari in diversi momenti e dovendoli aggiornare ogni volta sulla tua situazione familiare, aziendale e patrimoniale.

Quanto spreco di tempo e risorse potresti risparmiare con **Kleros**?

I servizi di **Kleros** sono rivolti a:

Famiglie

per pianificare consapevolmente la successione familiare e tutelare il patrimonio.

Aziende

per pianificare il trasferimento dell'azienda eliminando le criticità legate al ricambio generazionale.

Professionisti

private bankers, intermediari finanziari, consulenti indipendenti, commercialisti, avvocati, agenti immobiliari . . .

per fornire ai propri clienti un servizio consulenziale nella protezione, conservazione e trasmissione del loro patrimonio.

Dinamiche familiari



La successione è legata ad una forte componente emotiva ed affettiva, fatta di equilibri, relazioni ed emozioni.

Oltre agli aspetti tecnici (legali, fiscali e finanziari) bisogna considerare anche la sfera emozionale.

Per questa ragione è importante affidarsi a degli esperti che possano gestire in modo corretto queste dinamiche, dando un supporto autentico costruito *ad hoc* sulle esigenze e peculiarità del cliente con gli strumenti appropriati.

Molti fattori e dinamiche familiari che caratterizzano la nostra società (coppie di fatto, unioni civili, separazioni, divorzi, . . .) possono rendere il trasferimento del patrimonio un processo critico.

PERCHÉ PIANIFICARE

Evitare importanti prelievi fiscali

Evitare di lasciare debiti al coniuge e ai figli

Evitare liti ereditarie, scegliere i propri eredi, tutelare le persone care

Favorire le persone meritevoli di tutela

Dinamiche aziendali

Il ciclo di vita dell'impresa segue quello della vita e si sviluppa in tre fasi: creazione, crescita e trasferimento. Il passaggio generazionale deve tener conto delle esigenze individuali ed aziendali per trasmettere integralmente l'azienda tramite una corretta analisi e pianificazione senza destabilizzare gli equilibri e le dinamiche esistenti.

Kleros permette agli imprenditori di affrontare con anticipo il passaggio generazionale evidenziando i costi ed i benefici connessi ad una sua corretta programmazione, salvaguardando la continuità operativa dell'azienda.

Dal padre al figlio

Il passaggio generazionale aziendale è talvolta talmente traumatico da comportare in breve tempo il naufragio di ciò che si è costruito con il lavoro di una vita.

IN ITALIA

Gli italiani sembrano sottovalutare la tematica della successione.

La maggior parte, infatti, non si preoccupa né di tutelare né di pianificare il trasferimento del proprio patrimonio.





Il futuro si pianifica nel presente



Kleros ha elaborato un sistema che supporta e segue tutto il processo della consulenza patrimoniale, partendo dalla raccolta dei dati familiari e patrimoniali fino all'elaborazione delle soluzioni specifiche del cliente. myarp@® è una piattaforma *software*, in ambiente *web* per *tablet* e *PC*, per l'analisi del rischio patrimoniale. Attraverso i diversi servizi di myarp@® è possibile avere una panoramica sulla propria situazione e una prospettiva di cosa accadrebbe se non si adottassero le corrette azioni di pianificazione successoria e di tutela patrimoniale.

Cosa si ottiene con myarp@®

- Esame della posizione di rischio familiare e patrimoniale
- Simulazione delle imposte di successione in seguito a modifiche di legge
- Dossier con diversi livelli di analisi in base alle specifiche richieste del cliente
- Soluzioni personalizzate
- Aggiornamento della posizione a seguito di eventuali variazioni della situazione patrimoniale, delle esigenze personali o della normativa
- Consulenza sulle soluzioni giuridiche, finanziarie ed assicurative

Check Up

Rilevazione analitica della situazione familiare, patrimoniale e delle singole e specifiche esigenze volte a rilevare le criticità successorie e di tutela patrimoniale

Dossier

Documento di analisi dettagliata di tutto il patrimonio che comprende: descrizione delle azioni consigliate, determinazione del risparmio fiscale e patrimoniale, indicazioni delle soluzioni di tutela patrimoniale

Selfie myarp@®

Analisi automatica volta a valutare la posizione del rischio patrimoniale (indice myarp@®) del cliente tramite un'autorilevazione sintetica della propria situazione familiare, patrimoniale e aziendale

Difendi Patrimonio

Identifica le specifiche azioni e soluzioni utili a tutelare il patrimonio personale, in funzione delle proprie caratteristiche familiari

Consulenza Personalizzata

Consente di esaminare insieme agli esperti legali, fiscali, finanziari ed assicurativi di **Kleros** le singole problematiche familiari e aziendali

myarp@®

Sliding Doors

Consente di poter evidenziare i vantaggi fiscali di una corretta pianificazione successoria derivanti dal patrimonio immobiliare ed aziendale utilizzando un set informativo minimale

Dossier Dinamico

Gestione personalizzata delle proprie variazioni patrimoniali, personali familiari o normative (a cura di **Kleros**) al fine di disporre di un dossier sempre aggiornato

Ereditometro

Consente la simulazione delle imposte successorie a seguito di variazioni normative e dei possibili risparmi fiscali ottenibili, tramite le soluzioni myarp@®, sia *inter vivos* sia *mortis causa*

Decidi di tutelarti e garantire un futuro sereno alle persone che ti sono vicine . . .

Con myarp® è finalmente possibile proteggere e pianificare il trasferimento del patrimonio familiare ed aziendale. Se non ci hai mai pensato ora potrebbe essere il momento giusto.

Tutela consapevolmente la famiglia, le persone care e l'attività lavorativa in un unico momento.

Solo alcuni esempi delle soluzioni che potresti attuare:

- Divisione ereditaria dei beni con conseguente risparmio fiscale
- Applicazione della legge sulle semplificazioni fiscali per evitare la dichiarazione di successione
- Eliminazione o riduzione della fiscalità successoria nel passaggio dell'azienda agli eredi
- Trasmissione del patrimonio in presenza di convivenza, separazione o divorzio
- Soluzioni innovative per i figli disabili, applicando la legge del "Dopo di Noi", per trasmettere il patrimonio con vantaggi fiscali
- Disposizioni testamentarie personalizzate
- Tutela patrimoniale dei propri cari
- . . .

Perché scegliere *Kleros*

Utilizzare i servizi di consulenza patrimoniale di **Kleros** comporta diversi vantaggi:

- evitare di dover interagire personalmente tra i diversi professionisti e coordinare in autonomia le varie informazioni per decidere le azioni operative da intraprendere
- disporre di un dossier di analisi integrato sui diversi aspetti legali, fiscali e finanziari
- possibilità di relazionarsi con un network di esperti indipendenti e coordinati
- poter controllare la propria posizione successoria mantenendola nel tempo adeguata alle nuove esigenze

Il progetto patrimoniale integrato: famiglia e azienda



passaggio generazionale familiare ed aziendale e tutela patrimoniale

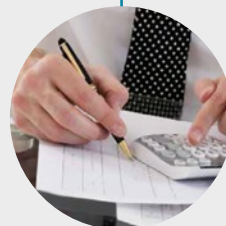


CONSULENTE FINANZIARIO
pianificazione finanziaria,
assicurativa e previdenziale



AGENTE ASSICURATIVO
prevenzione della
rischiosità e tutela
familiare ed aziendale

AVVOCATO
consulenza legale familiare
ed aziendale



COMMERCIALISTA
consulenza amministrativa,
gestionale e fiscale aziendale ed
operazioni societarie straordinarie



NOTAIO
redazione
di atti pubblici



ESPERTI NELLA CONSULENZA PATRIMONIALE

Soluzioni per proteggere, conservare
e trasmettere il patrimonio familiare e aziendale

Kleros srl

Piazza Santa Maria Beltrade 2 - 20123 Milano

Tel: 02.4953.8751 • Fax: 02.4953.8248
www.kleros.it • info@kleros.it