



ESPERTI NELLA CONSULENZA PATRIMONIALE

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



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

TUTELA E SUCCESSIONE DEL PATRIMONIO

"Alcune decisioni influenzano il percorso della nostra vita"

www.kleros.it



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 e 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 vantaggi del nostro servizio sono davvero molti, scopriamoli.

Kleros si rivolge 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.

Perchè 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

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

Con noi non sarà così.



Dinamiche aziendali

Il ciclo di vita dell'impresa segue quello della vita e si sviluppa in varie fasi: creazione, crescita e trasferimento. Il passaggio generazionale deve tener conto delle esigenze individuali e 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

myarp@™

Kleros ha elaborato un sistema che supporta e segue tutto il processo di 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 produce myarp@™

- ▶ Analisi della posizione di rischio familiare e patrimoniale
- ▶ Elaborazione di dossier con diversi livelli di specificità in base alle richieste del cliente
- ▶ Soluzioni personalizzate
- ▶ Aggiornamento della posizione a seguito di eventuali variazioni della situazione patrimoniale, delle esigenze personali o delle normative.
- ▶ Consulenza operativa sulle soluzioni finanziarie ed assicurative.



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
- ▶ Eliminazione/riduzione della fiscalità successoria del passaggio aziendale agli eredi
- ▶ Soluzioni giuridiche in presenza di separazione e divorzi
- ▶ Soluzioni testamentarie personalizzate, e molto ancora

Il network dei professionisti Kleros

L'utilizzo della piattaforma **myarp@™** insieme al network dei professionisti legali e fiscali di Kleros permette di fornire un servizio professionale e di qualità erogato direttamente presso il domicilio del cliente finale.

Perché collaborare insieme?

Entrare nel network significa crescere professionalmente e proporre il servizio di consulenza patrimoniale, analizzando la situazione dei propri clienti determinandone i rischi e proponendo le soluzioni finanziarie, assicurative e giuridiche più adeguate.

Per un professionista entrare nel team Kleros comporta diversi vantaggi:

- ▶ Fornire un valore aggiunto ai servizi finora offerti ai propri clienti
- ▶ Crescere professionalmente verso il ruolo di consulente patrimoniale tramite il percorso formativo di Kleros
- ▶ Aumentare le opportunità di sviluppo commerciale conoscendo dettagliatamente il patrimonio del cliente
- ▶ Mantenere la relazione con gli eredi del cliente nella fase del passaggio generazionale
- ▶ Attivare convenzioni con il mondo associativo

