Convenzioni

Caro Socio,

La SIRM offre ai Soci la convenzione con la società Kleros (www.kleros.it), leader in Italia nella consulenza sulla tutela patrimoniale e sulla pianificazione successoria.

Lo scopo di questa iniziativa è di aiutare i soci a preservare l'integrità del proprio patrimonio familiare ed aziendale e di poter pianificare il passaggio dello stesso ai loro cari in maniera serena e consapevole.

Una corretta pianificazione successoria permette di:

- Evitare importanti prelievi fiscali sul proprio patrimonio;
- Eliminare o ridurre la fiscalità successoria nel passaggio dell'azienda agli eredi;
- Trasmettere il patrimonio in presenza di convivenza, separazione o divorzio;
- Gestire le passività.

E' opportuno pianificare la propria successione considerato il quadro normativo in rapida evoluzione:

- Riforma del catasto con la revisione in aumento delle rendite catastali;
- Alta probabilità di un significativo aumento delle aliquote di successione per armonizzarle a quelle europee;
- Possibile riduzione delle attuali franchigie successorie;
- Applicazione del Certificato Successorio Europeo.

All'interno del sito Sirm sono disponibili due video (*video introduttivo* e *video di approfondimento*) che espongono i tratti distintivi del servizio costituito da due fasi

principali:

1. *Preanalisi: Check Up e simulazione Ereditometro (gratuiti):*
2. *Elaborazione del Dossier.*

Di seguito ne viene riportata una descrizione sintetica:

Fase 1 Preanalisi e check-up gratuito:

il Socio che vorrà avvalersi del servizio, riceverà l'assistenza dei professionisti partners Kleros, dedicati ai soci SIRM, che Vi contatteranno, previa Vs richiesta, cliccando sull'apposito spazio *link* ***richiedi check-up gratuito***.

La **Pre-analisi** fornisce un documento sintetico di analisi **(check-up)** in grado di generare un'immediata fotografia della propria posizione patrimoniale, evidenziando sia eventuali criticità, sia le linee guida delle possibili soluzioni da intraprendere

L'analisi grafica dell'**Ereditometro** consente di simulare l'impatto fiscale derivante da possibili scenari generati in seguito a variazioni normative quali: rivalutazione delle rendite catastali, riduzione delle franchigie ereditarie ed aumento delle aliquote fiscali successorie.

Fase 2 Elaborazione Dossier:

in seguito all'elaborazione del check-up e delle eventuali criticità rilevate inerenti il proprio patrimonio familiare e/o aziendale, il Socio può richiedere un preventivo di costo per l'elaborazione del Dossier nel quale saranno esaminate in dettaglio tutte le criticità con le relative azioni consigliate volte ad ottenere le soluzioni alle proprie esigenze.

Il Dossier sarà costituito da tre specifici documenti:

- **Analisi del Patrimonio**: dove attraverso l’utilizzo di tabelle riassuntive e rappresentazioni grafiche, riclassifica le singole componenti del **Patrimonio Immobiliare, Mobiliare, Aziendale e Reale** al fine di ottenere la valorizzazione dell’asse ereditario, utilizzata per eseguire la simulazione della successione sia legittima che testamentaria.
- **Azioni Consigliate**: riguardano tutte le componenti che costituiscono il patrimonio declinate in entrambe le situazioni *mortis causa* e *inter vivos* per quanto attiene alla trasmissione del patrimonio oltre all’analisi della tutela personale e patrimoniale.

Le azioni consigliate prevedono la descrizione di soluzioni integrate negli aspetti giuridici, fiscali, finanziari ed assicurativi.

- **Allegati Tecnici:** raccolgono dati ed informazioni relative ai vari ambiti del patrimonio con note tecniche di approfondimenti su alcuni istituti giuridici consigliati.

I consulenti dedicati ai soci SIRM, di seguito indicati Vi assisteranno, in piena riservatezza, nella fase del check up e sono a disposizione per fornire ogni tipologia di informazione in merito al servizio descritto.

- Bianca Maria Maraniello
- Alessandro Amoroso
- Giuseppe Rispoli