

**POLIZZE ASSICURATIVE A CONTENUTO FINANZIARIO
"UNIT LINKED":
IMPLICAZIONI LEGALI E FISCALI
(ANCHE ALLA LUCE DELLA SENTENZA DELLA CASSAZIONE
N.10333/2018)**

*Impignorabilità, insequestrabilità e rischio riqualificazione
Monitoraggio fiscale, profili antielusivi e antiriciclaggio*

Milano, 13 giugno 2018

Hotel Crowne Plaza Milan City, via Melchiorre Gioia n. 73

Ore 9.30 apertura dei lavori

La qualificazione dei contratti assicurativi sulla vita

- Analisi e commento della Sentenza della Cassazione n. 10333/2018
- Analisi delle precedenti sentenze di merito
- La natura del prodotto assicurativo a contenuto finanziario

Mauro M. Tosello, *responsabile divisione diritto bancario*, **BFSI Legal Studio Legale Associato**

I confini tra prodotto assicurativo, prodotto finanziario e servizio di investimento

- Premi, riscatti e liquidazione della prestazione: le caratteristiche delle polizze assicurative vita
- La componente "rischio demografico"
- Gli obblighi di informazione e le regole di comportamento
- Esecuzione del contratto ed istruzioni del cliente: il confine tra assicurazione e finanza tra IDD e Mifid II
- Il c.d. "rischio riqualificazione", possibili conseguenze e misure di prevenzione
- I prodotti di matrice estera e le differenze con le compagnie italiane
- Polizze vita per clientela private e prodotti retail
- Le accortezze nel "costruire" le polizze vita e le informazioni da rendersi alla clientela

Andrea Polizzi, *partner*, **D'Argenio Polizzi e Associati Studio Legale**

ore 13.00 – 14.00 lunch break

Fiscalità delle polizze e contratto di affidamento fiduciario

- *Private Insurance* e pianificazione successoria: aspetti fiscali e legali
- I profili fiscali delle successioni internazionali
- I possibili casi di contestazione di “abuso” dello strumento assicurativo
- Polizze e liberalità indirette alla luce della recente giurisprudenza
- Il contratto di affidamento fiduciario: profili tributari

Giuseppe Corasaniti, avvocato, Professore ordinario di diritto tributario facoltà di giurisprudenza, Università di Brescia - **Studio Uckmar Milano**

Polizze, monitoraggio fiscale e antiriciclaggio

- Il c.d. “rischio riqualificazione”: casistiche e possibili conseguenze
- Il quadro RW: adempimenti degli intermediari e dei contribuenti
- I poteri istruttori del fisco
- I profili sanzionatori: amministrativi e penali
- Casistiche rilevanti: reato di riciclaggio, evasione fiscale e conseguente sequestro dei fondi conferiti nella polizza

Gaetano Ruta (*), sostituto procuratore della Repubblica, **Tribunale di Milano**

Giuseppe Malinconico (*), funzionario amministrativo tributario

Ore 17.30 chiusura dei lavori

(*) relazioni svolte a titolo personale che non coinvolgono la posizione dell'Amministrazione di appartenenza

Quota di partecipazione

comprensiva di colazione di lavoro, coffee break e materiale didattico su formato cartaceo ed elettronico:

Euro 700 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email: informa@informabanca.it