



**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



**CONSULENTE FINANZIARIO**  
pianificazione finanziaria,  
assicurativa e previdenziale

passaggio generazionale familiare  
ed aziendale e tutela patrimoniale



**AGENTE ASSICURATIVO**  
prevenzione della  
rischiosità e tutela  
familiare ed aziendale

**NOTAIO**  
redazione  
di atti pubblici



**AVVOCATO**  
consulenza legale familiare  
ed aziendale



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





**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