

**LE POLIZZE ASSICURATIVE A CONTENUTO FINANZIARIO
normativa applicabile, profili fiscali e rischio riqualificazione**

Milano, 19 ottobre 2011

Hotel Crowne Plaza Milan City – Via Melchiorre Gioia 73

Estratto dall'articolo de Il Sole 24 Ore del 21 agosto 2011 :

"Società ed Enti di Assicurazione si aggiungono agli altri soggetti destinatari di una possibile indagine finanziaria, relativamente alle proprie attività aventi natura finanziaria. In base al decreto legge 98/2011, infatti, attraverso questi soggetti, l'Amministrazione Finanziaria potrà acquisire informazioni relative a: forme pensionistiche complementari individuali, polizze vita unit e index-linked....."

Ore 9.30 apertura dei lavori

Private insurance: market view Italia - ramo vita

Libera prestazione di servizi e stabilimento: LPS, LS - Le giurisdizioni attive - Le polizze vita "private": caratteristiche e canali distributivi

Fondo Interno Dedicato (FID):

Personalizzazione standard / non standard - Investimenti ammessi - Soggetti coinvolti nella fase pre e post contrattuale

I prodotti finanziari-assicurativi nell'evoluzione della normativa italiana

I prodotti finanziari-assicurativi nel Codice delle Assicurazioni e nella regolamentazione attuativa Isvap - Il percorso di finanziarizzazione dei prodotti di ramo III e V: le modifiche al TUF e i regolamenti attuativi Consob - Il prospetto di offerta e le esenzioni - La distribuzione dei prodotti finanziari-assicurativi: SAIA e non-SAIA tra regole Isvap e regole Consob

L'offerta dei prodotti finanziari-assicurativi

Trasparenza e regole di comportamento nella vendita

Analisi di un prodotto finanziario-assicurativo tipo: dove si nasconde il rischio di riqualificazione

Il confine tra prodotto finanziario-assicurativo e il servizio di investimento - Le modalità di pagamento del premio e di liquidazione della prestazione assicurativa - La scelta del gestore e della banca depositaria - Le istruzioni del cliente e l'ingerenza nella gestione - I prodotti di matrice estera: le categorie di attivi investibili - La coincidenza di ruoli e la gestione dei conflitti di interesse

(continua a pag. 2)

Il contratto di assicurazione: la voce della giurisprudenza e il contraltare della dottrina e della tecnica assicurativa

L'art. 1923 e le pronunce della Corte di Cassazione - Le recenti pronunce di merito tra funzione previdenziale e rischio demografico: conseguenti effetti giuridici - Il rischio demografico: le indicazioni dell'Isvap contenute nel Quaderno n. 5 e nella regolamentazione vigente - Il contenzioso sul regime di trasparenza e consegna della documentazione di offerta: conseguenze giuridiche - Ruoli e responsabilità della compagnia e dell'intermediario assicurativo - Riflessioni sulla causa del contratto di assicurazione tra codice civile e norme speciali alla luce delle pronunce giurisprudenziali analizzate: rischi e aspettative - Suggerimenti operativi per ridurre il rischio di riqualificazione e conclusioni sullo stato dell'arte delle polizze unit-linked tra giurisprudenza, posizioni dottrinali e prassi

Fiscalità delle polizze unit ed index linked

Casi particolari: premio in kind, assegnazione degli attivi, riscatti parziali, cessione in regime di risparmio amministrato

Aspetti di criticità delle soluzioni patrimoniali e corretto monitoraggio

Polizze estere e monitoraggio fiscale

Il quadro RW: adempimenti degli intermediari e dei contribuenti

I poteri istruttori del fisco

I profili sanzionatori: amministrativi e penali

I profili internazionali della fiscalità dei redditi generati dagli attivi conferiti in polizza

Ore 17.30 chiusura dei lavori

RELATORI (in ordine alfabetico):

Federico Banti, *partner*, Jenny & Partners Studio Legale Associato

Marco Bolognesi, *presidente*, ARGOS Group

Silvia Colombo, *associate*, Jenny & Partners Studio Legale Associato

Giuseppe Frascà, *amministratore delegato*, First Advisory Srl

Enrico Gili, *responsabile settore legale*, ANIA

Roberto Lenzi, *avvocato*, Lenzi & Associati

Giuseppe Malinconico (*), *esperto fiscale*

Marcello Monaci, *esperto di diritto tributario internazionale* - Lugano

Andrea Polizzi, *partner*, Jenny & Partners Studio Legale Associato

() relazione svolta a titolo personale che non coinvolge 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 700,00 + Iva 20% a partecipante

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