



Mi chiamo Stefano Ravanelli, sono nato a Venezia e ho 49 anni. Sposato con una figlia.

Mi sono laureato in Scienze Politiche a Padova nel 1992.

Ho lavorato per 6 anni come dipendente presso Banca Antonveneta (oggi Montepaschi) dal 1993 al 1999.

Dal 1999 sono iscritto all' Albo dei promotori finanziari (oggi consulenti finanziari) e nello stesso anno sono entrato a far parte della rete di consulenti di Banca Fideuram. Dopo 18 anni ho ancora lo stesso entusiasmo del primo giorno di lavoro.

Sono iscritto all' IVASS dal 2007.

Salotti Finanziari _____



Successioni ereditarie



Salotti Finanziari _____





Aliquote Successorie Europee

Belgio	minimo	30%	massimo	80%
Francia		5% -45%	massimo	60%
Germania		7%-30%	massimo	50%
Spagna		34%	massimo	81,6%
Regno Unito		40%	massimo	40%

Italia 4%
massimo 8%

Salotti Finanziari





6% successioni testate
94% successioni legittime

Salotti Finanziari

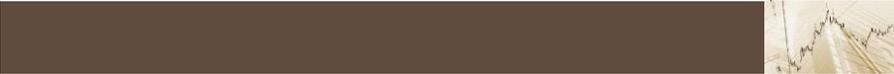


Gradi di parentela	Aliquote	Aliquote		Franchigia (soglia di esenzione per ogni erede o donatario)	
		Proposta DDL		Vigenti	Proposta DDL
		Asse ereditario < € 5 mln	Asse ereditario > € 5 mln		
Coniuge o parente in linea retta (figlio, nipote ed in mancanza genitore)	4%	7%	21%	€ 1.000.000	€ 500.000
Fratello o sorella	6%	8%	24%	€ 100.000	€ 100.000
Altro parente fino al 4° grado, affine in linea retta e affine in linea collaterale fino al 3° grado	6%	10%	30%	nessuna	nessuna
Altro soggetto	8%	15%	45%	nessuna	nessuna
Beneficiario portatore di handicap	8%	8%	8%	€ 1.500.000	€ 1.500.000

Salotti Finanziari 

**LE POLIZZE VITA COME
STRUMENTO DI
OTTIMIZZAZIONE FISCALE E DI
PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA**

Salotti Finanziari 



Salotti Finanziari _____



Polizze vita

Gestione separata:
Investono in titoli di stato ed obbligazioni garantendo il consolidamento dei risultati della gestione di anno in anno.

Unit Linked:
Investono in quote di fondi comuni d'investimento o sicav senza però garantire il consolidamento dei risultati di anno in anno

Salotti Finanziari _____







vorher

nachher

Salotti Finanziari

SALOTTI FINANZIARI

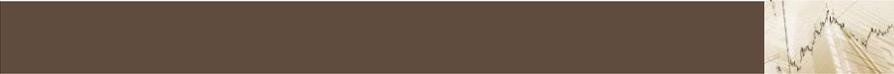
Definizione fondo d'investimento:

Il fondo comune d'investimento è costituito da un patrimonio autonomo (separatazza patrimoniale), suddiviso in quote, gestite a monte da un organismo finanziario.

L'investimento in fondi si effettua pertanto acquistando un certo quantitativo di quote, il cui valore varia in funzione dell'andamento degli investimenti nei quali è impiegato il patrimonio del fondo.

Salotti Finanziari

SALOTTI FINANZIARI



.....e le Sicav??

Sono società per azioni a capitale variabile:

Coinvolgono direttamente gli investitori nell'attività di gestione del patrimonio, i quali, assumono la figura del socio.

Salotti Finanziari _____ SALOTTI FINANZIARI

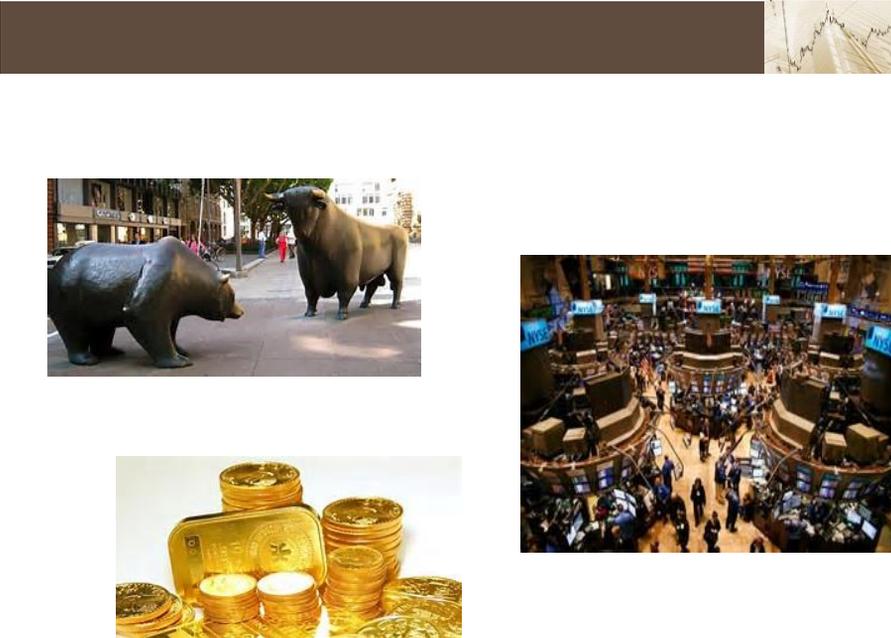


.....Torniamo alle Polizze Unit Linked

Il valore del capitale investito nel prodotto dipende dal valore delle quote dei fondi d'investimento e delle sicav, in cui la compagnia assicurativa ha investito i premi versati.

IL VALORE DELL'ASSICURAZIONE DIPENDE DI CONSEGUENZA DALL'ANDAMENTO DEI MERCATI FINANZIARI

Salotti Finanziari _____ SALOTTI FINANZIARI



Salotti Finanziari

SALOTTI
FINANZIARI



Vantaggi delle Polizze Unit Linked

Le plusvalenze (guadagni) dei fondi e le minusvalenze (perdite) si compensano all'interno del contratto assicurativo.
In caso di plusvalenza alla chiusura del contratto assicurativo verrà calcolata la tassazione (26%)

Esenzione delle imposte di successione

Libera designazione dei beneficiari con l'unico vincolo di non ledere la legittima degli eredi

Salotti Finanziari

SALOTTI
FINANZIARI

Portafogli a confronto

Nome	Categoria Bluerating	Rating Overall	Perf. 1a (L-EUR)	Perf. 3a (L-EUR)	Perf. 5a (L-EUR)	Var. Adog. 3m
Pioneer Azionario Europa A	Az. Europa (Mercati Sviluppati) - Large & Mid Cap	★★	12,78%	16,75%	42,30%	16,97%
DNCA Invest Value Europe A EUR	Az. Europa (Mercati Sviluppati) - Large & Mid Cap Value	★★★★★	13,57%	20,90%	84,23%	16,75%

Salotti Finanziari

 SALOTTI
FINANZIARI

SINTESI

Nome	Controvalore	Peso	Numero Quote	Perf. 1a (L-EUR)	Perf. 3a (L-EUR)	Perf. 5a (L-EUR)	Perf. 7a (L-EUR)	Perf. 9a (L-EUR)	Perf. 10a (L-EUR)
------	--------------	------	--------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

Portafoglio Attuale

Pioneer Azionario Europa A	1.000,00	100,00%	48,4402	12,78%	16,75%	42,30%	38,45%	18,86%	-4,32%
----------------------------	----------	---------	---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Portafoglio Proposto

DNCA Invest Value Europe A EUR	1.000,00	100,00%	5,0302	13,57%	20,90%	84,23%	87,19%	144,35%	-
--------------------------------	----------	---------	--------	--------	--------	--------	--------	---------	---

Salotti Finanziari

 SALOTTI
FINANZIARI



FIDEURAM

	Nome	Categoria Bluerating	Rating Overall	Perf. 1a (L-EUR)	Perf. 3a (L-EUR)	Perf. 5a (L-EUR)	VaR Adeg. 3m
1A	Anima Visconteo A EUR	Diversificati Euro Prudenti	★★★★★	9,09%	15,47%	37,72%	6,68%
	Invesco Pan European High Income A Cap. EUR	Diversificati Euro Prudenti	★★★★★	10,45%	15,03%	59,85%	4,77%

Salotti Finanziari



Salotti Finanziari

