

PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE SUCCESSORIA E PASSAGGIO GENERAZIONALE

La **pianificazione patrimoniale** è fondamentale per conservare il proprio patrimonio, preservandolo da eventuali rischi contestualmente puntando a beneficiare di una corretta **ottimizzazione fiscale**.

Per questo motivo avere un consulente competente e di fiducia in tema di pianificazione e protezione patrimoniale è la scelta più giusta ed opportuna non solo per proteggere il proprio patrimonio, ma anche per affrontare nel modo più vantaggioso il passaggio generazionale.

A tal fine è necessario analizzare il modo migliore per gestire il proprio patrimonio in conformità alla normativa vigente.

Inoltre è necessario individuare gli **strumenti di protezione patrimoniale** adeguati per mettere al riparo il proprio patrimonio da eventuali minacce e trasmetterlo alla generazione futura.

Ogni caso richiede sempre una valutazione individuale, diversa da situazione a situazione: per questo motivo ho scelto di fornire un servizio professionale su misura.

Alcune soluzioni per garantire il passaggio generazionale.

1) SUCCESSIONI

- Il **Testamento** con costituzione del fondo patrimoniale
- La costituzione della **Fondazione** per testamento
- Il **Legato** e l'acquisto o la vendita di un immobile
- Il Legato di mantenimento e il Legato obbligatorio di rendita

2) PROTEZIONE PATRIMONI

- Il **fondo patrimoniale** e l'effetto segregativo
- La pianificazione attraverso le **polizze vita** assicurative
- L'impignorabilità e l'insequestrabilità delle polizze vita

3) PIANIFICAZIONE EREDITARIA

- Il passaggio generazionale e l'**aumento di capitale** nelle s.r.l. e nelle s.p.a.
- L'attribuzione di beni ereditari con strumenti contrattuali
- Il **patto di famiglia** e la trasmissione dell'azienda familiare

4) TRUST

- La **donazione** con riserva di usufrutto e il Trust
- Il **Trust** nell'interesse del nucleo familiare
- Il Trust come garanzia per il risanamento aziendale
- Il Trust a favore del nascituro