

## Gli effetti di una mancata pianificazione patrimoniale

### Pianificazione patrimoniale

#### Cos'è

Un'attività che ha l'obiettivo di analizzare in modo completo la struttura del patrimonio in tutte le sue componenti, finanziarie e non, e che è volta a identificare le scelte migliori per tutelarla in un'ottica di lungo periodo, anche in vista di un passaggio generazionale.

#### Il tuo patrimonio è composto da

##### Beni immobili

Case, terreni, fabbricati, costruzioni di qualsiasi tipo.



##### Liquidità

Depositi bancari e denaro contante



##### Risparmio previdenziale

Fondi pensione obbligatori o integrativi



##### Attività finanziarie

Azioni, obbligazioni, quote di fondi comuni o di sicav, gestioni patrimoniali, polizze vita.



##### Altri beni e diritti

Qualsiasi altro bene o diritto (crediti/debiti) non immobiliare e diverso dalle attività finanziarie, come gioielli, auto, opere d'arte, partecipazioni societarie e aziende.



### Perchè è opportuno considerarla

In tutte le circostanze una pianificazione strategica puntuale consente di trovare le soluzioni migliori...

**Per affrontare e prevenire i momenti di discontinuità della vita**

Le cause di trasferimento del patrimonio possono essere contingenti, per motivi professionali, inter vivos o per caso morte.

**Per assicurare continuità d'impresa**

A prescindere dal fatto che i tuoi eredi dimostrino interesse o capacità gestionali, potrai pianificare in tranquillità la successione della tua attività.

**Per evitare la frammentazione indesiderata del tuo patrimonio**

La scelta delle persone da tutelare aiuta a una corretta divisione del patrimonio secondo i tuoi desideri, evitando la frammentazione in quote ed eventuali liti tra gli eredi.

**Per minimizzare i rischi di erosione degli asset, ottimizzando i costi**

Una gestione del patrimonio ben organizzata aiuta ad ottimizzare l'impatto fiscale sul lungo periodo, sfruttando le agevolazioni fiscali legate al passaggio generazionale.

**Pianificazione significa sicurezza, continuità e crescita.**

### La disciplina della successione

#### Successione

Le vicende che riguardano il patrimonio di una persona fisica, a seguito della sua morte.



Può essere effettuata tramite atti inter vivos come donazioni o patti di famiglia, oppure risolversi con la successione ereditaria alla morte della persona.

#### Successione testamentaria

Quando il defunto ha lasciato un testamento con il quale ha disposto del proprio patrimonio per il tempo della morte. Le forme più ricorrenti, tutte con la stessa efficacia, sono:

#### Successione legittima

Quando l'eredità si devolve per legge in base alle disposizioni del Codice Civile.

Quando non c'è un testamento l'eredità si devolve per legge al coniuge, ai figli e ai parenti fino al sesto grado in misura proporzionale, favorendo i parenti più prossimi.

Nel caso di mancanza di aventi diritto l'eredità si devolve allo Stato.

**Testamento olografo**

**Testamento segreto**

**Testamento pubblico**

Parenti del defunto esistenti al momento dell'apertura della successione

#### Successione testamentaria

- Quota di riserva (cosiddetta "legittima")
- Quota di patrimonio disponibile

Coniuge o parte unioni civili



Coniuge o unico civilmente + figlio



Coniuge o unico civilmente + 2 o più figli



Coniuge o unico civilmente + ascendenti



1 figlio



2 o più figli



Ascendenti



Coniuge o unico civilmente e fratelli



#### Successione legittima (in caso di mancanza di testamento)

**Tutta l'eredità**

1/2 al coniuge 1/2 al figlio

1/3 al coniuge 2/3 al figlio

2/3 al coniuge 1/3 agli asc.

**Tutta l'eredità**

**In parti uguali**

**In parti uguali**

2/3 al coniuge 1/3 ai fratelli

### Eventuali rischi della successione

#### Alcuni esempi pratici

##### Caso

Famiglia, due genitori di cui uno solo lavoratore, tre figli, un mutuo a carico di uno dei due coniugi garantito dal lavoro dello stesso

##### Rischio

Qualora venisse a mancare il genitore il cui lavoro garantiva il mutuo, la passività del mutuo ricadrebbe sui familiari senza fonte di reddito

##### Soluzione

Una polizza vita Temporanea Caso Morte, alla morte dell'assicurato, può attribuire la somma derivante dal sinistro ai soggetti designati. Con la stipula di una polizza a protezione di un mutuo è inoltre possibile estinguere il debito residuo.



##### Caso

Due conviventi non sposati senza figli e senza genitori. Uno dei due ha due fratelli con cui non corrono buoni rapporti. Quest'ultimo viene a mancare improvvisamente senza aver fatto alcun testamento.

##### Rischio

Alla scomparsa il suo patrimonio spetterebbe ai fratelli, escludendo il convivente dall'eredità.

##### Soluzione

Con un testamento, anche olografo, si può decidere come destinare il patrimonio, anche tutto al convivente superstite, escludendo determinati soggetti in questo caso non legittimari.



### Quando è opportuno fare una pianificazione

Dipende dai tuoi obiettivi di lungo periodo

Non è mai troppo presto per pensare al futuro del tuo patrimonio

La tutela del patrimonio rappresenta un aspetto importante della nostra vita, merita attenzione e un servizio di consulenza per effettuare scelte, inter vivos e mortis causa, consapevoli e responsabili.

L'investimento in prodotti ESG non costituisce una condizione di fatto per il perseguimento di rendimenti sicuri o superiori rispetto a quelli degli altri prodotti non ESG. I prodotti ESG sono infatti esposti anch'essi ai rischi tipici degli investimenti finanziari e possono quindi comportare il rischio del capitale investito. E' quindi sempre necessario, prima di effettuare scelte d'investimento, consultare la documentazione informativa del prodotto, dedicando particolare attenzione alla sezione dei rischi.

Tutti i diritti riservati. Gli articoli, i materiali, i contenuti ed i servizi pubblicati da questo indirizzo (wealth.bper.it) sono destinati ad un utilizzo personale e non professionale e non possono essere copiate, trasmesse, pubblicate, distribuite o sfruttate commercialmente senza l'esplicito consenso scritto di BPER Banca. Tutti i materiali pubblicati, inclusi a titolo esemplificativo, articoli di informazione, fotografie, immagini, illustrazioni, sono protetti dalle leggi sul diritto d'autore e sono di proprietà dell'editore o di chi legittimamente disponga dei diritti relativi. Le informazioni contenute nel presente documento si basano su fonti ritenute attendibili, tuttavia BPER Banca non ha effettuato una verifica indipendente relativa a tali informazioni e declina ogni responsabilità a riguardo. Conseguentemente, nessuna garanzia, esplicita o implicita, è fornita, né alcun affidamento può essere fatto riguardo alla precisione, completezza o correttezza delle informazioni e delle opinioni contenute in questo documento. BPER Banca non può essere ritenuta responsabile per danni derivanti dall'utilizzo della presente pubblicazione. Le informazioni riportate hanno solo uno scopo informativo, non sono da intendersi, interpretarsi o considerarsi in alcun modo come messaggio promozionale ovvero offerte di vendita o sollecitazioni a sottoscrivere, invito ad acquistare o vendere o come raccomandazione ad acquistare o collocare qualsiasi tipo di strumento finanziario, né come giudizi da parte di BPER Banca sull'opportunità dell'investimento in alcuno dei prodotti illustrati, o ricerca in materia di investimenti, né tantomeno costituiscono una raccomandazione ad eseguire alcun tipo di operazione. Quanto ad eventuali richiami di natura fiscale qui contenuti, va rilevato che i livelli e le basi di tassazione a cui fanno riferimento gli articoli pubblicati sono suscettibili di cambiamenti rispetto alla data di pubblicazione e possono incidere sul valore dell'investimento; BPER Banca non ha l'obbligo di mantenere aggiornate queste informazioni, né tantomeno di aggiornarle. La distribuzione di questo documento in altre giurisdizioni può essere soggetta a restrizioni e pertanto le persone alle quali dovesse pervenire tale documento si dovranno informare sull'esistenza di tali restrizioni ed osservarle.