

GUIDA PRATICA

Passaggio generazionale del patrimonio: le domande da porsi

Organizzare per tempo il passaggio del patrimonio familiare o aziendale protegge le persone a cui si tiene e riduce il rischio di conflitti, blocchi e decisioni prese in fretta. Ecco le domande da cui partire.

1. Ho un quadro completo di ciò che possiedo?

Conti, investimenti, polizze, immobili, partecipazioni in società, previdenza complementare: un inventario aggiornato, con intestazioni e intermediari, è il punto di partenza. Senza di esso, chi resta deve ricostruirlo in un momento difficile.

2. Cosa voglio che accada, e per chi?

Prima degli strumenti vengono le intenzioni: a chi destinare cosa, con quali tempi, come tutelare familiari più fragili, come garantire continuità all'impresa. Scriverle aiuta a renderle coerenti.

3. Le intestazioni e le designazioni sono coerenti?

- Chi è intestatario o cointestatario dei conti e dei depositi?
- Chi sono i beneficiari indicati nelle polizze vita e nelle forme previdenziali, e sono ancora attuali?
- Esistono deleghe operative o procure, e sono adeguate?

4. Quali strumenti giuridici sono adatti?

Testamento, donazioni, polizze, società e, per l'impresa di famiglia, strumenti specifici come il patto di famiglia: ciascuno ha effetti civilistici e fiscali diversi e va valutato con il notaio e il commercialista, nel rispetto delle norme sulla successione.

5. Chi coordina i professionisti?

Il passaggio generazionale coinvolge spesso notaio, commercialista, avvocato, banche e assicurazioni. Una regia unica evita sovrapposizioni e lacune. Il consulente finanziario indipendente può fornire la visione d'insieme del patrimonio finanziario e lavorare in coordinamento con gli altri professionisti.

6. La famiglia è informata?

Non è necessario condividere ogni dettaglio, ma sapere dove trovare i documenti e a chi rivolgersi evita incertezze. Un incontro con gli eredi, quando opportuno, può facilitare le scelte future.

7. Quando rivedere il piano?

- ☐ Matrimonio, separazione, nascita di figli o nipoti.
- ☐ Acquisto o vendita di immobili e partecipazioni.
- ☐ Cambiamenti rilevanti nell'impresa di famiglia.
- ☐ Modifiche normative significative.

Documento informativo a carattere generale, aggiornato a ottobre 2026. Non costituisce consulenza personalizzata, né consulenza legale o fiscale, né raccomandazione di investimento. TM & PARTNERS SCF S.r.l. è iscritta alla sezione delle Società di Consulenza Finanziaria dell'Albo unico dei consulenti finanziari ed è sottoposta alla vigilanza dell'OCF.