



[www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/pianificazione-successoria.html](http://www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/pianificazione-successoria.html)

## **Pianificazione successoria**

**Un multi-family office in Svizzera sarà in grado di fornirvi supporto nell'attuazione di una corretta pianificazione successoria. L'obiettivo della pianificazione successoria è quello di trasferire le vostre proprietà alla prossima generazione secondo i vostri desideri, nel modo (fiscalmente) più efficiente possibile e con il minor numero possibile di problemi. La pianificazione successoria è una necessità per ogni individuo benestante.**

### **Perché la pianificazione successoria è una necessità?**

La pianificazione successoria mira a trasferire il vostro patrimonio alla prossima generazione nel modo (fiscalmente) più efficiente possibile. Quando si pianifica, si cerca anche di evitare che dopo la vostra morte:

- sorgano incertezze su quale erede è intitolato a cosa,
- i beni possano essere congelati al momento della vostra morte, e
- che i vostri eredi o terzi agiscano impropriamente sul vostro patrimonio.

Nel caso in cui il patrimonio si trasferisca alla prossima generazione sotto forma di disponibilità liquide invece che sotto forma di risorse aziendali, i genitori si preoccupano soprattutto pensando che dopo la loro morte i figli potrebbero sperperare i loro soldi. Si preoccupano anche che i parenti acquisiti possano prendersi una parte dei beni che si sono guadagnati con tanta fatica. E senza un'adeguata pianificazione, anche le imposte sulla successione potrebbero prendersi una grande fetta del patrimonio familiare. Quindi è per questo che la pianificazione successoria è una necessità per ogni (U) HNWI, e alcuni family office svizzeri tendono a concentrarsi fortemente su questa problematica.

### **I principi di base della pianificazione successoria**

La pianificazione successoria inizia già con la redazione di opportuni accordi prematrimoniali quando voi o i vostri figli convolate a nozze. Le risorse che non entrano a far parte della comunione dei beni dopo il matrimonio possono, per esempio, dopo il divorzio, non diventare di proprietà del partner di vostra figlia, ma rimanere sempre di proprietà di vostra figlia, e, al momento della sua morte trasferirsi direttamente ai figli nati dal suo matrimonio.

E come evitare, per esempio, che dopo la vostra morte i figli inizino a vivere spendendo cifre esorbitanti e sperperando tutto il vostro sudato patrimonio in un breve periodo di tempo? Ci sono molte soluzioni possibili, ma qual è quella migliore per la vostra situazione familiare? Potreste affidare l'eredità alla tutela di un tutore, o posizionare la maggior parte dei vostri

beni in un trust o in una fondazione. Forse vorreste anche trovare una soluzione per le diverse generazioni a venire? Oltre a questo, al momento della redazione delle vostre ultime volontà avrete anche la possibilità di includere, ad esempio, le clausole che impediscono ai parenti acquisiti di acquisire diritti (o una loro parte) nel vostro patrimonio. Un family office è in grado di fornirvi supporto nella configurazione di tutti questi tipi di soluzioni nel modo migliore.

### **Quota di legittima**

Un altro tema importante nella pianificazione successoria è il diritto alla quota legittima, anche conosciuta come riserva. Le regole di diritto alla quota legittima esistono nella maggior parte dei paesi di civil law, e, in base a tali regole i vostri figli (e talvolta il coniuge) hanno diritto ad una parte dei beni, anche se nel testamento si dovesse decidere diversamente. Nel caso questo si voglia evitare in modo lecito, cosa impossibile in alcune giurisdizioni, un'attenta pianificazione da parte del family office è necessaria.

### **Risparmiare sull'imposta sulla successione**

La pianificazione successoria è attuata dai multi-family office anche per evitare esorbitanti imposte sulla successione (chiamata anche imposta sull'eredità) dei beni famigliari. L'imposta sulla successione non viene riscossa in tutti i paesi del mondo, ma è abbastanza comune soprattutto nel mondo occidentale. Nella maggior parte delle giurisdizioni in cui l'imposta di successione viene riscossa c'è una ricorrente discussione sul fatto se l'imposta sulla successione sia in realtà una tassa giustificabile. In alcuni paesi l'imposta può ammontare al 40% per il coniuge e per i discendenti diretti del defunto. E può anche aumentare fino al 50% o l'80% per gli eredi che non sono famigliari.

A volte è possibile istituire delle strutture al fine di ridurre gli oneri fiscali sulle successioni, altrimenti si devono redigere delle complicate ultime volontà. In alcuni paesi è prassi comune che le famiglie (U) HNW si delocalizzino a livello internazionale al fine di evitare elevate imposte sulla successione. Nel caso in cui i membri della famiglia siano sparsi in diverse giurisdizioni, il patrimonio (o parti di esso) potrebbe essere tassato due volte in diversi paesi. Soprattutto per le famiglie più numerose, questo potrebbe non solo diventare molto costoso, ma potrebbe anche rivelarsi piuttosto complesso.

Il family office deve sostenervi attuando la giusta (conforme) pianificazione del vostro patrimonio. Un buon family office non si concentrerà solo sulle strutture (aziendali) esistenti ma prenderà in considerazione anche la situazione privata di ogni membro della famiglia. Essendo la pianificazione in un contesto internazionale estremamente complessa, non tutti i family office in Svizzera saranno in grado di assistere voi e la vostra famiglia in questa essenziale pianificazione.

Possiamo offrirvi assistenza nella ricerca del family office in Svizzera che offre i servizi migliori nel campo della pianificazione successoria.