



Se non visualizzi correttamente questa mail clicca [QUI](#)

Il 15/07/2015 si è svolto il mio Salotto Finanziario dal tema **“Trasferimento della ricchezza e tutela del patrimonio”**.

La finalità è stata quella di fornire un quadro d’insieme dell’argomento e dare spunti di riflessione su un tema di grandissima attualità.

Proprio in questi giorni, infatti, si è ripreso a parlare della riforma sulla tassa di successione.

Il 25/7/2015 “Il Giornale” ha pubblicato un articolo ([vai alla pagina web](#)) “Il governo fa cassa sulle eredità Una tassa sopra i 200mila euro”. Come ho mostrato durante l’evento, nei prossimi anni ci sarà il più grande passaggio generazionale di ricchezza della storia, soprattutto in Italia, dove è noto che le famiglie, sono inclini al risparmio. Posticipare decisioni e affrontare la questione in modo superficiale esporrà inevitabilmente i risparmiatori a “prelievi” più gravosi da parte dello stato.

Il prelievo fiscale però non è l’unico aspetto che, se non opportunamente pianificato, può creare delle inefficienze.

Con la proiezione di due filmati ho mostrato come sia possibile evitare situazioni spiacevoli, come la frammentazione del patrimonio in successione e, soprattutto, liti e contenziosi, pianificando preventivamente il passaggio patrimoniale.

La legge italiana, mediante le quote di legittima, ha stabilito a chi deve andare il patrimonio in successione e quanto rispettivamente spetta ai legittimari:

PARENTI ESISTENTI DEL DEFUNTO	QUOTE DELL'EREDITA' PER LEGGE				
	Coniuge	1 figlio	Più figli	Genitori	Fratelli e sorelle
Solo il coniuge	INTERA				
Solo un figlio (e discendenti)		INTERA			
Solo figli (e discendenti)			INTERA		
Solo genitori				INTERA	
Solo fratelli e sorelle					INTERA
Figlio (e discendenti), e genitori		INTERA		NULLA	
Figli (e discendenti), e genitori		INTERA		NULLA	
Figli (e discendenti), e fratelli			INTERA		NULLA
Figli (e discendenti), genitori e fratelli			INTERA	NULLA	NULLA
Coniuge e un figlio (e discendenti)	1/2	1/2			
Coniuge e più figli (e discendenti)	1/3		2/3		
Coniuge e genitori	2/3			1/3	
Coniugi, fratelli e sorelle	2/3				1/3
Coniuge, genitori, fratelli e sorelle	2/3			1/4	1/12
Genitori, fratelli e sorelle				1/2	1/2
Nessuno, entro il 6° grado	L'INTERA EREDITA' VA ALLO STATO				

Diversamente, per le quote disponibili, la legge italiana stabilisce anche quanto, rispettando le quote di legittima, ognuno di noi può donare parte del proprio patrimonio a chi vuole.

PARENTI ESISTENTI DEL DEFUNTO	QUOTE DELL'EREDITA' PER LEGGE					QUOTA DISPONIBILE
	Coniuge	1 figlio	Più figli	Genitori	Fratelli e sorelle	
Solo il coniuge	1/2					1/2
Solo un figlio (e discendenti)		1/2				1/2
Solo figli (e discendenti)			2/3			1/3
Solo genitori				1/3		2/3
Solo fratelli e sorelle						INTERA EREDITA'
Figlio (e discendenti), e genitori		1/2				1/2
Figli (e discendenti), e genitori			2/3			1/3
Figli (e discendenti), e fratelli			2/3			1/3
Figli (e discendenti), genitori e fratelli			2/3			1/3
Coniuge e un figlio (e discendenti)	1/3	1/3				1/3
Coniuge e più figli (e discendenti)	1/4		1/2			1/4
Coniuge e genitori	1/2			1/4		1/4
Coniugi, fratelli e sorelle	1/2					1/2
Coniuge, genitori, fratelli e sorelle	1/2			1/4		1/4
Genitori, fratelli e sorelle				1/3		2/3
Nessuno, entro il 6° grado						INTERA EREDITA'

Con questi eventi denominati "Salotti Finanziari" sto cercando di soddisfare la richiesta di Cultura Finanziaria, che è emersa dagli incontri quotidiani con i miei clienti

Mi sono reso conto che le persone sono abbastanza aggiornate, ma ignorano alcuni aspetti che non si possono trascurare quando si parla di "finanza", aspetti che magari l'informazione, più o meno volontariamente, non evidenzia. Con i "Salotti" spero di fornire nuove e utili informazioni ai partecipanti, stimolando costantemente i miei ospiti alla riflessione sugli argomenti trattati.

E visto l'estrema attualità dell'argomento, l'intenzione è di replicare il salotto "Trasferimento della ricchezza e tutela del patrimonio" nelle prime settimane di ottobre.

I posti sono limitati, così se è vostra intenzione essere presenti, o pensate che possa interessare a qualche vostro conoscente, amico o parente, non esitate a inviare una mail a info@gianlucainsalata.it per fornire la vostra prenotazione.

Inutile dirvi che sono a vostra completa disposizione; oggi è indispensabile avere un interlocutore serio e competente a cui poter sempre fare riferimento e con cui costruire un rapporto di fiducia.