



TUTELA E TRASMISSIONE DEL PATRIMONIO

Alcune decisioni possono cambiare la vita propria e quella dei propri cari soprattutto quando si deve decidere come proteggere o trasmettere il proprio patrimonio alle persone care.



Durante il convegno organizzato da COLFERT, il dott. Gianni Fuolega, amministratore delegato della società Kleros di Milano specializzata su tali tematiche, ha presentato in modo simpatico e piacevole il tema della tutela del patrimonio e del **passaggio generazionale familiare ed aziendale**.

Un'importante considerazione emersa nell'incontro riguarda la scarsa attenzione che le persone dedicano al tema della successione. Sarà probabilmente per la nostra natura fatalista e scaramantica oppure di inconsapevolezza dei problemi: attualmente solo l'8% della popolazione italiana esegue una successione testamentaria.

Tali numeri sono stati simpaticamente rilevati anche in sala dove solo pochi presenti hanno dichiarato di aver redatto un testamento.

Il tema oggi riveste notevole attualità in quanto con una situazione di scenari economici non proprio rosei, diventa sempre più importante provvedere a tutelare il proprio patrimonio ed a trasferirlo intatto ai propri cari cercando di ridurre o addirittura eliminare le imposizioni fiscali. Il tema è stato inquadrato considerando anche le importanti evoluzioni che ha avuto la famiglia in questi ultimi anni, anche considerando le recenti innovazioni introdotte sia con la Legge Cirinnà sulle unioni civili sia con la Legge su "Dopo di Noi" per la protezione delle persone disabili.

Molto interessante è risultata la presentazione da parte di Fuolega di una serie di casi operativi dove i partecipanti hanno potuto apprendere in modo semplice alcuni pro-

blemi che molte situazioni sia familiari sia aziendali hanno in essere, senza che le persone ne percepiscano la criticità, con l'evidenza di come tramite una semplice analisi si possano ottenere delle importanti soluzioni.

Una particolare attenzione è stata posta nella descrizione delle possibili criticità legate al passaggio generazionale aziendale, attività molto delicata a causa delle considerazioni che l'imprenditore deve eseguire sui fattori aziendali e legali ma soprattutto familiari.

La presentazione dei vari casi non ha tralasciato l'importanza di adoperarsi per proteggere il proprio patrimonio con un approccio di pianificazione, anticipandone i problemi, in quanto ogni azione volta a proteggere il capitale quando "l'evento negativo è già sorto", può essere resa inutile.

Infine il ruolo del fisco è stato uno dei temi importanti descritti da Fuolega, che ha dapprima evidenziato come la normativa italiana sia sensibilmente diversa da quella presente in Europa e successivamente ha simulato l'impatto economico derivante da probabili cambiamenti su tale normativa in termini sia di riduzione delle franchigie sia di incremento delle aliquote successorie, considerando anche il fatto che l'adeguamento delle rendite catastali al valore commerciale, già approvato per legge, andrà in vigore entro il 2018.

In conclusione nel convegno è emerso in modo chiaro come alcune decisioni possono influenzare la vita nostra e quella dei nostri cari e quindi non bisogna perdere tempo nell'eseguirle.