

⊙ Eredità

Una staffetta da preparare con cura (e in anticipo)

La quasi totalità di chi dispone di grandi fortune è anche a capo di un'impresa di famiglia. Il 43 per cento ha già superato la sessantina e il 18% ha più di settant'anni, ma secondo quanto risulta dalle statistiche ufficiali solo il 15% avrebbe fatto testamento. Un problema che interessa anche le strutture di private banking.

«In Italia — spiega Stefano Loconte avvocato e managing partner dello studio Loconte&partners, — manca la cultura alla pianificazione patrimoniale per la successione, mentre sarebbe buona cosa che il titolare affrontasse il problema per governare il trasferimento dei beni, secondo i suoi desideri, destinando le quote del patrimonio in base alle capacità ed esperienza degli eredi, definendo le regole, così da evitare spiacevoli discussioni e liti in famiglia dopo».

Ecco alcuni consigli e soluzioni per una buona pianificazione successoria: innanzitutto occorre fare una valutazione dell'intero patrimonio, sepa-

rare le quote di legittima (cioè la porzione di patrimonio che per legge deve essere destinata a figli e coniugi) da quella disponibile. Per il passaggio si può optare per la costituzione di una società dove far confluire tutti i beni, oppure utilizzare polizze assicurative. In particolare per il trasferimento delle quote dell'impresa di famiglia si può perfezionare davanti a un notaio un patto di famiglia. «È l'accordo — prosegue Loconte — che consente di ripartire già in vita le quote societarie, mentre se il patrimonio è particolarmente complesso si può

ricorrere al trust, l'istituto giuridico ideale anche per tutelare minori e persone non autosufficienti e per impedire che l'azienda di famiglia finisca sotto il controllo di un figlio che per indole personale, aspirazioni o problemi non sia in grado di governarla».

Anche il trust deve essere perfezionato davanti a un notaio. Viene nominato un trustee che si occuperà di far rendere il patrimonio, sia esso composto da immobili, beni artistici e asset finanziari, e li destinerà ai beneficiari secondo quanto disposto.

PA. PU.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



Diritto L'avvocato Stefano Loconte

