

 GLI STRUMENTI “AMICI DEL FISCO”

MINI GUIDA ESCLUSIVA - ANTEPRIMA DEL VIDEO-CORSO

I 5 Strumenti per pianificare il Patrimonio Familiare senza imposte

Scopri le strategie fiscali e **giuridiche che stanno** rivoluzionando la pianificazione patrimoniale dopo le riforme 2024-2025



Donazioni



Patto di Famiglia



Trust



Holding



Polizze Vita

Pianificazione patrimoniale in famiglia

I 5 strumenti “amici del fisco”

Le riforme del 2024 e del 2025 hanno riscritto le regole del gioco, aprendo scenari impensabili, anche solo qualche anno fa.

Molti professionisti e imprenditori si affidano ancora a strategie superate, convinti di essere nel giusto, oppure di non poter fare diversamente.

In realtà dietro ad un favore fiscale c'è molto di più: passaggi generazionali di successo senza conflitti.



LA BUONA NOTIZIA?

Esiste un modo per navigare queste nuove acque con sicurezza, utilizzando strumenti legali e fiscalmente neutri, ma che pochi conoscono davvero.

Non si tratta di elusione, ma di pianificazione intelligente.

I 5 Pilastri della Pianificazione Patrimoniale in famiglia

Un assaggio esclusivo per ogni strumento



01

DONAZIONI

Da "bollino rosso" a pilastro sicuro e fiscalmente efficiente.



02

PATTO DI FAMIGLIA

Passaggio generazionale a costo fiscale zero (se strutturato con attenzione).



03

TRUST

Da strumento "grigio" a programmazione inattaccabile e certa.



04

HOLDING DI FAMIGLIA

La macchina da guerra fiscale dell'imprenditore.



05

POLIZZE VITA

Lo scudo finale (se sai quale scegliere).

Le Donazioni: da "Bollino Rosso" a Pilastro della Pianificazione

⚠ IL PROBLEMA DI IERI

Fino a poco tempo fa, donare un immobile significava apporgli un **"bollino rosso"** invisibile ma devastante.

Il bene diventava difficilmente vendibile e quasi impossibile da finanziare per le banche, a causa del rischio che un erede legittimario potesse reclamarlo anche vent'anni dopo la donazione.

Un vero incubo per la circolazione del patrimonio familiare. Oggi con alcune attenzioni per il periodo transitorio, previsto sino al 18.6.26 per le successioni post 18.12.25, tutti più liberi.

217.749 +6,8%

Atti di donazione nel 2024

Nonostante la crescita, migliaia di immobili restavano "bloccati" sul mercato, oggi per le Successioni post 18.12.2025 cade la tutela reale dei Legittimari .



Immobili "Invendibili"

*Niente mutui, niente acquirenti sereni.
Abrogazione del coacervo successorio:
duplicazione delle franchigie*

Il Patto di Famiglia: unica deroga ai patti successori; Passaggio Generazionale a Costo Fiscale Zero

⚠ L'ERRORE COMUNE CHE COSTA CARO

Molti imprenditori credono di poter usare il Patto di Famiglia per trasferire l'azienda ai figli evitando conflitti future e il pagamento totale delle imposte.

L'esenzione è tuttavia ancorata a presupposti come il **controllo (anche integrato)**.

Dividere le quote in parti uguali tra più figli può far saltare l'intera esenzione fiscale.

CASO REALE



PADRE

Cede il 74% di S.p.A.



Figlio A

24,5%

Figlio B

24,5%

Figlio C

25%



ESENZIONE NEGATA

Cassazione n. 6591/2021: Nessun figlio ha acquisito il controllo individuale. L'esenzione fiscale decade totalmente.

Il Trust: da Strumento “incerto” sul piano fiscale a valido ed efficace sotto ogni profilo

⚠️ Il Caos del Passato

Per quasi vent'anni il Trust è stato avvolto in un'incertezza fiscale che portava a contenziosi e al rischio concreto di **doppia imposizione**.

L'Agenzia delle Entrate sosteneva una tesi, la Cassazione un'altra. Si pagava l'imposta all'ingresso?

All'uscita?

Nessuno aveva una risposta certa, rendendo lo strumento rischioso da consigliare e difficile da gestire per le famiglie, ma anche le imprese, nonostante apparisse certa l'applicazione delle franchigie previste per le successioni e donazioni.



2006 – 2008

Agenzia delle Entrate

Tesi della tassazione "in entrata" (all'apporto dei beni). Rischio di pagare subito su valori incerti.



2022

Corte di Cassazione

Consolidamento dell'orientamento sulla tassazione "in uscita" (all'arricchimento del beneficiario).



2024

D.Lgs. 139/2024

Riforma Definitiva: Codificazione della tassazione in uscita come regola generale. Fine dell'incertezza. Opzione del pagamento dell'imposta in entrata

La Holding: 5 Vantaggi Fiscali Chiave



Regime PEX

Plusvalenze tassate all'**1,2%** (vs 26%).

Risparmio su 1M€: **248.000 €**.



Ritenzione Utili

Reinvestimento al lordo delle imposte personali. Disponibilità: **+33,5%**.



Conferimento Neutrale

Costituzione holding senza plusvalenza immediata (Art. 177 TUIR).



Consolidato Fiscale

Compensazione utili/perdite tra società.
Risparmio fiscale importante.



Gruppo IVA

Neutralità IVA sulle operazioni infragruppo e gestione centralizzata della liquidità.

LA DOMANDA PER LA CRESCITA

"Nel video Corso scoprirai: come costituire la Holding tramite conferimento neutrale senza pagare un euro di tasse immediate, e come usare il consolidato fiscale per risparmiare cassa subito."

Le Polizze Vita: i 5 Vantaggi dello Scudo Reale, solo se accertata la natura previdenziale

LO SCUDO REALE



IMPIGNORABILITÀ

Capitale protetto dai creditori (Art. 1923 c.c.) finché non viene riscosso.



ESENZIONE SUCCESSORIA

Il capitale non entra nell'asse ereditario e non paga imposte di successione.



LIQUIDITÀ IMMEDIATA

Beneficiari liquidati velocemente, senza attendere i tempi burocratici.



RISERVATEZZA

Designazione beneficiari riservata (salvo diritti dei legittimari).



PIANIFICAZIONE MIRATA

Possibilità di beneficiare anche soggetti estranei all'asse ereditario.

LA DOMANDA PER LA SICUREZZA

"Nel videocorso scoprirai: quali sono le due caratteristiche tecniche che una polizza deve avere per essere un vero scudo previdenziale, e perché designare i beneficiari nominativamente è fondamentale."

Hai visto solo la punta dell'iceberg. Il video corso completo è il resto.

Quelli che hai appena letto sono solo piccoli assaggi, spunti volutamente sommari di un mondo di strategie e opportunità che aspettano di essere esplorate ed applicate con competenza.

5 Moduli Video Completi

Formazione ricognitiva delle novità per strumento, con slide operative scaricabili e aggiornate alle ultime riforme.

Aggiornamento 2024-2025

Tutte le novità normative: D.Lgs. 139/2024, L. 182/2025, Circolare 3/E/2025 e le ultime sentenze della Cassazione.

Checklist e Casi Pratici

Strumenti pronti all'uso per applicare subito le strategie nel tuo lavoro quotidiano con clienti e imprenditori.

Visione Integrata

I 5 strumenti non sono solo da applicare separatamente: la combinazione può essere una chiave strategica per costruire una pianificazione patrimoniale su misura.

PATRIMONIA  ACADEMY

PATRIMONIA  HUB

Pianificazione patrimoniale in famiglia

"I 5 Strumenti Amici del Fisco"

5 MODULI

Le Donazioni, il Patto di famiglia, il Trust
Le Holding di famiglia, Le polizze vita

Avv. Francesco Frigieri



Francesco Frigieri

Avvocato Coach patrimoniale
Autore e coordinatore
patrimoniahub.it.

Si è sempre occupato di contenziosi ereditari acquisendo un'esperienza ultra-ventennale nell'applicazione di strumenti volti a dare stabilità agli assetti proprietari nel passaggio generazionale dei beni all'interno della famiglia ed azienda.

Ha pubblicato diversi approfondimenti tecnici in materia; è stato docente in master, corsi e convegni; nel 2021 ha pubblicato il libro "Architetture patrimoniali", bestseller Amazon.

[SCOPRI IL VIDEO-CORSO COMPLETO](#)