

I 5 Strumenti per pianificare il Patrimonio Familiare senza imposte

Scopri in anteprima le strategie fiscali e giuridiche che stanno rivoluzionando la pianificazione patrimoniale dopo le riforme 2024–2025

 **Donazioni**

 **Patto di Famiglia**

 **Trust**

 **Holding**

 **Polizze Vita**

I 5 Strumenti da considerare

5 spot per ogni strumento



01

DONAZIONI

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



02

PATTO DI FAMIGLIA

Passaggio generazionale a costo fiscale ridotto (se fatto bene).



03

TRUST

Da strumento "grigio" a cassaforte inattaccabile e tassazione chiara e ridotta.



04

HOLDING DI FAMIGLIA

La macchina da guerra fiscale dell'imprenditore, sia per beneficiare di una detassazione sia per altre prerogative.



05

POLIZZE VITA

Lo scudo finale e fiscale se sai quale scegliere).

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

Fonte: Legge 182/25

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, fino al 18.6.26, tutti più liberi.

 Periodo transitorio per successioni ante 18.12.25

217.749 +6,8%

Atti di donazione di immobili nel 2024

Nonostante la crescita, migliaia di immobili restavano "bloccati" sul mercato.



Immobili "Invendibili"

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

Il Patto di Famiglia: Passaggio Generazionale a Costo Fiscale Zero (ma solo se lo fai bene)

Fonte: D.lgs.139/24 e Risoluzione 12/E/25

Franchigie genitore e figlio anche per il rapporto assegnatario e non assegnatario, nuova formulazione sulle esenzioni, rendono questo strumento sempre più interessante per la trasmissione dell'Azienda o partecipazioni all'interno della famiglia

Attenzione tuttavia al concetto di controllo per le esenzioni: **dividere le quote in parti uguali tra più figli**, può far saltare l'intera esenzione fiscale.



L'errore costa caro, non rimediabile ex post

CASO REALE



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

Il Trust: da Strumento "Grigio" a Cassaforte Inattaccabile e doppia franchigia

Fonte: D.lgs.139/24 e Circolare 34/E/25

Per quasi vent'anni il Trust è stato avvolto in un'incertezza disciplinare che portava a contenziosi

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

Nessuno aveva una risposta certa, rendendo lo strumento rischioso da consigliare e difficile da gestire per le famiglie e imprese.

⚠ Il Caos del Passato

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.

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 fino a **9.600 €** ogni 100k.



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 natura previdenziale e non finanziaria

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 in ~30 giorni, senza attendere i tempi burocratici.



RISERVATEZZA

Designazione beneficiari riservata (salvo diritti dei legittimari). Coniuge e figli per l'esercizio dell'azione di riduzione



PIANIFICAZIONE MIRATA

Possibilità di beneficiare anche soggetti estranei all'asse ereditario, diversamente pagherebbero 8%.

LA DOMANDA PER LA SICUREZZA

"Nel Video Corso 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."

IL PASSO SUCCESSIVO

Vai al Video-Corso

Quelli che hai appena letto sono solo spot di un mondo di strategie e opportunità che aspettano di essere esplorate ed applicate con competenza.

5 Moduli Video

3 ore di formazione approfondita, con slide operative scaricabili e aggiornate alle ultime riforme.

Aggiornamento 2024–2025

Tutte le novità normative: D.Lgs. 139/2024, L. 182/2025 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 con I giusti presupposti, possono essere combinati per un efficace pianificazione su misura.

[SCOPRI IL VIDEO-CORSO COMPLETO](#)