



A QUANTO AMMONTA LA VOSTRA RICCHEZZA COMPLESSIVA?

Gli 8 VANTAGGI della PIANIFICAZIONE
& PROGRAMMAZIONE PATRIMONIALE

Sergio Contegiacomo
Consulente Finanziario

“Con la ricchezza aumentano le preoccupazioni. Con la povertà non diminuiscono.” (Orazio)

GEOLOCALIZZAZIONE DEL PROPRIO PATRIMONIO

- Sapete con precisione a quanto ammonta la vostra ricchezza netta, come è distribuita e dove si trova?
- Avete un inventario, uno Stato Patrimoniale aggiornato che con un semplice click/colpo d'occhio vi permetta di misurare la vostra ricchezza complessiva netta in tempo reale?
- Avete l'abitudine di condividere con i vostri cari la geolocalizzazione del patrimonio “di famiglia” ?



IDENTIFICAZIONE BENEFICIARI/DESTINATARI MASSA EREDITARIA E RISPETTO quota legittima (*):

A chi spetta che cosa?

Solo il coniuge 50% (disponibile 50%)
Coniuge e 1 figlio $\frac{1}{3}$ a testa (disponibile $\frac{1}{3}$)
Coniuge e due o più figli $\frac{1}{4}$ al coniuge $\frac{2}{4}$ ai figli (disponibile $\frac{1}{4}$)

A chi interessa che cosa?

“ Non dire di conoscere a fondo un'altra persona finchè non hai diviso con lei un'eredità”.
Johann Kaspar Lavater

QUANTIFICAZIONE DEBITO VERSO L'ERARIO

Sapete a quanto ammonta oggi il debito verso l'erario in caso di vostra premorte?

- Chi deve pagare?
- Quanto?
- Quando ?

P **PERSONE FISICHE**
2021
Agenzia Entrate

CODICE FISCALE

REDDITI
QUADRO RL - Altri redditi

Mod. N. **1**

SEZIONE I-A
Redditi di capitale

RL1 Utili ed altri proventi equiparati

RL2 Altri redditi di capitale

RL3 Totale (somma l'importo di col. 2 agli altri redditi tipo e riportare il totale al rigo RL4 col. 5; sommare l'importo di col. 3 alla cifra ritenuta e riportare il totale al rigo RL433, col. 4)

SEZIONE I-B
Redditi di capitale imputati da trust

RL4

SEZIONE II-A
Redditi diversi

RL5 Corrispettivi di cui all'art. 67, lett. a) del Tuir (utilizzazione di terreni, ecc.)

RL6 Corrispettivi di cui all'art. 67, lett. b) del Tuir (rivendita di beni immobili nel quinquennio)

RL7 Corrispettivi di cui all'art. 67, lett. c) del Tuir (cessioni di partecipazioni sociali)

RL8 Proventi derivanti dalla cessione totale o parziale di aziende di cui all'art. 67, lett. h) e h-bis) del Tuir

RL9 Proventi di cui all'art. 67, lett. h) del Tuir, derivanti dall'affitto e dalla concessione in usufrutto di aziende

TAX PLANNING

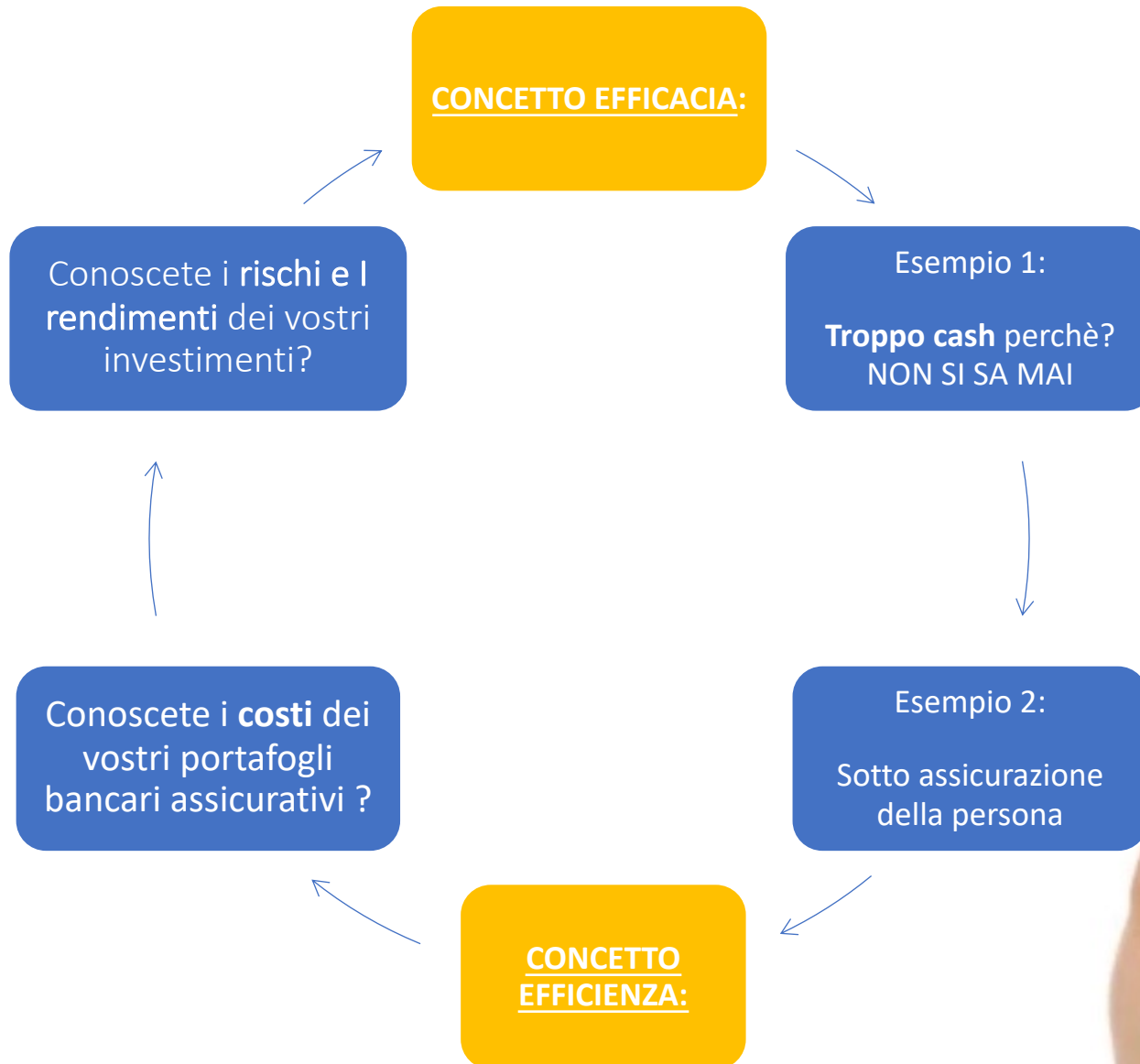
Possibilità di iniziare da subito la “cura dimagrante” della base imponibile



STANZIAMENTO PROVVISTA PER LIQUIDAZIONE IMPOSTE SUCCESSORIE

Avete pensato di “segregare” una quota parte del Vostro patrimonio affinché i vostri cari possano onorare **“fluidamente”** il pagamento delle imposte di successione?





Sono della vostra **taglia** ? E se fossero stretti o larghi?



Vi siete mai chiesti ...Cosa succederebbe se.....



- Come state gestendo la vostra identità/ricchezza digitale ?
- E' condivisa?
- Vi siete prefigurati lo sviluppo e l'evoluzione a breve, medio e lungo termine ?



*«Con la ricchezza aumentano le
preoccupazioni.
Con la povertà non diminuiscono»
(Orazio)*

