



**AV** ANDREA VERARDO  
COMMERCIALISTA

via San Rocco, 79 - 33100 Udine  
tel. 0432 233280 / 235645 - fax 0432 531198

verardo@consulenzeassociate.it  
verardo@pec.consulenzeassociate.it

# Il ricambio generazionale

13 dicembre 2016  
Relazione al Club Rotary  
Gemona Friuli Collinare

# IL SOTTOSCRITTO E LA STRUTTURA CONSULENZIALE

- W:\Clienti\Verardo\Professionisti e  
Ditte individuali\Verardo  
Andrea\10varie\CURRICULUM  
LAVORO SU CARTA INTESTATA  
aggiornamento 2015.doc

## *Il concetto di ricambio generazionale:*

NORMALMENTE INTESO COME LA SOMMA  
DELLE AZIONI VOLTE ALLA LA PROTEZIONE E  
TRASMISSIONE DEL «PATRIMONIO»

Ove nel termine patrimonio, solitamente utilizzato per intendere elementi economici, si può andare a ricomprendere ogni tipo di valore, sistema, consuetudine familiare, non necessariamente fonte di valore.

**Ogni situazione è  
differente!**

## Rapporto genitori figli

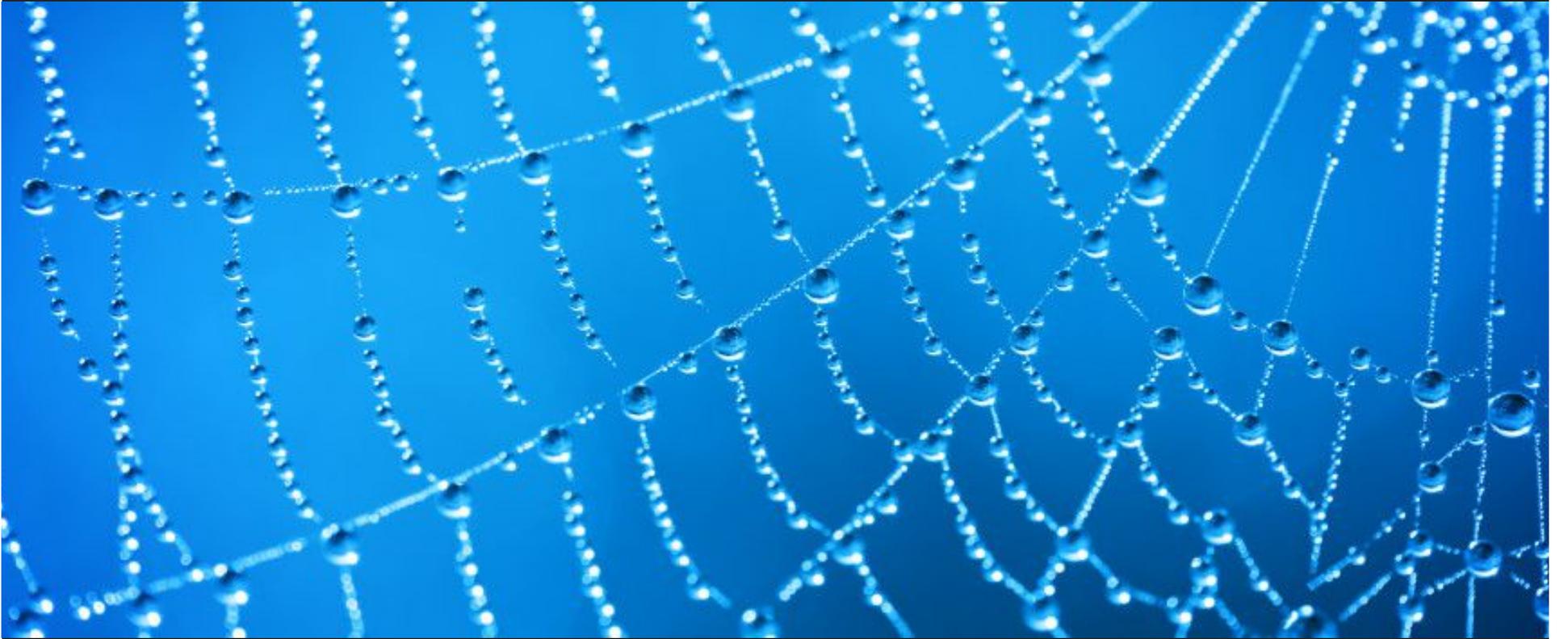
- Regola fondamentale: comprendere e seguire le inclinazioni dei ragazzi.
- Corollario: le aspettative sono stimolo e positive fino ad una certa età.



1a RAGNATELA PER LA TESTIMONIANZA

I FILI DA  
PER CATTURARE GLI  
OBIETTIVI, I SOGNI  
CUSTODIRE

Tratto da Istituto Bearzi: un  
ottimo ente educatore.





RAGNATELA  
FITTA

---

RAGNATELA  
FORTE



RAGNATELA  
CON BUCHI

---

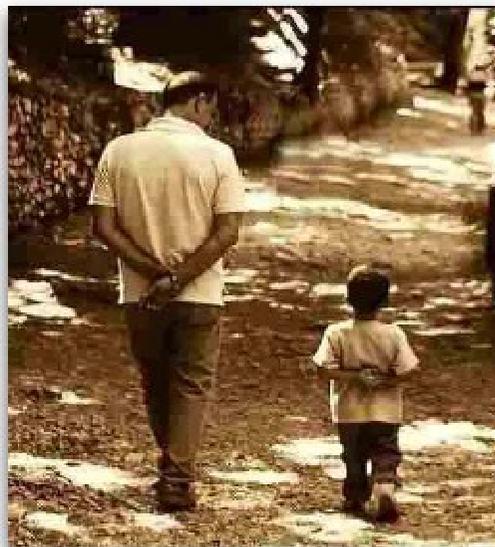
RAGNATELA  
DEBOLE

TUTTI I FILI SONO NECESSARI, INDISPENSABILI, PREZIOSI.  
QUELLI DEBOLI O ROTTI INDEBOLISCONO TUTTA LA RAGNATELA

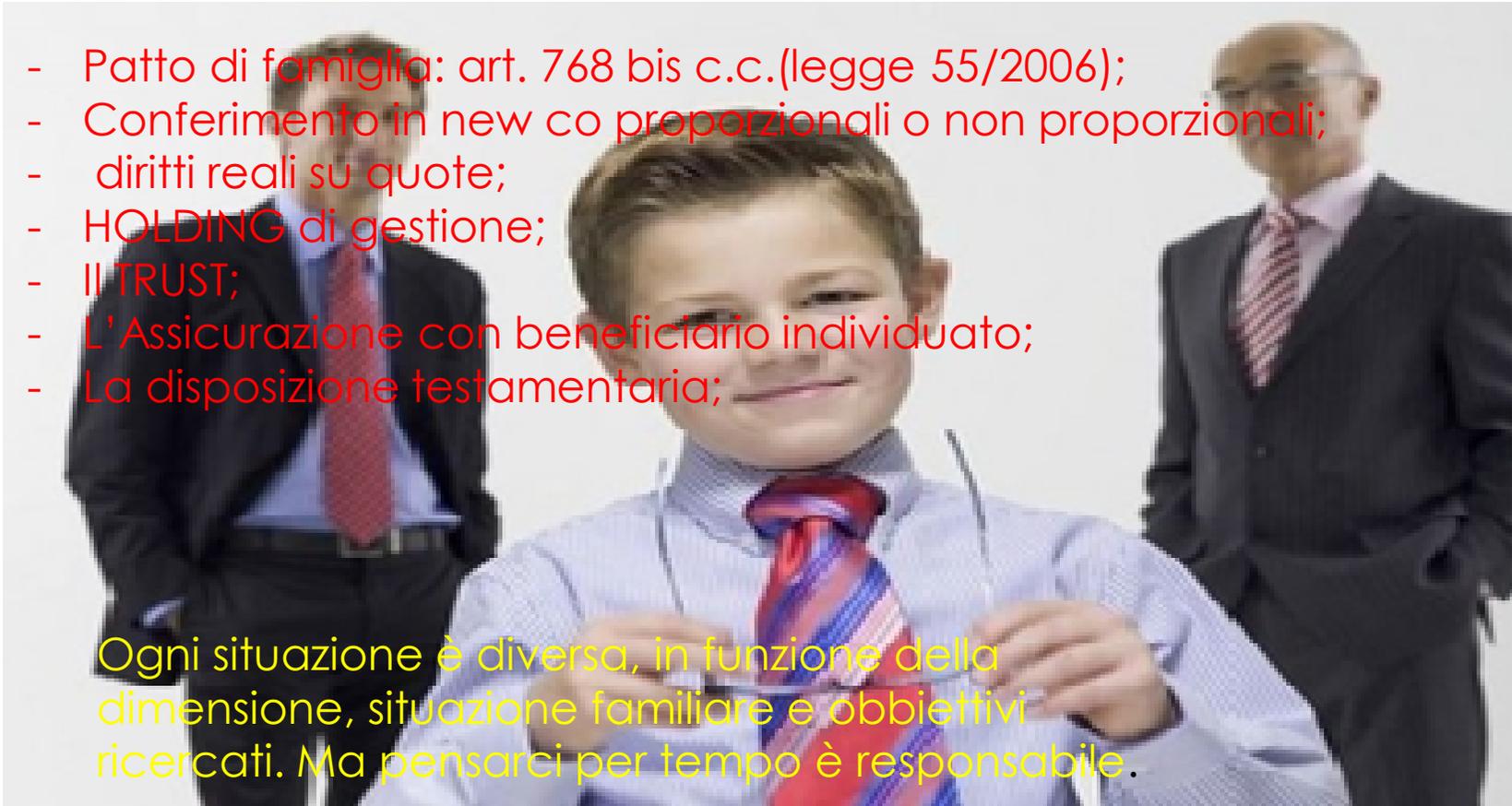


# Fare impresa con i figli

Le aziende sono valore in sé, non indispensabile il subentro ove non esistano i corretti presupposti.



Effetto emulazione la nostra arma migliore!

- 
- Patto di famiglia: art. 768 bis c.c.(legge 55/2006);
  - Conferimento in new co proporzionali o non proporzionali;
  - diritti reali su quote;
  - HOLDING di gestione;
  - IL TRUST;
  - L'Assicurazione con beneficiario individuato;
  - La disposizione testamentaria;

Ogni situazione è diversa, in funzione della dimensione, situazione familiare e obiettivi ricercati. Ma pensarci per tempo è responsabile.

# RAGIONIAMO POSITIVI



**Tutti sono coinvolti positivamente,  
non si vuole punire nessuno**

# LA DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA OLOGRAFA

- **Vantaggi:**
  - Attenta pianificazione;
  - Vantaggi fiscali;
  - Assenza di Burocrazia e costi;
  - Individuazione dei legati;
  - Trasparenza nei confronti dei coinvolti;
  - Consente di assecondare le tendenze e le attitudini.
- **Svantaggi:** LA PAURA

# Requisiti validità testamento olografo

Io sottoscritto Giovanni *[firma]*,  
nato a Torino il 22/3/1938, lascio erede di  
tutti i miei beni il mio unico figlio Alessandro.  
Egli dovrà versare la somma di € 60.000 alla  
F.I.R.C. per l'istituzione di una borsa di studio  
sui tumori al seno.

Torino, 15 settembre 2007

*[firma]*  
Giovanni *[firma]*

- 1) Manoscritto;
  - 2) Datato;
  - 3) Firmato in calce dal testatore.
- Attenzione alle quote legittima e disponibile.

# Quote eredi legittimi e riserva



CONSIGLIO  
NAZIONALE  
DEL  
NOTARIATO

## *SUCCESSIONE LEGITTIMA ED EREDI LEGITTIMARI*

### **SUCCESSIONE LEGITTIMA ED EREDI LEGITTIMARI (artt. 565, ss c.c.)**

<b>Se chi decede lascia</b>	<b>Quote del patrimonio ereditario spettanti</b>
<b>Solo il coniuge</b> in assenza degli altri successibili (figli, ascendenti, fratelli e sorelle)	1/1 al coniuge
<b>Il coniuge e un figlio</b>	1/2 al coniuge e 1/2 al figlio
<b>Il coniuge e due o più figli</b>	1/3 al coniuge e 2/3 ai figli
<b>Il coniuge ed ascendenti o fratelli e sorelle</b> (senza figli)	2/3 al coniuge e 1/3 ad ascendenti - fratelli e sorelle
<b>Solo il figlio</b> (senza coniuge)	1/1 al figlio
<b>Solo ascendenti</b>	1/2 agli ascendenti in linea paterna, 1/2 agli ascendenti in linea materna
<b>Solo fratelli e sorelle</b>	una quota ciascuno in parti uguali; i fratelli e le sorelle unilaterali (padre o madre diversi) conseguono però la metà della quota dei germani (stessi genitori)
<b>Solo ascendenti e fratelli e sorelle</b>	Vedi art. 571 codice civile
<b>Altri parenti</b>	Vedi art. 572 codice civile
<b>Coniuge separato</b>	Vedi art. 585 codice civile



### TABELLA QUOTA DI LEGITTIMA E QUOTA DISPONIBILE (ARTT. 536, SS, C.C.)

Se chi decede lascia	Quote del patrimonio ereditario spettanti
<b>Solo il coniuge</b>	1/2 al coniuge come quota di legittima e 1/2 come quota disponibile
<b>Il coniuge ed un figlio</b>	1/3 al coniuge come quota di legittima, 1/3 al figlio come quota di legittima e 1/3 come quota disponibile
<b>Il coniuge e due o più figli</b>	1/4 al coniuge come quota di legittima, 2/4 ai figli come quota di legittima e 1/4 come quota disponibile
<b>Solo il figlio</b> (senza coniuge):	1/2 al figlio come quota di legittima e 1/2 come quota disponibile
<b>Solo due o più figli</b> (senza coniuge)	2/3 ai figli come quota di legittima e 1/3 come quota disponibile
<b>Solo ascendenti legittimi</b>	1/3 agli ascendenti come quota di legittima e 2/3 come quota disponibile
<b>Il coniuge ed ascendenti legittimi</b> (senza figli)	1/2 al coniuge come quota di legittima, 1/4 agli ascendenti come quota di legittima e 1/4 come quota disponibile
<b>Coniuge separato</b>	Vedi art. 548 codice civile

# Le donazioni in vita dirette ed indirette.

Rientrano nel valore dell'asse  
ereditario ai fini del computo  
della legittima.

# Profili fiscali

- Imposta di donazione e successione: franchigia fino a 1ml di euro per erede legittimo.

## ALIQUOTE DELL'IMPOSTA SULLE SUCCESSIONI E DONAZIONI

La tabella illustra le aliquote dell'imposta sulle successioni e donazioni, determinate sulla base del grado di parentela e affinità

BENEFICIARIO DEL TRASFERIMENTO	FRANCHIGIA	ALIQUOTA
Coniuge	1 milione di euro ciascuno	4%
Parenti in linea retta		
Fratelli e sorelle	100.000,00 euro ciascuno	6%
Altro parente fino al 4° grado	Nessuna	
Affine in linea retta		
Affine in linea collaterale fino al 3° grado		
Portatore di <i>handicap</i> ai sensi della L. 104/92	1,5 milioni di euro ciascuno	4%, 6% o 8% a seconda del rapporto di parentela o affinità intercorrente col defunto/donante
Altro soggetto	Nessuna	8%

Fine.

Grazie di quello che fate  
Per i nostri giovani.