

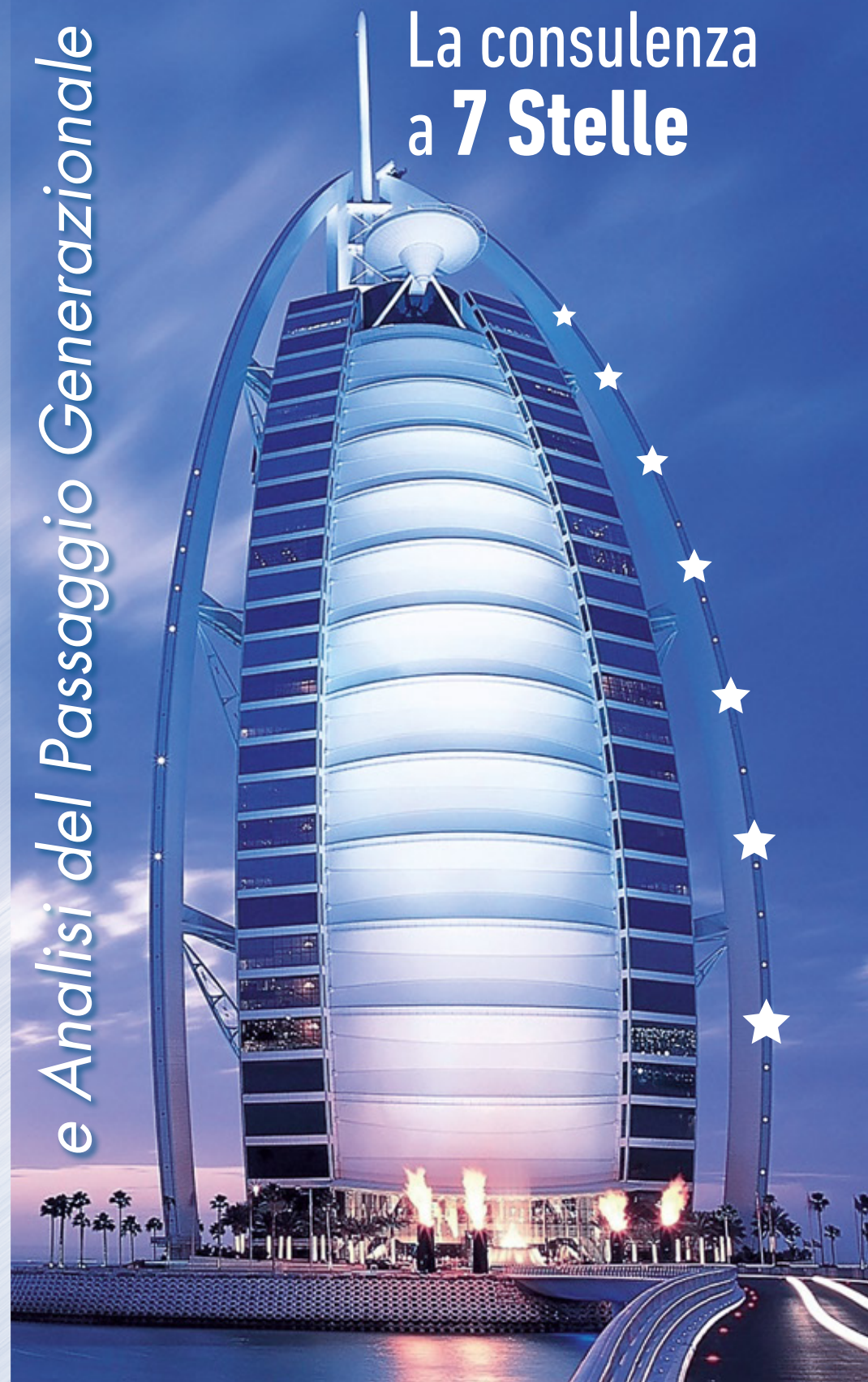


www.tutelapatrimonio.it

Tutela del Patrimonio

e Analisi del Passaggio Generazionale

La consulenza
a **7 Stelle**



La tutela del patrimonio familiare e la pianificazione del passaggio generazionale non sono più temi rinviabili: **rappresentano una scelta strategica per garantire continuità, stabilità e controllo nel tempo.** In un contesto normativo e fiscale in continua evoluzione, l'assenza di una pianificazione strutturata espone il patrimonio a **rischi giuridici, conflitti ereditari, inefficienze fiscali e dispersioni di valore.**

Per rispondere a questa complessità abbiamo sviluppato un modello di consulenza evoluta, fondato sull'integrazione di competenze **privatistiche, societarie, finanziarie e tributarie.** Un approccio multidisciplinare che consente di affrontare in modo organico tutte le variabili che incidono sulla tutela e trasmissione del patrimonio, trasformando un obbligo giuridico in un'opportunità strategica.

Il servizio si basa su **un'analisi patrimoniale approfondita** che comprende **asset finanziari, partecipazioni societarie, immobili, strumenti assicurativi e posizioni fiscali.** Ogni elemento viene valutato sotto il profilo della protezione, dell'efficienza fiscale e della trasferibilità generazionale, al fine di individuare la struttura più coerente con gli obiettivi familiari e imprenditoriali.

Attraverso l'esame degli strumenti offerti dal diritto civile e societario – quali **patti di famiglia, holding, trust, vincoli di destinazione, polizze di ramo vita, donazioni strutturate** – e mediante un'attenta pianificazione fiscale, costruiamo soluzioni personalizzate capaci di ridurre il rischio di contenziosi, ottimizzare il carico tributario e garantire una gestione ordinata della successione.

L'obiettivo non è soltanto trasferire beni, ma preservarne il valore economico, l'unità e la funzione nel tempo. **Significa assicurare continuità alle imprese familiari, equilibrio tra gli eredi e protezione del patrimonio rispetto a eventi imprevisti o aggressioni esterne.**

In sintesi, non parliamo semplicemente di successione, ma di continuità patrimoniale strutturata: un percorso tecnico e strategico orientato a quello che definiamo il **"perdurare del patrimonio nel tempo"**, attraverso scelte consapevoli, giuridicamente solide e fiscalmente efficienti.

1

ANALISI E GESTIONE DEL RISCHIO DELLA FAMIGLIA

- Infortuni e Malattia
- Tutela Legale
- Polizza RCA, Incendio, Furto e Kasko
- Vita e Caso morte
- Abitazione e Fabbricati

2

ANALISI E GESTIONE DEL RISCHIO D'IMPRESA

Polizze per l'Impresa

- Attività Commerciali, Artigianali, Piccole e Medie Imprese
- Responsabilità Civile per il Professionista
- Analisi Rischi Industriali
- CyberSicurezza
- Responsabilità Civile Amministratori (D&O)
- Tutela Legale e Ritiro Patente
- Polizza RCA, Incendio, Furto e Kasko

3

CONSULENZA BANCARIA

- Analisi della Struttura Finanziaria d'Impresa
- Conti Correnti e Servizi Accessori
- Finanziamenti Chirografari e Mutui Ipotecari
- Leasing Strumentale e Immobiliare

4

CONSULENZA FINANZIARIA

- Analisi Patrimonio Finanziario
- Sicav e Fondi Comuni d'Investimento
- Gestioni Patrimoniali
- Private Insurance
- Gestione Tesoreria Impresa

5

CONSULENZA PREVIDENZIALE

- Analisi posizione pensionistica per privati
- Pianificazione Previdenziale e Analisi debito TFR per imprese
- Fondi Pensione Collettivi e Individuali
- Welfare Aziendale

6

CONSULENZA FISCALE

Consulenza Amministrativa

- Fusione, Scissione e Conferimento
- Acquisizione e Vendita Aziende (M&A)
- Creazione di Holding
- Gestione Pratiche Amministrative

Consulenza del lavoro

- Comunicazione Scadenze Fiscali
- Elaborazione Buste Paga
- Assistenza in Vertenze di Lavoro

7

CONSULENZA NOTARILE

- Testamento
- Fondo Patrimoniale
- Vincolo di Destinazione
- Donazione
- Patto di Famiglia
- Trust