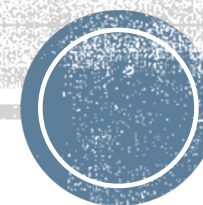




DESIGNER PATRIMONIALE

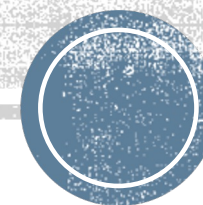
TOOL PASSAGGIO GENERAZIONALE





DESIGNER PATRIMONIALE

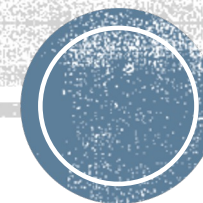
*«Chi ha il governo di patrimoni importanti,
è portatore di una **responsabilità sociale**»*





DESIGNER PATRIMONIALE

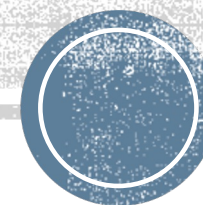
***Il più grande nemico di un patrimonio è la dispersione:
pianificare significa proteggere
e garantire la sostenibilità attraverso le generazioni,
nel rispetto dei valori di riferimento della famiglia***





DESIGNER PATRIMONIALE

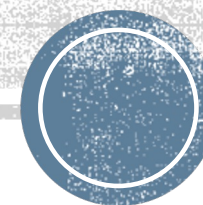
*PATRIMONIO CONSOLIDATO:
Il nostro report*





DESIGNER PATRIMONIALE

*Il patrimonio consolidato
è una fotografia del **patrimonio totale**
del cliente*





DESIGNER PATRIMONIALE

FINANZIARIO

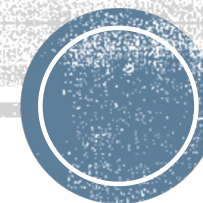
asset finanziari totali, suddivisi fra esenti (titoli di stato) e non esenti imposte successione

POLIZZE

polizze di investimento e relativi beneficiari

IMMOBILI

valori e redditività patrimonio immobiliare





DESIGNER PATRIMONIALE

PARTECIPAZIONI

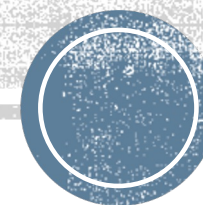
valore a patrimonio netto contabile

ALTRI BENI

veicoli iscritti al PRA, natanti e aeromobili, beni immateriali (es. diritti e brevetti), altri beni materiali (opere d'arte, collezioni, gioielli e preziosi)

DONAZIONI E PASSIVITA'

mutui e finanziamenti in essere, donazioni pregresse

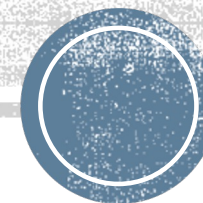




DESIGNER PATRIMONIALE

TOOL PASSAGGIO GENERAZIONALE

- ❖ *Definizione nucleo familiare e patrimonio consolidato*
 - ❖ *Analisi patrimonio immobiliare*
 - ❖ *Diagnosi successoria & evidenza criticità*
- ❖ *Definizione delle scelte testamentarie coerenti con la legge & Riallocazione del patrimonio globale*

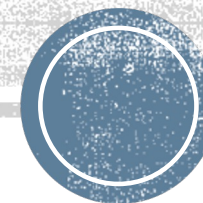




DESIGNER PATRIMONIALE

TOOL PASSAGGIO GENERAZIONALE

- ❖ *Definizione nucleo familiare e patrimonio consolidato*



Inserimento eredi

Nucleo Familiare e Eredi

Reset

03.02.1956

. PADRE
Genitore

[Modifica](#) | [Rimuovi](#)

25.02.1962

. MADRE
Genitore

[Modifica](#) | [Rimuovi](#)

22.02.1991

. FRATELLO
Fratello/Sorella

[Modifica](#) | [Rimuovi](#)

27.07.2023

. NIPOTINA
Nipote (da fratello/sorella)

[Modifica](#) | [Rimuovi](#)

30.12.1984

. MOGLIE
Coniuge

[Modifica](#)

01.12.2020

. FIGLIA
Figlio/a

[Modifica](#)

12.07.2023

. FIGLIO
Figlio/a

[Modifica](#)


Altri eredi / donatori / beneficiari di polizze

Definizione patrimonio totale

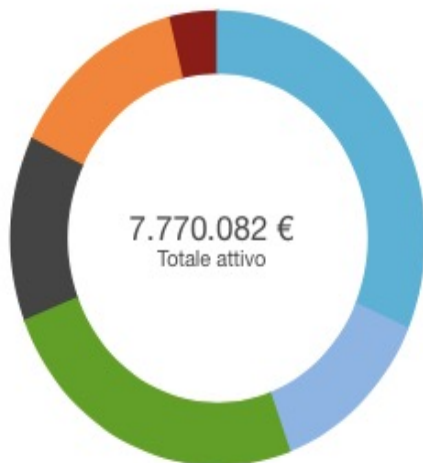
Patrimonio nominale



	Finanziario	2.450.000 € (25,2%)	
	Polizze	1.000.000 € (10,3%)	
	Immobili	Da Analisi Immobiliare 2.778.344 € (28,6%)	
	Aziende	2.000.000 € (20,6%)	
	Altri Beni	1.485.000 € (15,3%)	
Totale		9.713.344 € (100%)	
	Donazioni (dirette e indirette)	300.000 €	
	Passività	350.000 €	

Definizione asse ereditario

Asse ereditario i



Patrimonio assegnato
1.300.000 € (16,7%)

Patrimonio non assegnato
6.470.082 € (83,3%)

Polizze con beneficiario
Donazioni pregresse

Patrimonio oggetto di
successione legittima

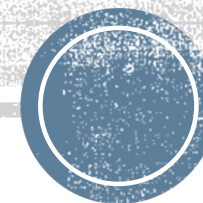
	Patrimonio Nominale CTV € (%)	Asse Ereditario CTV € (%)	
■ Finanziario	2.450.000 € (25,2%)	2.450.000 € (31,5%)	▼
■ Polizze	1.000.000 € (10,3%)	1.000.000 € (12,9%)	▼
■ Immobili	2.778.344 € (28,6%)	1.915.082 € (24,6%)	▼
■ Aziende	2.000.000 € (20,6%)	1.020.000 € (13,1%)	▼
■ Altri beni	1.485.000 € (15,3%)	1.085.000 € (14,0%)	▼
■ Donazioni	0 € (0,0%)	300.000 € (3,9%)	▼
Totale attivo	9.713.344 € (100%)	7.770.082 € (100%)	
Passività	350.000 € (100%)	350.000 € (100%)	▼
Totale netto	9.363.344 € (100%)	7.420.082 € (100%)	



DESIGNER PATRIMONIALE

TOOL PASSAGGIO GENERAZIONALE

- ❖ *Definizione nucleo familiare e patrimonio consolidato*
- ❖ *Analisi patrimonio immobiliare*



Estrapolazione automatica da visura catastale per soggetto

PATRIMONIO IMMOBILIARE

Ripartizione per tipologia ⁱ



Tipologia	N. immobili	Valore totale	Percentuale totale
Abitazioni	6	2.248.849,79	80,94 %
Uffici	1	339.852,50	12,23 %
Terreni	1	129.166,75	4,65 %
Box	1	60.475,00	2,18 %

RIPARTIZIONE GEOGRAFICA

Ripartizione per uso



Destinazione d'uso	Valore totale	Percentuale totale
Uso	1.263.569,59	45,48 %
A reddito	1.514.774,45	54,52 %
Totale	2.778.344,04	100,00 %

Distribuzione in province e comuni ?



Abitazioni

Box

Uffici

Terreni

Rimini	€ 1.318.901,19 (47,47%)
2 1 1 1	
Udine	€ 541.475,00 (19,49%)
1	
Olbia-Tempio	€ 444.250,00 (15,99%)
1	
Trento	€ 252.960,00 (9,10%)
1	
Trapani	€ 220.757,85 (7,95%)
1	

Panoramica completa patrimonio immobiliare









TUTTI

 ABITAZIONI

 BOX

 UFFICI

 TERRENI

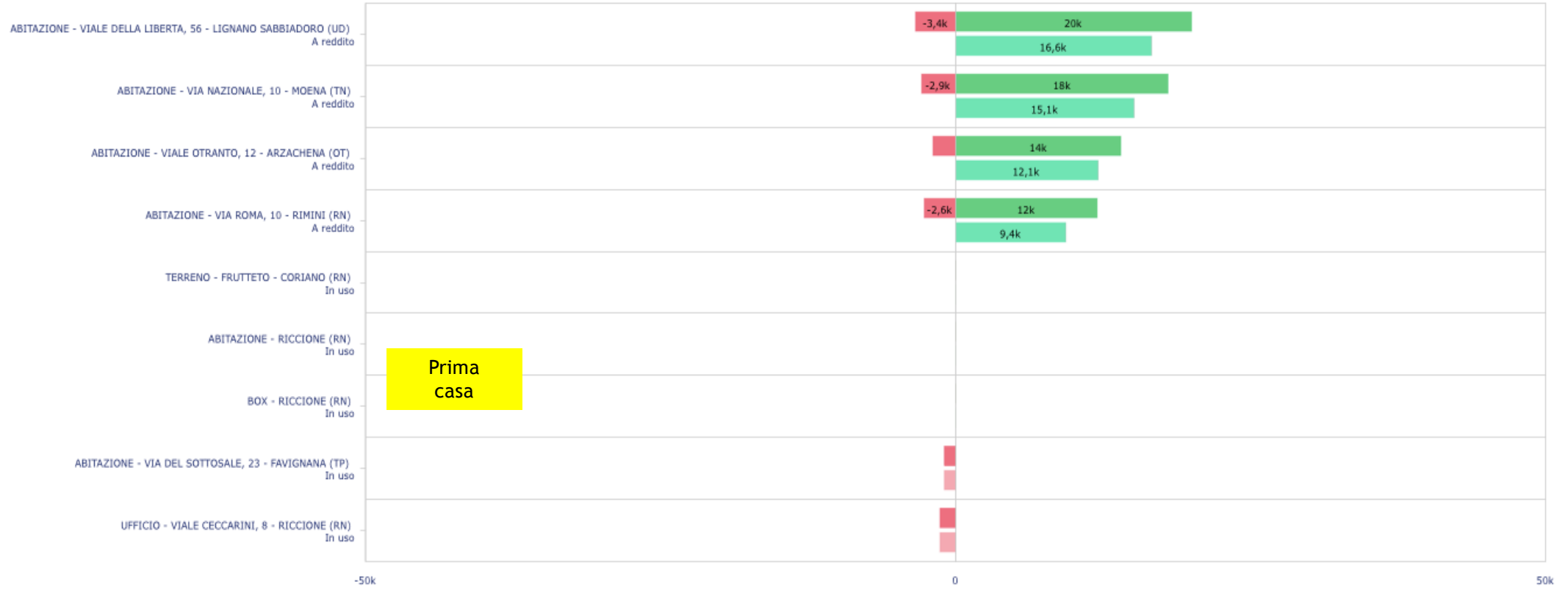
Descrizione immobile	Categoria Catastale	Stima (€) *	Vani (mq) / Ettari	Rendita Catastale (€) / Reddito Dominicale (€)	Valore Catastale (€) **	Intestatario	Quota (%)	Tipo Diritto	Data censimento
ABITAZIONI		2.248.850 €			687.992 €				
 VIALE OTRANTO, 12 - ARZACHENA (OT)	A/2	444.250 €	6,0 (125)	912 €	153.216 €	ANDREA GALLI Altro	50,00% 50,00%	Proprieta' Proprieta'	27/07/2023
 RICCIONE (RN)	A/3	513.317 €	7,0 (133)	759 €	127.544 €	ANDREA GALLI Altro	50,00% 100,00% 50,00%	Nuda proprieta' Usufrutto Nuda proprieta'	20/07/2023
 VIA ROMA, 10 - RIMINI (RN)	A/3	276.089 €	(100)	554 €	93.072 €	ANDREA GALLI	100,00%	Proprieta'	20/07/2023
 VIA NAZIONALE, 10 - MOENA (TN)	A/3	252.960 €	(80)	605 €	101.640 €	ANDREA GALLI	100,00%	Proprieta'	20/07/2023
 VIA DEL SOTTOSALE, 23 - FAVIGNANA (TP)	A/3	220.758 €	(90)	589 €	78.456 €	ANDREA GALLI Altro	50,00% 50,00%	Proprieta' Proprieta'	20/07/2023
 VIALE DELLA LIBERTA, 56 - LIGNANO SABBIAORO (UD)	A/2	541.475 €	(110)	798 €	134.064 €	ANDREA GALLI	100,00%	Proprieta'	27/07/2023
BOX		60.475 €			38.420 €				
RICCIONE (RN)	C/6	60.475 €	(41)	229 €	38.420 €	ANDREA GALLI Altro Altro	50,00% 100,00% 50,00%	Nuda proprieta' Usufrutto Nuda proprieta'	20/07/2023
UFFICI		339.853 €			33.348 €				
 VIALE CECCARINI, 8 - RICCIONE (RN)	A/10	339.853 €	(65)	397 €	33.348 €	ANDREA GALLI	100,00%	Proprieta'	20/07/2023
TERRENI		129.167 €			0 €				
 FRUTTETO - CORIANO (RN)		129.167 €	1,0000			ANDREA GALLI	100,00%	Proprieta'	20/07/2023

↓
Valori OMI
(se non indicati
dal cliente)

↓
Riferimento
per calcolo
tassazione

Analisi della redditività per singolo immobile

■ Ricavi ■ Redditività netta positiva ■ Costi ■ Redditività netta negativa



Quadro complessivo redditività patrimonio immobiliare

Descrizione immobile ↕	IMU € (%) ↕	TASI € (%) ↕	Manutenzione Ordinaria € (%)	Oneri di Gestione € (%) ↕	Imposte Reddittuali € (%) ↕	Totale Spese € (%) ↕	Reddito Lordo da Locazione € (%) ↕	Stima Redditività Netta € (%) ↕
^ ABITAZIONI	4.252,15 € (1,67%)	0,00 € (0,00%)	9.719,10 € (3,72%)	8.250,00 € (2,65%)	13.440,00 € (4,50%)	35.661,25 € (12,55%)	64.000,00 € (21,46%)	28.338,75 € (8,91%)
VIALE OTRANTO, 12 - ARZACHENA (OT)	689,47 € (0,31%)	0,00 € (0,00%)	1.256,25 € (0,57%)	1.750,00 € (0,79%)	2.940,00 € (1,32%)	6.635,72 € (2,99%)	14.000,00 € (6,30%)	7.364,28 € (3,32%)
RICCIONE (RN)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	-	0,00 € (0,00%)	-	0,00 € (0,00%)
VIA ROMA, 10 - RIMINI (RN)	967,95 € (0,35%)	0,00 € (0,00%)	1.695,52 € (0,61%)	1.200,00 € (0,43%)	2.520,00 € (0,91%)	6.383,47 € (2,31%)	12.000,00 € (4,35%)	5.616,53 € (2,03%)
VIA NAZIONALE, 10 - MOENA (TN)	909,68 € (0,36%)	0,00 € (0,00%)	3.000,00 € (1,19%)	1.500,00 € (0,59%)	3.780,00 € (1,49%)	9.189,68 € (3,63%)	18.000,00 € (7,12%)	8.810,32 € (3,48%)
VIA DEL SOTTOSALE, 23 - FAVIGNANA (TP)	465,07 € (0,42%)	0,00 € (0,00%)	900,00 € (0,82%)	200,00 € (0,18%)	-	1.565,07 € (1,42%)	-	-1.565,07 € (-1,42%)
VIALE DELLA LIBERTA, 56 - LIGNANO SABBIAORO (UD)	1.219,98 € (0,23%)	0,00 € (0,00%)	2.867,33 € (0,53%)	3.600,00 € (0,66%)	4.200,00 € (0,78%)	11.887,31 € (2,20%)	20.000,00 € (3,69%)	8.112,69 € (1,50%)
^ BOX	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)
RICCIONE (RN)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	-	-	0,00 € (0,00%)	-	0,00 € (0,00%)
^ UFFICI	380,17 € (0,11%)	0,00 € (0,00%)	962,00 € (0,28%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	1.342,17 € (0,39%)	0,00 € (0,00%)	-1.342,17 € (-0,39%)
VIALE CECCARINI, 8 - RICCIONE (RN)	380,17 € (0,11%)	0,00 € (0,00%)	962,00 € (0,28%)	-	-	1.342,17 € (0,39%)	-	-1.342,17 € (-0,39%)
^ TERRENI	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)	0,00 € (0,00%)
FRUTTETO - CORIANO (RN)	- € (%)	-	-	-	-	0,00 € (0,00%)	-	- (0,00%)
Totale	4.632,32 € (0,24%)	0,00 € (0,00%)	10.681,10 € (0,56%)	8.250,00 € (0,43%)	13.440,00 € (0,70%)	37.003,42 € (1,93%)	64.000,00 € (3,34%)	26.996,58 € (1,41%)



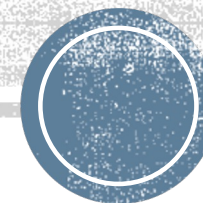
Punto di partenza per scelte consapevoli



DESIGNER PATRIMONIALE

TOOL PASSAGGIO GENERAZIONALE

- ❖ *Definizione nucleo familiare e patrimonio consolidato*
- ❖ *Analisi patrimonio immobiliare*
- ❖ *Diagnosi successoria & evidenza criticità*



Simulazione successione legittima

Successione legittima

Situazione Attuale

Nome e cognome	Grado di parentela	Quota di riserva	Ripartizione Attuale	Lesione legittima
. MOGLIE	Coniuge	1.855.021 25,0%	2.340.027 31,5%	✓
. FIGLIA	Figlio/a	1.855.021 25,0%	2.540.027 34,2%	✓
. FIGLIO	Figlio/a	1.855.021 25,0%	2.540.027 34,2%	✓
. PADRE	Genitore	0 0,0%	0 0,0%	✓
. MADRE	Genitore	0 0,0%	0 0,0%	✓
. FRATELLO	Fratello/Sorella	0 0,0%	0 0,0%	✓
. NIPOTINA	Nipote (da fratello/sorella)	0 0,0%	0 0,0%	✓
Totale		5.565.062 75,0%	7.420.082 100,0%	✓



! E' presente un problema di frammentazione del patrimonio -[Dettaglio](#)

Evidenza criticità rilevate

[Dettaglio ripartizione asse ereditario](#)

[Aspetti Fiscali](#)

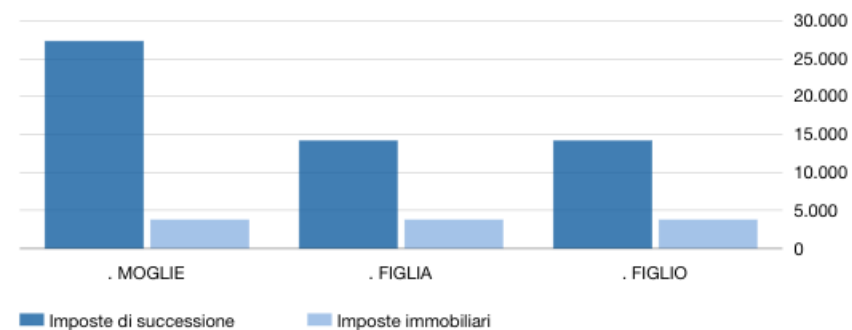
Dettaglio ripartizione asse ereditario

Nome e cognome	Valore in successione € (%)	Peso su patrimonio totale	
. FIGLIO	2.540.027€	34,2 %	▼
. FIGLIA	2.540.027€	34,2 %	▼
. MOGLIE	2.340.027€	31,5 %	▼
. NIPOTINA	0€	0,0 %	▼
. FRATELLO	0€	0,0 %	▼
. PADRE	0€	0,0 %	▼
. MADRE	0€	0,0 %	▼
Totale	7.420.082€	100.0 %	

Ripartizione e fiscalità in assenza di pianificazione

Aspetti Fiscali

Erede	Imposte di successione	Imposte immobiliari	Totale Imposte
. MOGLIE	27.361 € (49,1%)	3.755 € (33,3%)	31.115 €
. FIGLIA	14.161 € (25,4%)	3.755 € (33,3%)	17.915 €
. FIGLIO	14.161 € (25,4%)	3.755 € (33,3%)	17.915 €
Totale	55.682 €	11.265 €	66.946 €

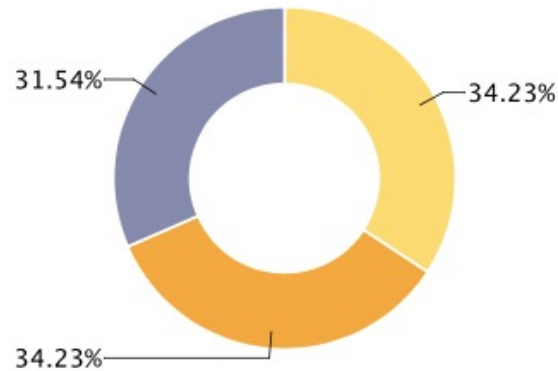


Report ed evidenza criticità

Elenco eredi e ripartizione attuale

Cliente ANDREA GALLI

Ripartizione attuale



LESIONE LEGITTIMA

Si ha lesione legittima quando il de cuius ha compiuto atti di disposizione del suo patrimonio (e quindi sia donazioni in vita sia disposizioni testamentarie) pregiudicando le quote per legge di spettanza degli eredi legittimari (coniuge, figli e, in assenza di figli, genitori)



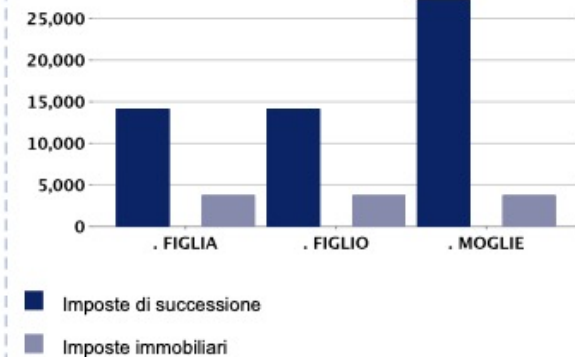
FRAMMENTAZIONE DEL PATRIMONIO

Risultano asset destinati a più eredi di difficile trasferimento per problematiche di indivisibilità

Frammentazione dovuta a:

- immobili indivisi
- auto, natanti, brevetti non assegnati

Ripartizione imposte fiscali



Dettaglio eredi / Donatari

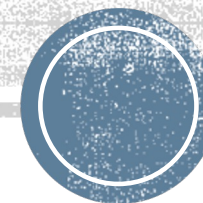
Nome	Cognome	Grado di parentela	Quota di riserva	Ripartizione attuale	Lesione legittima	Imposte
.	FIGLIA	figlio	€ 1.855.021 (25,00%)	€ 2.540.027 (34,23%)	✓	€ 17.915
.	FIGLIO	figlio	€ 1.855.021 (25,00%)	€ 2.540.027 (34,23%)	✓	€ 17.915
.	MOGLIE	coniuge	€ 1.855.021 (25,00%)	€ 2.340.027 (31,54%)	✓	€ 31.115



DESIGNER PATRIMONIALE

TOOL PASSAGGIO GENERAZIONALE

- ❖ *Definizione nucleo familiare e patrimonio consolidato*
- ❖ *Analisi patrimonio immobiliare*
- ❖ *Diagnosi successoria & ipotesi di pianificazione*
- ❖ *Definizione scelte testamentarie coerenti con la legge & Riallocazione del patrimonio globale*



Ipotesi di pianificazione : ASSEGNAZIONE IMMOBILI

Tutti	Finanziario	Polizze	Immobili	Aziende	Altri beni	Donazioni
	<input checked="" type="checkbox"/> . MOGLIE Coniuge	<input checked="" type="checkbox"/> . FIGLIA Figlio/a	<input checked="" type="checkbox"/> . FIGLIO Figlio/a	<input checked="" type="checkbox"/> . PADRE Genitore	<input checked="" type="checkbox"/> . MADRE Genitore	
ABITAZIONE CIVILE - VIALE DELLA LIBERTA, 56 - LIGNANO SABBIA DORO (UD) Valore in successione: 541.475 € Valore in asse: 541.475 €	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 541.475 € (100,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	>
ABITAZIONE ECONOMICA - RICCIONE (RN) Valore in successione: 513.317 € Valore in asse: 38.499 €	<input checked="" type="checkbox"/> 38.499 € (100,0%) <input checked="" type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	>
ABITAZIONE CIVILE - VIALE OTRANTO, 12 - ARZACHENA (OT) Valore in successione: 444.250 € Valore in asse: 222.125 €	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 222.125 € (100,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	>
UFFICI E STUDI PRIVATI - VIALE CECCARINI, 8 - RICCIONE (RN) Valore in successione: 339.853 € Valore in asse: 339.853 €	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 339.853 € (100,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	>
ABITAZIONE ECONOMICA - VIA ROMA, 10 - RIMINI (RN) Valore in successione: 276.089 € Valore in asse: 276.089 €	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 276.089 € (100,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%) <input type="checkbox"/> Agevolazione prima casa	>

Assegnazione quote Azienda e Altri Beni

Tutti	Finanziario	Polizze	Immobili	Aziende	Altri beni	Donazioni
	<input checked="" type="checkbox"/> . MOGLIE Coniuge	<input checked="" type="checkbox"/> . FIGLIA Figlio/a	<input checked="" type="checkbox"/> . FIGLIO Figlio/a	<input checked="" type="checkbox"/> . PADRE Genitore	<input checked="" type="checkbox"/> . MADRE Genitore	
DESIGNPATRIMONIALE SRL Valore in successione: 2.000.000 € Valore in asse: 1.020.000 €	<input checked="" type="checkbox"/> 1.020.000 € (100,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	

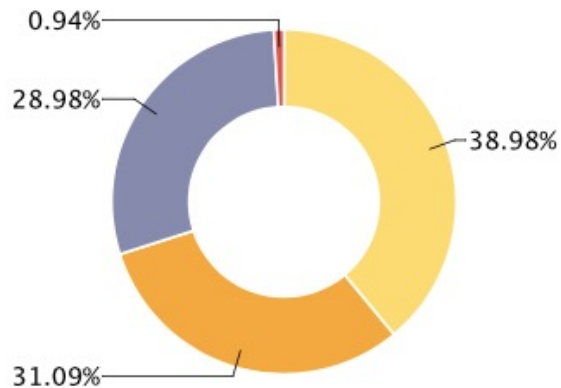
Tutti	Finanziario	Polizze	Immobili	Aziende	Altri beni	Donazioni
	<input checked="" type="checkbox"/> . MOGLIE Coniuge	<input checked="" type="checkbox"/> . FIGLIA Figlio/a	<input checked="" type="checkbox"/> . FIGLIO Figlio/a	<input checked="" type="checkbox"/> . PADRE Genitore	<input checked="" type="checkbox"/> . MADRE Genitore	
OROLOGI Valore in successione: 70.000 € Valore in asse: 70.000 €	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 70.000 € (100,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	
BREVETTO DESIGNPATRIMONIALE Valore in successione: 500.000 € Valore in asse: 500.000 €	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 500.000 € (100,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	
CATAMARANO Valore in successione: 800.000 € Valore in asse: 400.000 €	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 400.000 € (100,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	
AUTOMOBILE Valore in successione: 115.000 € Valore in asse: 115.000 €	<input checked="" type="checkbox"/> 115.000 € (100,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	<input checked="" type="checkbox"/> 0 € (0,0%)	

Report simulazione testamentaria

Dettaglio simulazione

Cliente ANDREA GALLI

Ripartizione simulata



LESIONE LEGITTIMA

✓ Si ha lesione legittima quando il de cuius ha compiuto atti di disposizione del suo patrimonio (e quindi sia donazioni in vita sia disposizioni testamentarie) pregiudicando le quote per legge di spettanza degli eredi legittimari (coniuge, figli e, in assenza di figli, genitori)

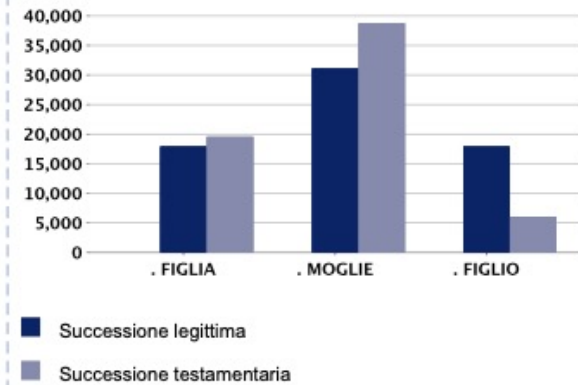
FRAMMENTAZIONE DEL PATRIMONIO

✓ Non sono presenti problemi di frammentazione del patrimonio



Risoluzione criticità iniziali

Ripartizione imposte fiscali



Dettaglio eredi / Donatari

Nome	Cognome	Grado di parentela	Quota di riserva	Simulazione	Lesione legittima	Imposte
. FIGLIA	. FIGLIA	figlio	€ 1.855.021 (25,00%)	€ 2.892.649 (38,98%)	✓	€ 19.565
. MOGLIE	. MOGLIE	coniuge	€ 1.855.021 (25,00%)	€ 2.307.201 (31,09%)	✓	€ 38.757
. FIGLIO	. FIGLIO	figlio	€ 1.855.021 (25,00%)	€ 2.150.231 (28,98%)	✓	€ 6.063

Riepilogo fiscale pianificazione

SIMULAZIONE TESTAMENTARIA

	CTV € (%)	Totale imponibile ³ (franchigia) €	Imposte di successione ⁴		Ulteriori imposte immobiliari			Totale (€)
			Aliquota applicata	Totale imposte (€)	Valore catastale immobili (€)	Imposta ipotecaria (€)	Imposta catastale (€)	
✓ . FIGLIA (figlio)	2.892.649 (38,98%)	1.237.371 (1.000.000)	4,00%	10.444	304.038	6.081	3.040	19.565
✓ . MOGLIE (coniuge)	2.307.201 (31,09%)	1.562.669 (1.000.000)	4,00%	37.957	9.335	400	400	38.757
✓ . FIGLIO (figlio)	2.150.231 (28,98%)	1.095.451 (1.000.000)	4,00%	4.200	62.118	1.242	621	6.063
. PADRE (genitore)	70.000 (0,94%)	70.000 (1.000.000)	4,00%	-	-	-	-	-
. MADRE (genitore)	0 (-%)	- (1.000.000)	4,00%	-	-	-	-	-
. FRATELLO (fratello)	0 (-%)	- (100.000)	6,00%	-	-	-	-	-
. NIPOTINA (nipote - figlio di fratelli)	0 (-%)	- (-)	6,00%	-	-	-	-	-
Totale				52.602		7.723	4.062	64.386



DESIGNER PATRIMONIALE

*«Chi è saggio pianifica,
lo sprovveduto recrimina».*

