

Preservare l'eredità familiare e dare continuità aziendale

Sergio Malizia
Consulente Patrimoniale
19 maggio 2022



Imprese controllate da una persona fisica o da una famiglia:

78,2% microimprese(3-9 addetti)

65,6% piccole(10-49 addetti)

51,0% medie(50-249 addetti)

37,0% grandi(oltre 250 addetti)



Aumentando la dimensione aziendale le difficoltà nella transizione tendono a diminuire, ma le criticità legate al trasferimento di competenze e all'assenza di eredi, hanno un peso relativamente elevato



Coinvolgere il *dominus* a trovare il tempo e la volontà per riflettere



**Patrimoni rilevanti e
patrimoni rilevanti e complessi**



Azienda, Famiglia e Patrimonio sono protagonisti di interrelazioni talvolta complesse, ma imprescindibili, al fine di garantire la salvaguardia dei valori della famiglia e del patrimonio intangibile



L'importanza della pianificazione successoria



Pianificare la successione attraverso un testamento consente:

- ottimizzare il passaggio del patrimonio dal punto di vista fiscale**
- assicurare una eguaglianza fra gli eredi in fase ereditaria**
- creare le premesse per garantire una continuità aziendale**
- scongiurare liti legali fra gli eredi**
- evitare che eredi non graditi possano beneficiare del patrimonio**
- favorire le persone care, meritevoli di tutela particolare**



**La percezione del rischio in un
imprenditore ed in un consulente
patrimoniale è diversa**

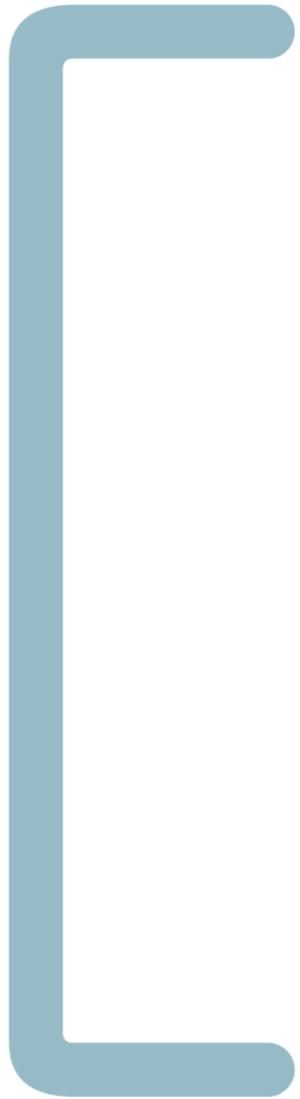


Proteggere e tutelare il patrimonio

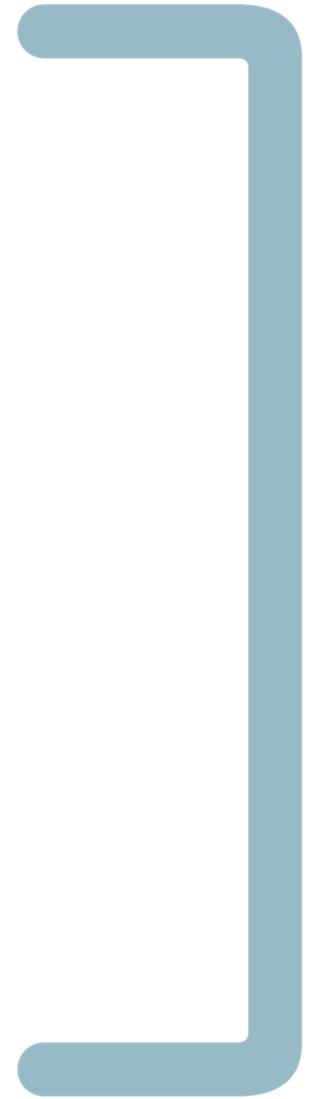


**Vincere la sfida della longevità,
si può?**





SI!



**Coniugando la tradizione con la
capacità di innovare e gestire il
cambiamento**



Decentrare il potere gestionale



**Trovare equilibrio nelle relazioni
familiari, con razionalità**



**Pianificare per tempo, per prevenire
le criticità di un evento ineludibile**



**Impregnare l'Azienda dei valori della
Famiglia.
Ergo, non solo profitti e bilanci**



**Le affinità condivise sono la
premesse per creare un rapporto di
fiducia fra Cliente e Consulente,
permettono una relazione efficace e
duratura nel tempo**



**La sfida è quella di aiutare il
dominus e la sua famiglia a:
creare nuovo valore,
assicurare una continuità aziendale,
gestire i rischi in maniera oculata e
lungimirante**



**“Mettersi insieme è un inizio,
rimanere insieme è un progresso,
lavorare insieme un successo”.**

Henry Ford

