Beneficiari di una polizza vita

di Giuseppe Rebecca

Pubblicato il 19 Marzo 2025

Le polizze vita garantiscono flessibilità nella scelta dei beneficiari e vantaggi fiscali, ma nascondono insidie sulla successione e l'erogazione del capitale. Chi può beneficiarne e con quali limiti? Quali implicazioni fiscali sorgono, soprattutto se il beneficiario non è un familiare? Cosa accade se un beneficiario premuore? Quali rischi ci sono per la legittima? Scopriamo i punti chiave e i possibili rischi.

Polizze vita: fiscalità, successione e rischi per gli eredi

Le polizze di assicurazione sulla vita sono quelle polizze, a contenuto finanziario, che prevedono il pagamento di una certa somma in caso di morte del contraente. I beneficiari possono essere liberamente indicati, con le relative generalità, e possono o meno coincidere con gli eredi, tutti o solo in parte. **Sotto l'aspetto tributario sono considerate donazioni indirette. E trattandosi di polizze sulla vita, non sono tassate.**

Polizze vita: la fiscalità per i beneficiari

Qualora il beneficiario sia un terzo, sono state considerate donazioni indirette. Così è stato più volte confermato dalla Cassazione (da ultimo, sentenza n. 3263 del 19 febbraio 2016). Precedentemente, nello stesso senso, tra le varie, **Cassazione n. 7683 /2015** così massimata:

> *"Nell'assicurazione sulla vita la designazione quale terzo beneficiario di persona non legata al designante da alcun vincolo di mantenimento o dipendenza economica deve presumersi, fino a prova contraria, compiuta a titolo di liberalità e costituisce una donazione indiretta; ne consegue che, se compiuta da un incapace naturale, è annul*

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

A partire da 15€ al mese

Scegli il tuo abbonamento

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D