

# La pianificazione patrimoniale come strumento per ridurre il carico fiscale

di [Nicola Forner](#)

Pubblicato il 19 Marzo 2025

La pianificazione patrimoniale è la chiave per proteggere i beni e ottimizzare la fiscalità, soprattutto in fase di successione. Strategie come donazioni, polizze vita e investimenti mirati permettono di ridurre il carico fiscale e massimizzare le franchigie. Scopri come una gestione intelligente può garantire sicurezza e vantaggi.

La **pianificazione patrimoniale** consiste in un **insieme di operazioni** a mezzo delle quali una **persona definisce uno o più obiettivi** (tra cui anche quello di ridurre il carico fiscale al momento della trasmissione del patrimonio) da perseguire **per tutelare e salvaguardare il proprio patrimonio personale**. La pianificazione patrimoniale viene attuata combinando strumenti giuridici per raggiungere obiettivi prefissati dalla persona.

## La pianificazione patrimoniale come strumento per ridurre il carico fiscale: finalità

In questo senso, vi possono essere una **molteplicità di obiettivi** che possono portare la persona a strutturare una corretta pianificazione patrimoniale, tutti meritevoli di tutela: dal voler preservare il valore del patrimonio accumulato durante la propria attività lavorativa contro possibili aggressioni da parte di creditori esterni (es. banche, fisco) alla trasmissione del patrimonio alla seconda o terza generazione; dalla tutela dei c.d. soggetti *“deboli”* (come figli con particolari deficit od esigenze specifiche di tutela e assistenza) alla destinazione di parte del proprio patrimonio ad enti o finalità filantropiche.



## Le variabili da considerare

Le variabili fondamentali da tenere in considerazione non possono prescindere dall'**analisi del nucleo familiare della persona fisica**, da eventuali **donazioni disposte in vita**, e soprattutto, dalla **composizione qualitativa e quantitativa degli assets di portafoglio** (es. imm

## 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