

Polizze vita ed eredi: questioni varie

di [Giuseppe Rebecca](#)

Publicato il 11 Luglio 2025

Quando una polizza vita indica genericamente come beneficiari “gli eredi”, chi ha davvero diritto all’indennizzo? E cosa accade se uno di loro è premorto o se esiste un testamento? Le ultime sentenze chiariscono i confini tra volontà contrattuale, successione e quote spettanti. Un intreccio meno scontato di quanto sembri.

Polizze vita ed eredi: criteri di liquidazione e ripartizione

Le polizze vita rappresentano una modalità operativa molto interessante, per il passaggio di patrimoni in totale esclusione da imposte. Ne abbiamo già parlato, relativamente ai beneficiari terzi e al caso della premorte del beneficiario. ([“Beneficiari di una polizza vita”](#), su Commercialista Telematico del 19 marzo 2025).

Per i beneficiari terzi si tratta di una donazione indiretta, con nessuna conseguenza fiscale. (Cass. nn. 3263/2016 e 7683/2015) Nel caso della premorte del beneficiario post sottoscrizione della polizza, allo stesso

subentrano i suoi eredi (Cassazione nn. 1101/2023, S.U. 11421/2021) Nel citato nostro articolo abbiamo anche brevemente accennato alla questione della lesione di legittima. Qui



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