



PIANIFICARE IL FUTURO CON LE POLIZZE VITA

Un mezzo efficace per tutelare i risparmi e garantire un trasferimento generazionale rapido, riservato e fiscalmente vantaggioso

Le polizze vita sono spesso percepite come un tema delicato, perché legato al momento della premorienza. In realtà, rappresentano uno degli strumenti più utili per pianificare la successione e assicurare ai propri cari un passaggio di risorse semplice e sicuro. Quando manca un testamento, la divisione dell'eredità può diventare lunga e complessa: occorrono procedure formali, intervento di più soggetti e tempi che raramente sono brevi. In questo contesto, la polizza vita si distingue perché consente di trasferire un capitale direttamente ai beneficiari designati, senza che questo entri nell'asse ereditario. Per i dirigenti del terziario, nella Convenzione Antonio Pastore prevista dal ccnl c'è la garanzia mista a premio unico ricorrente con rivalutazione annua del capitale che consente di accumulare un capitale rivalutato anno dopo anno, grazie ai rendimenti della gestione finanziaria. Anch'essa è strumento di pianificazione patrimoniale e previdenziale, capaci di coniugare tutela dei familiari e costruzione di un capitale rivalutato nel tempo.

Cosa conviene fare

- **Designare chiaramente i beneficiari:** è fondamentale per evitare contestazioni e garantire che la volontà del contraente sia rispettata.
- **Integrare con un testamento:** la polizza vita è potente, ma non sostituisce del tutto la pianificazione successoria. Un testamento ben redatto riduce conflitti e tempi.



- **Valutare le diverse situazioni familiari:** famiglie tradizionali, di fatto, allargate, imprenditoriali o persone single presentano esigenze diverse. La polizza vita può adattarsi a ciascun caso, ma va calibrata con attenzione.

I vantaggi delle polizze vita

- **Esenzione da imposta di successione:** le somme corrisposte ai beneficiari non sono soggette a tassazione successoria.
- **Rapidità di liquidazione:** i tempi di pagamento da parte della compagnia sono generalmente molto più brevi rispetto alla divisione ereditaria.
- **Riservatezza:** l'identità del beneficiario può restare discreta, garantendo protezione e privacy.
- **Libertà di scelta:** è possibile designare beneficiari anche estranei alla famiglia, sia al momento della stipula sia successivamente tramite testamento.
- **Protezione del capitale:** il patrimonio destinato tramite polizza non rientra nell'asse ereditario e viene erogato direttamente.



LIQUIDAZIONE VELOCE DEL CAPITALE

Il capitale assicurato di una polizza vita viene generalmente liquidato in tempi rapidi al beneficiario designato, una volta presentata la documentazione richiesta dalla compagnia. Questa disponibilità immediata di liquidità può risultare utile per far fronte alle spese connesse alla successione (imposte ipotecarie, catastali, bolli e altri oneri). Dal **1° gennaio 2025**, con l'entrata in vigore del sistema di **autoliquidazione dell'imposta di successione** previsto dal **decreto legislativo 139/2024**, non sarà più l'Agenzia delle entrate a calcolare l'imposta: spetterà agli eredi determinare autonomamente l'importo dovuto sulla base della dichiarazione di successione e provvedere al relativo versamento.

SUCCESSIONE SENZA TESTAMENTO

Se il beneficiario di una polizza vita è stato nominato specificatamente nella polizza, in caso di successione legittima riceve il capitale direttamente dall'assicurazione. La somma non rientra nell'asse ereditario, non deve essere divisa tra gli eredi legittimi e non è soggetta a imposta di successione.

QUANTI FANNO TESTAMENTO IN ITALIA

Un testamento formalizza le volontà di chi lo redige, facendole sopravvivere e riducendo possibili conflitti tra gli eredi. Secondo l'ultima relazione statistica del ministero della Giustizia (2017), circa un italiano su sette ha predisposto disposizioni testamentarie, di cui il 75% in forma olografa. Le successioni testamentarie in Italia sono meno del 15% del totale, contro il 29% in Francia e il 50% nel Regno Unito.

Attenzione ai limiti

- **Tutela dei legittimari:** la libertà di designazione non è assoluta. Coniuge, figli e ascendenti hanno diritti riservati. Se la polizza lede tali diritti, può essere contestata come donazione indiretta.
- **Polizze finanziarie (unit linked, multiramo):** alcune tipologie con forte componente di investimento possono avere regole diverse e non sempre godono delle stesse agevolazioni fiscali.
- **Liquidazione subordinata a documentazione:** pur rapida, la liquidazione richiede documenti completi e può subire rallentamenti in caso di contestazioni.

Sottoscrivere una polizza vita significa garantire ai propri cari un capitale certo, rapido e fiscalmente vantaggioso. Se accompagnata da un testamento e da una pianificazione successoria consapevole, diventa uno strumento prezioso per valorizzare al meglio i propri risparmi e assicurare serenità nel "dopo di noi". ■

Per conoscere le polizze vita distribuite da Assidir scrivi a info@assidir.it per chiedere di essere contattato da un nostro consulente.

Le informazioni contenute in questo articolo hanno finalità esclusivamente divulgative e non costituiscono consulenza legale, fiscale o assicurativa. La normativa in materia di successione e polizze vita può variare nel tempo e presentare specificità a seconda delle singole situazioni personali e familiari. Prima di assumere decisioni rilevanti, è sempre opportuno rivolgersi a un notaio, a un avvocato o a un consulente esperto in diritto successorio e pianificazione patrimoniale, così da garantire scelte consapevoli e pienamente conformi alla legge vigente.

Vacanze più serene con

ASSICURAZIONE VIAGGI

*Ti protegge in caso di inconvenienti
durante i viaggi e le vacanze
in tutto il mondo*



Per le tue vacanze sicure

VIAGGI SCI

*Ti protegge in caso di inconvenienti
durante la pratica di sci, snowboard
e pattinaggio sul ghiaccio*

Vai su **www.assidir.it**

*accedi alla sezione e-commerce e scopri tutti i prodotti
riservati all'associato Manageritalia e ai suoi familiari*

Molti prodotti, pochi click
tanti vantaggi!

ASSIDIR
SOLUZIONI ASSICURATIVE PER MANAGERITALIA

MANAGERITALIA

Polizze di EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A.
Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo consultabile sul sito www.assidir.it, che ti verrà comunque inviato automaticamente al momento dell'elaborazione del preventivo.



BENESSERE MANAGER

L'antistress che fa bene a te e alla tua performance



Cos'è BenEssere Manager

UN SERVIZIO PER TUTTI GLI ASSOCIATI MANAGERITALIA, pensato per aiutare a gestire stress, emozioni e concentrazione.

Con il supporto di psicologi accreditati Aipa, coordinati dal dottor Giuseppe Primerano, esperto di gestione dello stress, puoi:

- 1) fare un test sullo stress;
- 2) sostenere un colloquio gratuito con uno psicologo;
- 3) proseguire, se vuoi, con un percorso personalizzato di benessere psicofisico a tuo carico. Tutto in massima riservatezza e anche online.

Perché farlo



LO STRESS NON È UN SEGNO DI DEBOLEZZA. È un segnale del corpo e della mente che ti dice: fermati, ricaricati, ritrova equilibrio.

Gestirlo significa vivere e performare meglio, come ci insegnano anche gli atleti di alto livello.

Allenare la mente è la nuova forma di leadership.

La parola all'esperto

«Esistono due tipi di stress: eustress, utile e motivante, e distress, quello cronico che logora».

Giuseppe Primerano,
psicologo e psicoterapeuta

Capire la differenza, riconoscere i segnali (ansia, insonnia, irritabilità, calo di concentrazione) e intervenire per tempo è la chiave per mantenere lucidità, serenità e motivazione.



STORIE DI MANAGER CHE HANNO PROVATO IL SERVIZIO



ELEONORA

manager nel tech

**«In pochi incontri sono tornata
“in bolla”».**

Ha ritrovato equilibrio dopo
un'acquisizione aziendale.



DAVIDE

dirigente in una multinazionale

**«Mi ha aiutato a dare voce
e valore al mio lato emotivo».**

Ha gestito serenamente
un trasferimento all'estero.

**Non aspettare di essere sotto pressione per re-
agire.** Allenati al benessere, come alleni le tue
competenze.



Prenditi cura di te

FAI IL TEST SULLO STRESS

<https://bit.ly/TestBenessereManager>

SCOPRI BENESSERE MANAGER

<https://www.manageritalia.it/benessere-manager>

Perché il vero leader parte da sé. E chi sta bene,
guida meglio.

COME ACCEDERE A BENESSERE MANAGER

Il servizio è fruibile di per-
sona o in videoconferen-
za, nel pieno rispetto del-
la privacy.

Ogni associazione terri-
toriale Manageritalia si
avvale di un professioni-
sta di riferimento accre-
ditato Aipa, coordinato
dal dottor Giuseppe Pri-
merano.



CORSI DI FORMAZIONE

Cfmt - Centro di formazione management del terziario propone un'offerta totalmente su misura e costruita intorno a quattro competenze trasversali, per supportare la persona e il suo percorso di apprendimento

Team empowerment

Accendere la motivazione interiore

Un incontro del "Manager che sa motivare"



ONLINE

16 gennaio

Human & AI

Come interagire con l'IA per potenziare le competenze manageriali



ONLINE

20 gennaio

Talk like a leader

Parlare come un leader per migliorare il lavoro di squadra



ONLINE

17 marzo

Personal improvement

Personal branding A.I.mplicato

Il tuo valore, più visibile. Con l'AI al tuo fianco



ONLINE

13 gennaio

Yoga coaching: governare il tempo

Le strategie per "espandere" il tempo e trovare il giusto ritmo e respiro nel lavoro e nella vita



CFMT MILANO

15 gennaio

Ritorno alla Mindfulness online

Dare continuità alla pratica personale



ONLINE

27 gennaio

Organizational performance

ChatGPT & AI Tools – Essentials

Produttività reale con ChatGPT, Copilot, Gemini e non solo



ONLINE

19 gennaio

ChatGPT & AI Tools – Advanced

Strategie avanzate per risultati affidabili e di qualità con ChatGPT, Copilot, Gemini



ONLINE

26 gennaio

Le novità fiscali della Legge di bilancio 2026 e decreti collegati

Un'analisi approfondita delle principali disposizioni fiscali introdotte dalla Legge di bilancio 2026 e dai decreti attuativi e collegati



ONLINE

30 gennaio

Business development

Futuri del lavoro/Lavori del futuro

Megatrend



ONLINE

3 febbraio

Tattiche negoziali e contromosse

Negoziare con autorevolezza e incisività



ONLINE

11 febbraio

Il futuro del denaro

Megatrend



ONLINE

19 febbraio

PER INFORMAZIONI:

www.cfmt.it

MILANO

info@cfmt.it, 02 5406311

ROMA

info@cfmt.it, 06 5043053

La partecipazione ai corsi è gratuita e riservata ai dirigenti associati in regola con il versamento dei contributi.

L'ARTE DELL'IMPERFEZIONE

*Errori, relazioni e creatività per guidare il cambiamento insieme.
In arrivo a Roma da gennaio e a Milano da febbraio*

È in partenza un nuovo ciclo di laboratori esperienziali che prosegue il percorso avviato nelle edizioni precedenti, confermando il valore dell'improvvisazione teatrale come strumento di crescita personale e professionale.

Anche nel 2026, i formatori e gli attori della compagnia "I Bugiardini" accompagneranno i partecipanti in attività pratiche che favoriscono l'esplorazione di competenze trasversali spesso date per scontate, ma sempre più rilevanti nella quotidianità manageriale.

Il programma prevede l'introduzione di due nuovi laboratori, frequentabili singolarmente, dedicati a temi che incidono profondamente sul modo di gestire le relazioni, le decisioni e i processi: il rapporto con il fallimento, la capacità di generare idee e la qualità della collaborazione. Ogni modulo rappresenta un'occasione per osservare da vicino come tali dimensioni influenzino la capacità di adattarsi, comunicare con efficacia e navigare contesti complessi.

L'improvvisazione teatrale, con la sua struttura basata sull'ascolto, sull'accoglienza dell'imprevisto e sulla costruzione collettiva, si rivela un ambiente privilegiato per sperimentare comportamenti diversi dal consueto. Attraverso esercizi, giochi di ruolo e dinamiche condivise, i partecipanti vengono invitati a mettersi in gioco, a sospende-

re il giudizio e a sviluppare una postura più flessibile.

L'esperienza permette di osservare in modo diretto come strumenti creativi e approcci collaborativi possano contribuire ad affrontare situazioni professionali imprevedibili o complesse, favorendo la capacità di trovare soluzioni efficaci anche in contesti caratterizzati da incertezza. ■



Per informazioni e iscrizioni:

■ Roma

https://www.cfmt.it/events/8192_41614



■ Milano

https://www.cfmt.it/events/8192_41622

