

## VADEMECUM

# PER LA TUTELA DEL PATRIMONIO

a cura di Caterina De Vecchi  
e Maria Grazia Pigni



**“Come tutelare oggi il patrimonio di domani. Decidi il futuro delle persone a cui vuoi bene”, così si potrebbe sintetizzare il tema dell’incontro di marzo di educazione finanziaria che le consulenti Caterina De Vecchi e Maria Grazia Pigni hanno organizzato nella sede varesina di Banca Widiba. Numerosi gli imprenditori e professionisti che hanno presenziato per affrontare il tema del passaggio generazionale.**

Maria Grazia Pigni e Caterina De Vecchi, consulenti finanziarie certificate UNI ISO 22222.

In un periodo storico delicato come quello attuale, una materia complessa ricca di sfaccettature necessita una sinergica collaborazione tra professionisti con precise competenze tecniche. Queste le premesse che hanno spinto le due consulenti a lavorare alacremente per organizzare l'appuntamento con l'Avvocato Francesca Romana Lupoi, esperta nazionale di Trust e Diritto successorio, l'avvocato Davide Blevè tributarista e il notaio Antonino Ferrara.

### **Cosa pensiamo quando sentiamo parlare di successione a 40, 50, 60 anni?**

La scaramanzia, la mancata percezione del problema, la complessa vastità della materia spesso ci allontanano da questo tema. In realtà pensare al passaggio generazionale è un atto d'amore verso gli altri e verso noi stessi.

In una pianificazione successoria un primo passo è quello della ricognizione del nostro patrimonio; quantificarlo ci aiuta a comprendere ciò che abbiamo realizzato nella nostra vita e quanto di questo condividiamo con i nostri cari. Da una parte emerge un pizzico di gratificazione nel vedere che abbiamo dato vita a parte dei nostri desideri, dall'altra ci aiuta a realizzare quanto ancora vogliamo e possiamo. Un momento di riflessione e consapevolezza che può essere compiuto a qualunque età.



Francesca Romana Lupoi, Avvocato Deloitte – Legal, Senior Partner presso Studio Legale Lupoi.



Davide Blevé, Avvocato Studio Tributario e Societario Deloitte.



Il notaio Antonino Ferrara, dello studio Notai Associati Antonino Ferrara - Olivia Barresi, che durante la serata ha affrontato il tema del patto di famiglia.

Vi è poi il momento di compiere un atto d'amore verso gli altri: **pre-occuparci** di loro per una rinnovata voglia di conoscerli più a fondo.

**La legge tutela come noi vorremmo ciascuno dei nostri cari?** Pensate ai vostri affetti e ai loro desideri così diversi - immaginate il figlio che vuole proseguire l'attività di famiglia, mentre l'altro desidera specializzarsi all'estero negli studi, oppure un soggetto debole - **come riuscire a tutelarli senza ledere i diritti di ciascun erede?**

Gli interventi hanno evidenziato sicuramente un aspetto importante: la **necessità di affrontare presto il passaggio generazionale**. È importante, inoltre, tenere presente che non esistono soluzioni preconfezionate, ogni specifica situazione familiare e patrimoniale comporta un'attenta analisi e modalità diverse di approccio alla pianificazione successoria. È bene quindi **lavorare insieme per riuscire a trovare un percorso che agevoli la gestione del patrimonio, preservandone la dispersione**.

### Cosa fare per:

- decidere come e a chi destinare i propri beni?
- tutelare i propri cari?
- evitare liti ereditarie?
- ottimizzare la fiscalità successoria riducendo gli oneri a carico degli eredi?



**Maria Grazia Pigni e  
Caterina De Vecchi**  
Consulenti Finanziarie

[mariagrazia.pigni@cfwidiba.it](mailto:mariagrazia.pigni@cfwidiba.it) • [caterina.devecchi@cfwidiba.it](mailto:caterina.devecchi@cfwidiba.it)  
+39 351 5418516

[Via Maria Virginia Staurenghi, 11, 21100 Varese VA](#)