

SALVATORE MAGRO

IL GATTO NERO E LO SMERALDO

Spunti e riflessioni sul
passaggio generazionale



Dedico questo E-book

ai miei figli, Rossella, Federico e Riccardo.

Ringraziamenti

La mia coach Francesca Luisa Bianchi.

INDICE

Note sull'autore.....	pag. 5
Introduzione.....	pag. 8
Le Tre Eredità.....	pag. 9
La Famiglia è cambiata.....	pag. 12
Perché è fondamentale “pianificare”	pag. 14
Casi di Passaggi Generazionali Problematici	pag. 17
Casi di Successi Aziendali.....	pag. 37
Tassazione Europa.....	pag. 56
Gli strumenti.....	pag. 65
Conclusioni.....	pag. 78

NOTE SULL'AUTORE



Salvatore Magro, nato il 28 Ottobre 1965 in Germania. Nei miei primi 30 anni di lavoro, ne ho trascorsi 16 in Emilia Romagna, a Carpi, prima come dipendente in Banca, dove ho acquisito una importante esperienza lavorativa e poi come Consulente Finanziario.

Dal 2005 mi sono trasferito in Sicilia, con il desiderio di mettere a disposizione di tutti i miei clienti, le mie competenze, in questa terra fantastica di cui sono innamorato, come anche del mio lavoro.

I MIEI NUMERI

30

Gli anni dedicati al mio lavoro e alla mia crescita professionale.

8

Le ore settimanali dedicati allo studio e agli aggiornamenti.

45

Le famiglie che si affidano alle mie competenze

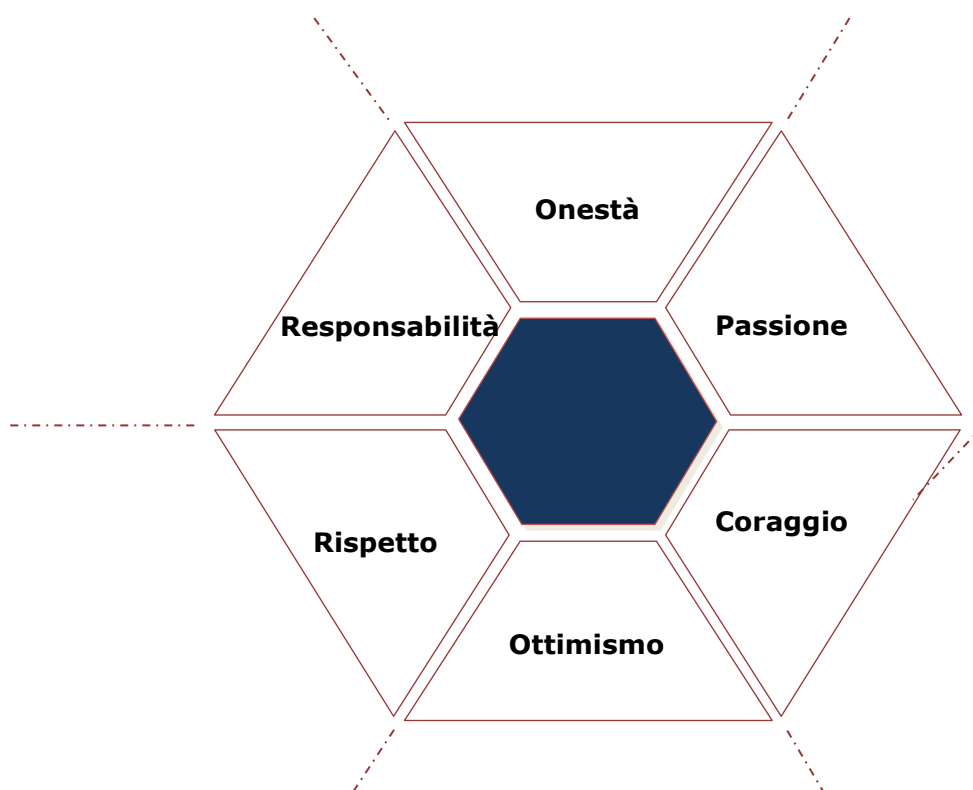
LA MIA MISSION

GUIDARE IL CLIENTE EVITANDO SCELTE
EMOTIVE

IL MIO MOTTO

Essere di aiuto ai miei clienti per aiutarli a raggiungere i propri obiettivi familiari con serenità, senza farsi prendere dalle emozioni a causa dei media che spesso hanno il compito di impaurire per fare notizia. Così da dare a tutti *Autonomia Finanziaria*, per un **Futuro Sereno** !

I MIEI VALORI



INTRODUZIONE

Numerose sono le famiglie che ogni settimana vengono da lui guidate, nel perseguimento dei loro obiettivi finanziari e familiari. Le sua attività consulenziali, lo vedono impegnato, da oltre trent'anni in una continua ricerca di soluzioni formative oltre che di analisi dei fabbisogni finanziari nelle aree di sua pertinenza.

LE TRE EREDITA'

EREDITA' GENETICA

Questa è la trasmissione, da una generazione alle successive, dei caratteri originati dall'assetto genetico. L'avvenire di una specie è legato a due condizioni: il patrimonio ereditario, cioè l'insieme di caratteri e di potenzialità che ogni individuo riceve dai genitori al momento della nascita, e le condizioni ambientali in cui si sviluppa e che nel caso della specie umana assumono anche il carattere di processo educativo.



EREDITA' MORALE

Quale eredità morale vogliamo lasciare pensando ai nostri eredi?



Si può morire a venti anni e lasciare una eredità morale intensa, fatta di luce e coerenza di fiducia nella vita e nel valore profondo di essere uomini e donne di qualità. Si può morire a 75, in senso reale o simbolico, e lasciare una eredità di rovina morale. Quindi la forza della Eredità Morale non è solo lasciare un esempio, ma la capacità di riconoscere nelle insidiose paludi della vita, il

sentiero più arduo che ci porta a realizzare i Valori in cui crediamo. A riconoscere persone, situazioni, e luoghi che consentono di condividere la stessa fede, la stessa limpidezza, lo stesso coraggio e la stessa capacità di sacrificio, pazienza e sopportazione.

Per questa Eredità ci impegniamo tantissimo....

EREDITA' PATRIMONIALE



Con il termine Eredità si intende il Patrimonio Ereditario di una persona fisica, Patrimonio che

alla morte passa nella titolarità giuridica di un altro soggetto per successione caso morte. In pratica è tutto ciò nella vita abbiamo creato con sacrificio e dobbiamo cercare di trasmettere ai nostri eredi.

Su questa Eredità non facciamo nulla.

LA FAMIGLIA E' CAMBIATA



Pochi decenni fa' la famiglia era patriarcale ed estesa cioè nella stessa casa vivevano genitori, figli (non meno di tre), nonni, zii. Gli uomini erano addetti al lavoro alla gestione del denaro e alle

decisioni da prendere. Le donne dovevano occuparsi dalla casa e dei figli. Col passare del tempo le cose sono cambiate, forse troppo; oggi è considerata 'Famiglia' anche un nucleo composto da una sola persona. Oggi le famiglie si possono qualificare in:

- a) Tradizionale costruita da genitori e mediamente 1 o 2 figli;
- b) Famiglie Lunghe cioè con figli in età adulta ancora alle dipendenze dei genitori;
- c) Le famiglie allargate composte dall'unione di due genitori divorziati con figli in comune e non;
- d) Le famiglie con animali;
- e) Le coppie di fatto;

Quindi il panorama è denso e complicato.

PERCHE' E' FONDAMENTALE "PIANIFICARE"

La questione dell'imposta di successione nel nostro Paese è un tema caldo anche se poco percepito. Agli inizi degli anni 2000 l'imposta venne ridotta nel periodo del governo D'Amato (anno 2000). Nel 2001 venne abolita dal governo Berlusconi e poi nel 2006 fu reintrodotta da Prodi sebbene con aliquote più favorevoli. L'attenzione della parte politica verso questo aspetto è rimasta sempre molto viva nel corso degli anni, tant'è che ripetutamente gli organi di stampa parlano di modifiche alla normativa attualmente in vigore. C'è una proposta di legge, la n. 2830, che risale addirittura al 20 gennaio 2015 e che fu presentata dai deputati di Sinistra Italiana. Alla base di questa proposta c'è la volontà di lasciare delle imposte agevolate per i trasferimenti di valore medio o medio basso a cui si contrappone un rialzo delle aliquote per i trasferimenti di valore più elevato. Guardiamo i numeri di questa proposta: la franchigia che attualmente è di 1 milione di euro sarebbe ridotta a 500.000 euro e contemporaneamente sarebbe innalzata

l'imposizione fiscale dal 4% al 7% per il coniuge e i parenti in linea retta, dal 6% al 8% per i fratelli e le sorelle, dal 6% al 10% su tutto il valore ereditato per i parenti fino al IV° grado e affini in linea retta e dall'8% al 15% su tutto il patrimonio ereditato da altri soggetti. Inoltre un comma aggiuntivo della proposta medesima prevede che per i trasferimenti di beni di valore superiore ai 5 milioni di euro le aliquote vengano triplicate:

coniuge e figli	7%	→ 21%
fratelli e sorelle	8%	→ 24%
parenti fino al 4° e affini in linea retta	10%	→ 30%
tutti gli altri eredi	15%	→ 45%

Le stesse modifiche riguardano l'imposizione fiscale sulle donazioni.

Successivamente metterò in evidenza alcune caratteristiche della tassazione negli altri paesi europei, ma volevo già anticipare che in questi paesi le soglie di esenzione sono molto più basse e nello stesso tempo le aliquote molto più elevate.

Si stima che una riforma della tassazione in Italia garantirebbe all'Erario un gettito di 10 miliardi di euro.

Per quanto tempo ancora l'Italia potrà permettersi di non mettere mano alla revisione delle aliquote in caso di successione?

Sebbene ci siano segnali di ripresa economica a livello globale, la crescita in Italia continua a stagnare e anche il Pil rispetto agli altri paesi europei cresce ad un ritmo più lento. Di converso continua a crescere lo stock di debito pubblico.

Ricordiamo anche che l'Italia sta beneficiando della politica monetaria espansiva della Bce. Il Q.E. ha consentito al nostro Paese di collocare debito a tassi molto bassi, se non addirittura negativi per le scadenze più brevi, e ciò ha comportato una diminuzione significativa della spesa pubblica per interessi nel rifinanziamento del debito a carico dello Stato. Ma al momento che il sostegno al debito pubblico garantito dal Q.E. finirà, il costo del debito sarà destinato a salire con effetti negativi sul precario bilancio statale.

E secondo voi dove potrà “pescare” le risorse necessarie lo Stato?

Rispetto agli altri paesi, in tema di successioni, siamo un Paradiso Fiscale. Volendo scherzarci sopra si potrebbe dire che morire in Italia conviene ancora, ma forse non per molto ancora.

CASI DI PASSAGGI GENERAZIONALI PROBLEMATICI

PARENTI SERPENTI

Sia che si decida di redigere testamento per tempo, sia che non si faccia alcunché per tutelare il passaggio del proprio patrimonio, i casi di cronaca insegnano che la prudenza su questo fronte non va certo centellinata. Del resto, basti osservare quanto è accaduto alla morte di due grandi della musica italiana, ovvero LUCIO DALLA e LUCIANO PAVOROTTI, per comprendere quanto sia fin troppo semplice ritrovarsi invischiati in lotte ereditarie.

LASCIA IL TUO

- **NUMERO DI TELEFONO CELLULARE**
- **LA TUA MAIL**

COSI'

TI INVIO E-BOOK COMPLETO FINO A PAGINA 80