PASSAGGIO GENERAZIONALE E PROTEZIONE DEI PATRIMONI

Lo studio legale Tamagnone Di Marco è *una boutique legale* in grado di fornire un **servizio professionale su misura**, adatto alle esigenze del cliente. Composto da Avvocati esperti in diritto societario, contratti commerciali e successioni, con particolare attenzioni ai profili tributari. Lo studio si occupa, inoltre, di **pianificazione successoria** e fornisce una consulenza specifica in tema di **strumenti di protezione dei patrimoni mobiliari e immobiliari**.

In questo settore è fondamentale che le famiglie e le imprese siano coscienti dell'importanza di un'adeguata azione preventiva.

Anche in un momento florido per la vita di un'azienda, infatti, molti rischi possono manifestarsi all'improvviso e trascinarla in una situazione di difficoltà.

Un'attività commerciale potrebbe improvvisamente entrare in crisi a causa di una **contrazione del mercato** difficile da prevedere. Potrebbe sorgere un **contenzioso con un fornitore o un cliente** con un'inaspettata condanna al risarcimento dei danni. Il Fisco potrebbe contestare il mancato o inesatto pagamento di alcune imposte ed emettere un **avviso di accertamento** che poi si tradurrebbe in una cartella di pagamento con conseguente aggravio di interessi e sanzioni. Una **crisi di liquidità** potrebbe mettere in difficoltà l'imprenditore nei rapporti con le banche.

Pertanto è fondamentale studiare per tempo il modo migliore per **mettere al riparo i propri beni** da possibili difficoltà economiche, prima che eventuali creditori possano aggredire i beni della famiglia o dell'impresa, mettendo in crisi la prosecuzione dell'attività stessa.

Alcuni strumenti giuridici permettono, infatti, di conseguire un'adeguata **protezione del patrimonio immobiliare e mobiliare** in maniera preventiva prima che intervengano difficoltà economiche.

È possibile, ad esempio, ricorrere allo strumento del **fondo patrimoniale** per tutelare i beni più importanti e destinarli a soddisfare i bisogni della propria famiglia. Al di fuori della propria famiglia è possibile proteggere i propri beni utilizzando l'**atto di destinazione** che permette di vincolare un bene ad un determinato fine, rendendolo inattaccabile dai creditori.

Allo stesso tempo è importante **pianificare per tempo il passaggio generazionale** e utilizzare gli strumenti più adatti per garantire la trasmissione dei beni.

Nel nostro Paese la maggioranza delle piccole e medie aziende è controllato da una famiglia: è fondamentale, dunque, che l'imprenditore programmi il modo attraverso il quale trasmettere l'azienda agli eredi e, di conseguenza, **organizzare l'assetto proprietario e la governance dell'azienda** per evitare che liti tra eredi o interessi personali possano compromettere la stabilità e il futuro dell'impresa.

Gestire il passaggio generazionale significa dunque studiare uno strumento adatto a **mantenere nel tempo l'unità e l'integrità dell'impresa**, tramandare la ricchezza attraverso le generazioni e mantenere la destinazione economica dei beni aziendali.

Per raggiungere questi obiettivi è necessario regolamentare l'ampliamento del numero dei soci dell'impresa a seguito del passaggio dal fondatore ai figli e la conseguente necessità di amministrare un patrimonio comune, disciplinando le modalità di risoluzione delle potenziali situazioni di conflitto fra i soci e la ripartizione degli utili fra i vari rami della famiglia.

Uno strumento ancora più flessibile per garantire il passaggio generazionale rispetto agli strumenti ordinari è costituito dal **Trust** di tradizione anglosassone il cui effetto principale è la segregazione patrimoniale. Utilizzando lo strumento del Trust è, infatti, possibile studiare soluzioni per **disciplinare anticipatamente casi di successione**, rapporti di convivenza e parentela, crisi matrimoniali ivi compresi i casi di separazione e divorzi. Si può ricorrere al Trust anche per garantire la gestione di determinati beni **in favore di un soggetto disabile** oppure per creare un **patrimonio separato** e inattaccabile a **garanzia** di eventuali obbligazioni commerciali.

TAMAGNONE DI MARCO
STUDIO LEGALE

Corso Moncalieri, 21 - 10131 Torino
Tel. 011 6605068
Piazzale Biancamano, 8 – 20121 Milano
Tel. 02 30316834
www.protezionepatrimoni.it

Tutti i dati e le informazioni contenuti nel presente focus sono stati forniti dall'azienda, che ne garantisce la correttezza e veridicità, a soli fini informativi