



ATHORA

I TUOI SPECIALISTI IN ASSICURAZIONI VITA

Scegli oggi per proteggere il domani dei tuoi cari

Pianificazione successoria: come prenderti
cura del futuro di chi ti è più vicino.

Siamo Athora Italia

Facciamo parte del **gruppo Athora**, eccellenza europea del ramo assicurativo vita. Con oltre cinquanta anni di storia e una consolidata esperienza nella **bancassicurazione**, offriamo un'ampia gamma di soluzioni pensate per soddisfare in modo completo i tuoi bisogni di **protezione, previdenza, risparmio e investimento**.

La pianificazione successoria

La **successione** ereditaria costituisce un momento particolarmente delicato, in cui alla dimensione emotiva legata alla perdita di una persona cara si affiancano spesso complessità di natura giuridica e amministrativa. In Italia, infatti, in assenza di specifiche **volontà**, è la legge a stabilire come suddividere un'**eredità**. Questo apre la strada a rischi come oneri fiscali, tempi lunghi, spese accessorie, gestione inefficace delle risorse e controversie che possono durare anche anni.

Per affrontare questa fase con più serenità si può ricorrere alla **pianificazione successoria**. Si tratta di un percorso attraverso il quale strutturare la gestione e la successiva trasmissione del proprio **patrimonio**, programmando in anticipo il suo passaggio alle persone designate.

In questo modo, è possibile continuare a prendersi cura dei propri cari, prevenire controversie, ridurre le tempistiche e rendere più efficiente il carico fiscale imposto agli eredi.

La pianificazione successoria prevede diversi strumenti. I principali sono:

- **Testamento**, per stabilire come e a chi devolvere la propria eredità.
- **Donazione**, per trasferire gratuitamente una parte di patrimonio in vita.
- **Polizza vita**, per proteggere, far crescere e trasmettere il proprio patrimonio finanziario, separandolo dall'asse ereditario.
- **Trust**, per la gestione e la trasmissione di beni finanziari e immobiliari, separandoli dal futuro asse ereditario.
- **Patti di famiglia**, per il passaggio generazionale nell'azienda di famiglia.

Athora è pronta a supportarti in questa parte del tuo percorso di vita.

Offre infatti diverse polizze vita con cui proteggere il futuro dei tuoi cari e provvedere alla loro sicurezza economica. Inoltre, il nostro team di esperti è sempre pronto ad affiancarti, consigliarti e darti tutto il sostegno di cui puoi avere bisogno anche con riferimento all'adozione, eventualmente in combinazione con le polizze vita, degli altri strumenti di pianificazione successoria.

Come è regolamentata la successione?

IN ITALIA, LA LEGGE DISCIPLINA TRE TIPOLOGIE DI SUCCESSIONE:



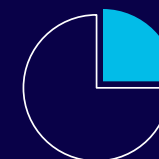
Testamentaria

Il defunto assegna il proprio patrimonio agli eredi e ai legatari attraverso un testamento.



Legittima

In assenza di un testamento valido, la legge individua gli eredi tra i parenti più stretti e assegna loro i beni ereditari. Questa successione può integrare quella testamentaria, applicandosi ai beni eventualmente esclusi dal testamento.



Necessaria

Garantisce ai parenti più stretti una quota dell'asse ereditario.

Le polizze: flessibili e adatte a ogni tua scelta

Nell'ambito della pianificazione successoria, un valido supporto è offerto dalle **polizze vita**. Si tratta di contratti che permettono di destinare una **somma** in maniera chiara, conveniente e riservata a favore delle persone alle quali si vuole garantire un **futuro più sereno**.



ATHORA TU PER LORO

Una delle tipologie di polizza più diffuse nella pianificazione successoria è la **Temporanea Caso Morte**, o **TCM**. Si tratta di una polizza di puro rischio collegata all'evento morte, e riconosce, a fronte del pagamento di un premio (generalmente su base annuale), una somma di denaro a favore dei beneficiari nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga entro un determinato periodo previsto dalla polizza.

Athora Agenzia Assicurazioni è in grado di offrire **Athora Tu per Loro**, una polizza TCM estremamente competitiva con la quale garantire alle persone più care un pieno sostegno economico in caso di morte dell'assicurato.



ATHORA VITA FACILE

Oltre alla tradizionale copertura caso morte, Athora Agenzia Assicurazioni propone altre soluzioni estremamente vantaggiose per tutelare il patrimonio del contraente. Una in particolare è la polizza a vita intera **Athora Vita Facile**. Si tratta di un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I che unisce un rendimento tra i più interessanti del mercato a tutti i vantaggi di cui il contraente può beneficiare in ottica di pianificazione successoria. Athora Vita Facile offre infatti un **basso profilo di rischio**, la **garanzia del capitale versato** e la **rivalutazione legata al rendimento** della Gestione Separata. Queste caratteristiche la rendono ideale per garantire la **conservazione** e la **valorizzazione** del patrimonio a tutela dei propri affetti. Inoltre, presenta numerosi vantaggi sotto il profilo **fiscale**, di **riservatezza**, di **celerità di accesso ai capitali** da parte dei beneficiari in caso di evento.

VANTAGGI FISCALI

In ottica successoria, Athora Vita Facile, quale polizza di natura previdenziale, offre diversi vantaggi di natura fiscale.

Esenzione dalle **imposte di successione** dei capitali liquidati ai beneficiari in conseguenza di polizze vita.

Esenzione delle polizze vita dall'**imposta di bollo**.

I capitali liquidati non concorrono ad erodere le franchigie, al di sotto delle quali non si applicano imposte di successione.

I premi pagati alla compagnia possono essere portati, entro certi limiti, in **detrazione Irpef**.

Impignorabilità e insequestrabilità nei casi previsti dalla legge.

In Italia, le **imposte di successione** sono applicate secondo **aliquote progressive** a scaglioni, che si differenziano in base all'**entità dell'asse ereditario** e al **grado di parentela**. Le aliquote e le franchigie attualmente applicabili sono le seguenti:

6% per i trasferimenti in favore di **fratelli o sorelle** da applicare sul valore complessivo netto eccedente la somma di 100.000 euro (per ciascun beneficiario).

4% per i trasferimenti effettuati in favore del **coniuge o di parenti in linea retta** da applicare sul valore complessivo netto eccedente la somma di 1 milione di euro (per ciascun beneficiario).

8% per trasferimenti in favore di tutti gli altri soggetti da applicare sul valore complessivo netto trasferito, senza applicazione di alcuna franchigia.

€1,5 mln franchigia ulteriore per trasferimenti verso soggetti portatori di handicap oltre le franchigie di 100.000 euro e di 1 milione di euro.

6% per i trasferimenti in favore di altri **parenti fino al quarto grado**, degli **affini in linea collaterale fino al terzo grado**, da applicare sul valore complessivo netto trasferito, senza applicazione di alcuna franchigia.

RISERVATEZZA

Se il contraente vuole disporre una somma di denaro in favore di un familiare o di un **soggetto estraneo alla famiglia** può farlo in assoluta **riservatezza**.

CELERITÀ DI ACCESSO AI CAPITALI

Il beneficiario della polizza ha accesso a una somma di denaro in **tempi molto più rapidi** di quelli usualmente richiesti per avere accesso ai beni caduti in successione.

COMBINAZIONE CON ALTRI STRUMENTI DI PIANIFICAZIONE

Athora Vita Facile può risultare utile per:

- garantire agli eredi il **supporto economico** per il pagamento delle imposte di successione;
- supportare il **passaggio generazionale** di un'azienda in combinazione con il patto di famiglia, in particolare garantendo somme di denaro ai non assegnatari dell'azienda di famiglia;
- integrare, mediante designazione testamentaria dei beneficiari della polizza, le quote di legittima degli eredi testamentari;
- assicurare l'utile impiego della polizza per supportare i beneficiari minorenni fino al raggiungimento di un'età "consapevole" mediante la combinazione con il **trust** quale beneficiario di polizza.

SUPPORTO ECONOMICO PER PERSONE DISABILI O DEBOLI

Athora Vita Facile consente di effettuare un investimento per **destinare, eventualmente in combinazione con il trust, un capitale o una rendita** a favore di una **persona con disabilità**, garantendo un supporto economico nel momento in cui non ci sarà più la sua famiglia a prendersene cura. Athora Vita Facile consente di garantire l'esecuzione di contratti di rendita vitalizia o di mantenimento nell'ambito di contratti di alienazione di beni mobili o immobili sottoscritti nell'ambito di pianificazioni successorie.

VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO

Athora Vita Facile ha offerto nel 2024 un rendimento del 4,53%*, grazie ai risultati della Gestione Separata Athora Risparmio Protetto e il capitale che investi è sempre garantito.

*I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri



athora.it | [in](#) [f](#) [@](#) [▶](#)

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile presso i nostri intermediari e/o sul sito **athora.it**