



# Longevity Planning:

L'importanza di pianificare il patrimonio

**Manuela Soncini, Head of Wealth Advisory**

Mercoledì, 17 Aprile 2024

# Attitudine alla pianificazione finanziaria delle famiglie italiane

variable	2019	2020	2021	all years
financial planning (previous 12 months)	8%	10%	6%	8%
budgeting	25%	21%	21%	22%
saving	37%	39%	37%	38%
indebtedness towards banks	39%	41%	40%	39%
indebtedness towards relatives and friends	8%	9%	9%	8%
n° observations	2,920	3,089	2,695	8,704

Rates of diffusion as percentages. Here and in the following tables statistics are computed by applying sample weights.

Fonte: **Attitudine alla pianificazione finanziaria delle famiglie italiane** M. Brunetti, R. Ciciretti, M. Gentile, N. Linciano, P. Soccorso – Quaderni Finanza Consob – Ottobre 2022



# Il processo di pianificazione patrimoniale

## Famiglia e patrimonio

### Mappatura patrimonio

- Mappare la struttura del patrimonio (investimenti finanziari, real estate, aziende, collezioni...)
- Valutare la situazione della famiglia (residenza, soggetti deboli, incapacità...)
- Determinare il valore del patrimonio
- Valutare i flussi di cassa generati dal patrimonio e tenore di vita della famiglia

### Analisi contesto normativo

- Approfondimento del quadro normativo e impatto fiscale

## Definizione degli obiettivi

### Obiettivi della famiglia

- Definire gli obiettivi della famiglia, le aspirazioni, i sogni, le preoccupazioni, in linea con i bisogni/età dei membri
- Valutare l'interlocutore/i bancario o finanziario di riferimento e i professionisti che possono supportare il progetto

### Analisi dei rischi

- Di quale parte del patrimonio si dispone veramente e quale è meno liquida?
- Qual è l'esposizione debitoria della famiglia e verso chi?
- In quale parte del patrimonio risiede la maggior parte di rischio? (imprenditoriale vs patrimonio familiare)
- In quale area geografica risiede la maggior parte del rischio?
- In quali rischi professionali e personali può incorrere la famiglia?

## Pianificazione patrimoniale

### Piano operativo

- Rappresentazione degli strumenti di pianificazione patrimoniale potenzialmente applicabili e definizione del piano operativo

### Strumenti

- Cash flow management
- Investment planning: scelte di portafoglio, abitudini all'investimento, attitudini all'esposizione al rischio, domanda di consulenza
- Asset protection e Insurance planning
- Pianificazione del patrimonio immobiliare e collezionistico
- Loan restructuring
- Retirement planning
- Pianificazione della formazione (anche finanziaria) dei figli
- Pianificazione successoria
- Filantropia
- Eldercare planning



## BISOGNO

- **Semplificazione** patrimoniale
- Gestione rischio di **non autosufficienza** economica
- Autotutela per **incapacità** in caso di assenza famigliari di supporto
- Tutela della incapacità dei propri cari
- Pianificazione **successoria**
- Realizzazione progetti **filantropici**
- **Dopo di noi** tutela familiari deboli
- **Gestione dei beni** in situazioni di impossibilità temporanea



## CONSULENZA

- **Mappatura** del patrimonio
- Selezione di strumenti di gestione **cash flow**/cash back per integrazione del reddito
- **Revisione** investimenti finanziari (p.e. in ottica di maggiore delega)
- **Razionalizzazione** del patrimonio immobiliare/ collezionistico che conducano a dismissione piene o nude proprietà immobiliari o gestione futura della collezione
- **Procure generali**/ad acta o designazione anticipata di Amministratore di sostegno o disposizioni anticipate di trattamento
- **Trust di autotuela** (anche del coniuge)
- Strumenti per la realizzazione di **progetti filantropici**
- Trust **dopo di noi**
- Pianificazione **successoria** polizze, testamenti, donazioni, mandato fiduciario
- **Polizze di protezione** (TCM, LTC o salute)



La presente pubblicazione di UniCredit S.p.A. è indirizzata ad un pubblico indistinto di investitori e viene fornita gratuitamente a titolo meramente informativo. Essa non costituisce raccomandazione personalizzata o attività di consulenza da parte di UniCredit S.p.A, né, tantomeno, offerta al pubblico di alcun genere né un invito ad acquistare o vendere strumenti finanziari. UniCredit S.p.A e le altre società del Gruppo UniCredit possono avere uno specifico interesse riguardo agli emittenti, agli strumenti finanziari o alle operazioni eventualmente oggetto della pubblicazione, o intrattenere rapporti di natura bancaria con gli emittenti stessi. Eventuali stime e/o valutazioni contenute nella presente pubblicazione rappresentano l'opinione autonoma e indipendente del Gruppo UniCredit e, al pari di tutte le informazioni in essa riportate, sono date in buona fede sulla base dei dati disponibili alla data della pubblicazione, tratte da fonti attendibili, ma aventi valore puramente indicativo e suscettibili di variazioni in qualsiasi momento dopo la pubblicazione, sulla cui completezza, correttezza e veridicità UniCredit S.p.A non rilascia alcuna garanzia e non assume alcuna responsabilità. Gli interessati dovranno pertanto effettuare le proprie valutazioni di investimento in modo del tutto autonomo e indipendente, facendo affidamento esclusivamente sulle proprie considerazioni delle condizioni di mercato e delle informazioni complessivamente disponibili, anche in coerenza con il proprio profilo di rischio e la propria situazione economica. Si evidenzia inoltre che: 1. Le informazioni relative ai risultati passati di uno strumento finanziario, di un indice o di un servizio di investimento non sono indicative di risultati futuri. 2. Se l'investimento è denominato in una divisa diversa dalla divisa dell'investitore il valore dell'investimento può subire delle forti oscillazioni in funzione delle variazioni dei tassi di cambio e avere un effetto indesiderato sulla redditività dell'investimento. 3. Investimenti che offrono alti rendimenti possono subire delle forti oscillazioni in termini di prezzo a seguito di eventuali declassamenti del merito di credito. In caso di fallimento dell'emittente l'investitore può perdere l'intero capitale. 4. Investimenti ad alta volatilità possono essere soggetti ad improvvise e notevoli diminuzioni di valore, potendo generare rilevanti perdite al momento della vendita fino all'intero capitale investito. 5. In presenza di eventi straordinari può essere difficile per l'investitore vendere o liquidare taluni investimenti o ottenere informazioni attendibili sul loro valore. 6. Se le informazioni si riferiscono a uno specifico trattamento fiscale, si evidenzia che il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale del cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro. 7. Se le informazioni si riferiscono a risultati futuri, si evidenzia che esse non costituiscono un indicatore affidabile di tali risultati. UniCredit S.p.A, non potrà in alcun modo essere ritenuto responsabile per fatti e/o danni che possano derivare a chiunque dall'utilizzo del presente documento, tra cui, a mero titolo esemplificativo, danni per perdite, mancato guadagno o risparmio non realizzato. I contenuti della pubblicazione – comprensivi di dati, notizie, informazioni, immagini, grafici, disegni, marchi e nomi a dominio – sono di proprietà di UniCredit S.p.A, se non diversamente indicato, coperti da copyright e dalla normativa in materia di proprietà industriale. Non è concessa alcuna licenza né diritto d'uso e pertanto non è consentito riprodurre i contenuti, in tutto o in parte, su alcun supporto, copiarli, pubblicarli e utilizzarli a scopo commerciale senza preventiva autorizzazione scritta di UniCredit S.p.A, G salva la possibilità di farne copia per uso esclusivamente personale.





[Manuela.soncini@unicredit.eu](mailto:Manuela.soncini@unicredit.eu)

