

# Le principali funzioni di Ereditando®



## MAPPATURA EREDI

Indicazioni per ciascun erede della quota ereditaria attribuita e della quota legittima spettante. Eventuale lesione della legittima.



## MAPPATURA PATRIMONIO

Analisi della ricchezza globale del cliente (finanziaria, mobiliare, immobiliare ed assicurativa).



## IMPOSTE DI SUCCESSIONE

Calcolo delle imposte di successione a livello globale e per singolo erede.



## TUTORIAL VIDEO

Analisi dettagliata delle principali fasi della pianificazione successoria.



## SIMULATORE FISCALE

Calcolo del possibile risparmio fiscale in funzione delle diverse allocazioni dei beni.



## NORMATIVA

Glossario e le principali norme che regolano le successioni.



## OTTIMIZZATO

Per pc, mac e tablet.



## RISCHIO EREDI

Possibilità di stimare eventuali rischi legati agli eredi nell'amministrare l'eredità che riceveranno.



## RISCHIO CLIENTE

Possibilità di misurare il rischio di dispersione del patrimonio del cliente in relazione ad elementi oggettivi e soggettivi.



## DONAZIONI

Gestione delle donazioni passate e future ed eventuali lesioni della quota di legittima.



## TESTAMENTO

Gestione delle disposizioni testamentarie ed eventuali lesioni della quota di legittima.



## APPROFONDIMENTI

Formazione sui temi successori e protezione patrimoniale, con attenzione dedicata agli strumenti risolutivi.



## REPORT

Possibilità di stampare report parziali, totali e personalizzati.



## ASSISTENZA

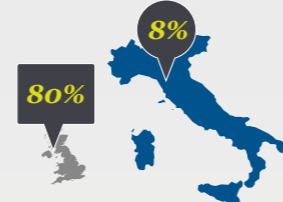
Informazioni ed assistenza software ai clienti:  
Mail: [ereditando@forfinance.it](mailto:ereditando@forfinance.it)  
Numero Verde: 800.198.489

## Gli italiani e la Pianificazione Successoria



Le strutture familiari negli ultimi venti anni sono state oggetto di notevole dinamicità. In aumento le persone single, le coppie senza figli e le famiglie monogenitore, mentre sono diminuite le coppie con figli. Il crescente numero di separazioni e divorzi è alla base dell'incremento delle nuove strutture familiari.

Tutto ciò va ad incidere sulla trasmissione della ricchezza agli eredi.



Solo l'8% degli italiani pianifica il trasferimento intergenerazionale della propria ricchezza, a dispetto dell'80% degli inglesi.



La maggior parte degli italiani pensa che il testamento sia uno strumento utilizzato solo per chi possiede patrimoni consistenti, e non ne conosce funzioni e vantaggi.



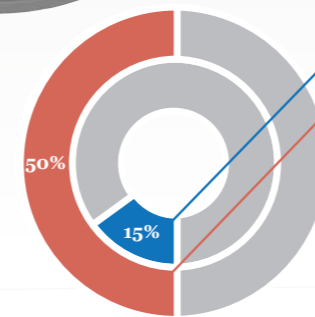
Le motivazioni per cui le persone pianificano la successione della propria ricchezza sono:

- ▶ Disporre in maniera autonoma dei propri beni;
- ▶ Evitare contrasti tra gli eredi;
- ▶ Fare in modo che i beni vadano alle persone care e non agli altri eredi;
- ▶ Evitare / ridurre prelievi fiscali sulla successione;
- ▶ Trasmettere la propria azienda ai propri eredi.

## Gli Imprenditori e il Passaggio Generazionale



- 92% Imprese italiane a carattere familiare
- 80.000 Imprenditori italiani coinvolti ogni anno nel passaggio generazionale
- 1 SU 2 Imprenditori italiani con più di 60 anni
- 1 SU 4 Imprenditori italiani con più di 70 anni
- MENO DEL 10% Imprenditori che affrontano la pianificazione del patrimonio familiare



- 15% - 3° GENERAZIONE
- 50% - 2° GENERAZIONE
- ▶ Il 50% delle aziende scompare alla seconda generazione;
- ▶ Il 15% supera la terza generazione.

# Ereditando®

Il software per la pianificazione successoria

La pianificazione proiettata nel futuro...



Uno strumento unico per la pianificazione successoria e patrimoniale



# Ereditando® la pianificazione proiettata nel futuro...

- ▶ Ereditando® è l'unico software di pianificazione successoria e patrimoniale dedicato ai professionisti del mondo finanziario ed assicurativo.
- ▶ Tramite un percorso guidato, Ereditando® determina la situazione ereditaria e patrimoniale del cliente.
- ▶ Ereditando® calcola le quote ereditarie, la mappatura del patrimonio, gestisce le donazioni passate e future, le disposizioni testamentarie, le quote realmente assegnate, le possibili lesioni delle quote di legittima, l'ammontare delle imposte di successione, la simulazione del risparmio fiscale ed elabora report personalizzabili.

**ARCHIVIO CLIENTI**  
con tutte le analisi effettuate.

**SIMULATORE**  
per il risparmio sulle imposte, confronto fiscale attuale e livello prospettico.

**MAPPATURA EREDI**  
con le indicazioni per ciascun erede della quota ereditaria attribuita e della quota di legittima spettante. Eventuale lesione della legittima.

**DONAZIONI PASSATE E FUTURE**  
ed eventuali lesioni della quota di legittima.

## VANTAGGI PER IL CONSULENTE

1. Acquisisce un metodo di lavoro efficace utilizzabile in sede di pianificazione.
2. Ha una visione globale ed immediata della situazione ereditaria del cliente.
3. Fornisce al cliente una soluzione personalizzata ed immediata.
4. Può utilizzare simulazioni che permettono di affrontare diversi scenari.

## VANTAGGI PER IL CLIENTE

1. Ha una corretta strategia che gli permette di pianificare al meglio la situazione patrimoniale e successoria.
2. Ha una mappatura corretta degli eredi e dell'asse ereditario.
3. Ha un calcolo immediato delle imposte di successione e il relativo risparmio fiscale.
4. Ha una visione globale delle eventuali donazioni passate e future ed eventuali lesioni della legittima.

The screenshot displays the Ereditando software interface with several key sections highlighted by dashed orange boxes:

- Mappatura Eredi:** A tree view showing family relationships such as 'figli, nipoti e bisnipoti', 'genitori', 'nonni materni/bisnonni materni', 'fratelli germani, nipoti e pronipoti', 'zii materni/paternali', 'cugini/prozii', and 'figli di pronipoti/cugini'.
- MAPPATURA PATRIMONIO:** A section for analyzing the client's global wealth (financial, movable, real estate, and insurance), featuring a table with columns for 'Erede', 'Professione', 'Subito', 'Compartim.', 'Famiglia', 'Eterno', 'Profilo', 'Legitt.', 'Asseg.', and 'Delta'.
- IMPORTE DI SUCCESSIONE:** A section for calculating inheritance taxes at a global level and for individual heirs, including a table for 'Totale imposte' and 'Totale patrimonio'.

**TUTORIAL VIDEO**  
delle principali fasi della pianificazione successoria.

**NORMATIVA**  
con le principali norme che regolano le successioni.

**STAMPA REPORT**  
parziali, totali e personalizzati.

**INDIVIDUAZIONE DEL RISCHIO EREDI**  
possibilità di stimare eventuali rischi legati agli eredi nell'amministrare l'eredità ricevuta.

## QUOTA DI ATTIVAZIONE: € 320,00 + IVA

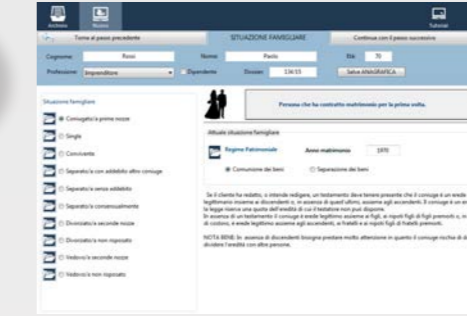
- Attivazione software
- 1 giornata di formazione sulla pianificazione successoria ed utilizzo di Ereditando®
- Ereditometro e Manuali: "La pianificazione successoria" e "Casi ragionati sul passaggio generazionale della ricchezza"

## MANTENIMENTO ANNUALE: € 50,00 + IVA

- Aggiornamento software annuale

# La pianificazione successoria in 5 passi

1



**PASSO 1**  
Informazioni sulla situazione personale e familiare

In questa fase il cliente fornisce informazioni in merito al suo stato civile. La scelta della situazione familiare, inserita tra le diverse opzioni, costituisce un passo fondamentale per una corretta Pianificazione Successoria. Infatti ogni stato "familiare" determina conseguenze differenti sul patrimonio e sull'eredità.

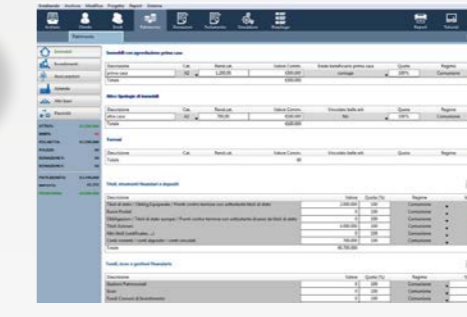
2



**PASSO 2**  
Mappatura degli eredi

Un percorso guidato di domande mirate e semplici, consente di mappare tutti gli eredi legittimi del cliente con le relative indicazioni della quota ereditaria attribuita e di quella legittima loro spettante.

3



**PASSO 3**  
Mappatura del patrimonio globale

La ricchezza complessiva (immobiliare, mobiliare, finanziaria ed aziendale) del cliente, è oggetto di inventario, con semplici dati da inserire. Le informazioni acquisite risultano importanti per stabilire la suddivisione dei beni tra gli eredi e le relative imposte di successione.

4



**PASSO 4**  
Calcolo delle imposte di successione

In questo passo vengono calcolate le imposte di successione a livello globale e per singolo erede. Con la determinazione delle imposte di successione, il cliente e il consulente prendono consapevolezza sulle eventuali possibilità di riequilibrare il patrimonio ed il relativo carico fiscale.

5



**PASSO 5**  
Simulazione fiscale

In questa fase il professionista può verificare eventuali risparmi fiscali sulle imposte di successione, simulando soluzioni allocative diverse da quelle prospettate nel passo precedente.