SACCO ADVISORY
Patrimonial & Risk Management

# Patrimonial & Risk Management

Proteggere il valore del tuo domani

**Abbonamento Persone** • **Abbonamento Imprese**



SACCO ADVISORY
Patrimonial & Risk Management

IL SERVIZIO

# Cosa comprende SACCO ADVISORY

1 **Analizzare i rischi**

Individuiamo le principali situazioni personali, familiari, professionali e imprenditoriali che possono compromettere l'equilibrio costruito nel tempo.

2 **Fotografare la situazione**

Ricostruiamo il quadro complessivo della persona, della famiglia o dell'impresa: patrimonio, immobili, liquidità, investimenti, partecipazioni, responsabilità, intestazioni ed esposizioni.

3 **Organizzare e proteggere**

Verifichiamo se la struttura esistente è coerente con gli obiettivi e individuiamo le eventuali strategie di protezione e organizzazione da approfondire con i professionisti competenti.

4 **Pianificare il futuro**

Una volta compresa la situazione, è possibile affrontare per tempo successione, continuità aziendale, passaggio generazionale e altri temi di pianificazione.



Analizzare | Fotografare | Organizzare | Pianificare

LE FASI DEL PERCORSO

# Il nostro approccio per te

FASE 1

## Analisi dei Rischi

Individuiamo le situazioni personali, familiari, professionali e patrimoniali che possono compromettere l'equilibrio costruito nel tempo.

FASE 2

## Fotografia della Situazione

Ricostruiamo il quadro complessivo: immobili, liquidità, investimenti, partecipazioni, aziende, responsabilità, intestazioni e principali esposizioni.

FASE 3

## Organizzazione e Protezione

Verifichiamo se la struttura esistente è coerente con gli obiettivi e individuiamo, quando necessario, strategie di protezione e organizzazione da approfondire con i professionisti competenti.

**Analisi** **Fotografia** **Organizzazione e protezione**

SACCO ADVISORY
Patrimonial & Risk Management

ANALISI DEI RISCHI

# Analizzare prima di proteggere

Prima di intervenire sul patrimonio, individuiamo ciò che potrebbe comprometterne l'equilibrio.

### Persona e famiglia

Quali eventi possono incidere sull'equilibrio economico della persona e del nucleo familiare?

### Responsabilità

Quali responsabilità personali o professionali possono generare esposizioni che meritano di essere considerate?

### Patrimonio

Come sono intestati i beni? Come sono distribuite le risorse? Esistono concentrazioni o vulnerabilità da approfondire?

### Impresa e continuità

Quali rischi possono compromettere l'attività, l'imprenditore o la continuità dell'impresa?

**INDIVIDUARE**
i rischi

**VALUTARE**
la possibile incidenza

**COMPRENDERE**
cosa è coinvolto

**PROTEGGERE**
strategie e strumenti

## Non partiamo dagli strumenti. Partiamo dai rischi.

**Analisi dei rischi ≠ analisi delle polizze**

Leggiamo la situazione complessiva della persona, della famiglia, del patrimonio e dell'impresa. Gli strumenti vengono dopo.

SACCO ADVISORY
Patrimonial & Risk Management

PASSAGGIO GENERAZIONALE

# Pianificare per tempo

Compresi i rischi e fotografata la situazione, la pianificazione diventa la naturale conseguenza del percorso. Il passaggio generazionale è una delle aree che emergono: affrontarlo con anticipo permette di scegliere con lucidità, coinvolgere i giusti professionisti e definire una strategia coerente.

ANALISI DEI RISCHI → COMPRENSIONE → PATRIMONIO → PROTEZIONE E ORGANIZZAZIONE → PIANIFICAZIONE



### Conflitti tra eredi
Riduzione del rischio di contrasti attraverso una pianificazione chiara e condivisa.

### Continuità aziendale
Tutela della continuità operativa delle imprese di famiglia nel passaggio tra generazioni.

### Efficienza fiscale
Valutazione preventiva delle conseguenze fiscali per ottimizzare il trasferimento del patrimonio.

**Conflitti tra eredi** **Continuità aziendale** **Efficienza fiscale**

STRUMENTI

# Strumenti di Protezione e Successione

Valutiamo, in collaborazione con i professionisti competenti, l'eventuale opportunità di utilizzare strumenti specifici. Non esiste uno strumento valido per tutti: prima si analizzano i rischi e si comprende la situazione, poi si definisce la strategia; solo alla fine si scelgono gli strumenti.

## Strumenti Assicurativi

**Assicurativi:** polizze vita e prodotti assicurativi, da considerare quando coerenti con la strategia, come strumenti di protezione patrimoniale e ottimizzazione fiscale.

**Altri strumenti:** holding familiari, fondi patrimoniali, vincoli di destinazione e ogni altra soluzione valutata in base alle esigenze specifiche.

## Donazioni e Testamento

**Donazioni:** trasferimento a titolo gratuito di beni in vita, strumento di pianificazione successoria da valutare con attenzione in termini di effetti fiscali.

**Testamento:** atto fondamentale per esprimere la volontà successoria e ridurre il rischio di conflitti tra eredi.

## Trust e Patti di Famiglia

**Trust:** strumento flessibile per la protezione e la gestione del patrimonio, utile per separare la titolarità dalla gestione e garantire una successione ordinata.

**Patti di famiglia:** accordo per anticipare il trasferimento dell'azienda, evitando future contestazioni e garantendo la continuità.

Assicurativi | Donazioni | Trust

IL VALORE

# Un percorso semplice, un metodo chiaro

### Ascoltiamo
Comprendiamo la situazione personale e familiare prima di tutto il resto.

### Analizziamo
Partiamo dai rischi, poi fotografiamo la situazione: immobili, liquidità, investimenti, aziende, responsabilità e intestazioni.

### Progettiamo
Strategia coerente con gli obiettivi: protezione, organizzazione e pianificazione, anche del passaggio generazionale.

### Coordiniamo
Attuazione con i professionisti giusti: trust, patti di famiglia, donazioni, testamento e, quando coerenti con la strategia, strumenti assicurativi.

**SACCO ADVISORY non vende prodotti: analizza, progetta e coordina.**
Un unico interlocutore per una visione completa e integrata dei rischi e del patrimonio.

**Ascoltiamo** **Analizziamo** **Progettiamo** **Coordiniamo**

ADESIONE PERSONE

# €100 + IVA all'anno

Un primo passo concreto per capire cosa può mettere a rischio l'equilibrio personale e familiare, e per proteggere e pianificare con metodo. Un investimento accessibile per avere al proprio fianco un advisor dedicato, con una visione completa e indipendente. Pensato per chi vuole iniziare a mettere ordine, senza aspettare che sia troppo tardi.

## Chi può aderire

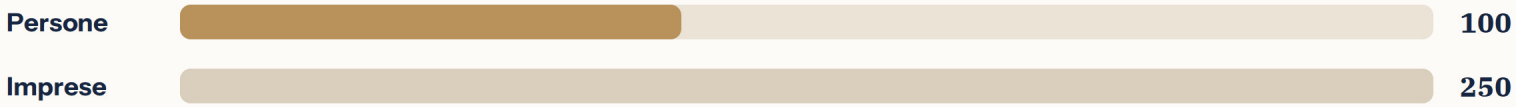
Persone e famiglie che ogni anno desiderano conoscere le proprie principali esposizioni e avere una visione chiara e organizzata delle esigenze di protezione, del proprio patrimonio e della propria situazione previdenziale.

## Come funziona

**Durata:** 12 mesi **Costo:** €100 + IVA

- Analisi delle principali esposizioni personali e familiari
- Analisi delle protezioni persona e famiglia
- Visione chiara e organizzata del patrimonio
- Calcolo contributivo e prima valutazione pensionistica

CONFRONTO COSTO ANNUO ABBONAMENTI (€)




12 mesi | Esposizioni e protezioni | Previdenza

ADESIONE IMPRESE

# €250 + IVA all'anno

Un servizio distinto dall'attività assicurativa. Un investimento per avere al proprio fianco un advisor dedicato, capace di leggere i rischi dell'impresa e dell'imprenditore e di fornire una visione chiara delle principali aree di attenzione.

## Chi può aderire

Imprenditori, liberi professionisti e imprese per avere durante l'anno un punto di riferimento dedicato all'analisi dei rischi, alla protezione patrimoniale e alle principali esigenze dell'impresa e dell'imprenditore.

## Come funziona

**Durata:** 12 mesi **Costo:** €250 + IVA

- Analisi dei rischi dell'impresa e dell'imprenditore
- Protezione patrimoniale
- Continuità aziendale e passaggio generazionale
- Successione, welfare aziendale

CONFRONTO COSTO ANNUO ABBONAMENTI (€)




12 mesi | Analisi dei rischi | Continuità aziendale

# Iniziamo insieme.

Ogni percorso inizia da una conversazione con il tuo advisor dedicato: per capire, insieme, cosa può mettere a rischio ciò che hai costruito.

### Scrivici

Contattaci via email per fissare un primo appuntamento conoscitivo, senza impegno.

### Chiamaci

Il nostro team è a disposizione per rispondere a ogni domanda e guidarti nella scelta del percorso più adatto.

**SACCO ADVISORY — Patrimonial & Risk Management**

SACCO ADVISORY
Patrimonial & Risk Management