

Dopo una successione: il patrimonio finanziario ricevuto

Domenico Mosca
Consulente finanziario Fineco
Albo OCF, matricola 638209
domenico.mosca@pfafineco.it

Per gli eredi, nei mesi successivi all'apertura della successione. Aiuta a fare l'inventario di conti, titoli, polizze e fondi pensione, a rispettare le scadenze e a non prendere decisioni sugli investimenti prima di avere il quadro. Gli aspetti legali e fiscali restano del notaio, dell'avvocato e del commercialista.

1. L'inventario di ciò che è stato ricevuto

Voce	Dove si trova	Valore	Cosa verificare
Conti correnti e depositi			Restano bloccati finché la banca non riceve la documentazione della successione
Titoli, fondi, ETF, gestioni			Il valore indicato nella dichiarazione diventa, di norma, il costo fiscale per l'erede
Titoli di Stato			Non concorrono alla base dell'imposta di successione, ma vanno comunque dichiarati
Polizze vita			Chi è il beneficiario designato: le somme spettano a lui per diritto proprio
Fondo pensione del defunto			Beneficiari designati o eredi, modulo di riscatto da chiedere al fondo
Quote societarie			Statuto e patti tra soci: chi può subentrare e a quali condizioni
Debiti, garanzie, finanziamenti			Mutui, fidejussioni prestate, carte di credito: riducono l'attivo ereditario

2. Le scadenze da segnare

- ☐ Data di apertura della successione (data del decesso) _____
- ☐ Dichiarazione di successione: entro 12 mesi da quella data. Termine _____
- ☐ Accettazione dell'eredità, eventualmente con beneficio d'inventario se ci sono dubbi sui debiti: modalità e tempi da chiedere al notaio _____
- ☐ Richiesta di liquidazione delle polizze e del fondo pensione: documenti richiesti da ciascuna compagnia o fondo _____
- ☐ Imposte e spese da pagare con la successione (imposta, se dovuta, imposte ipotecarie e catastali sugli immobili, onorari) _____

Dopo una successione: il patrimonio finanziario ricevuto

Domenico Mosca

Consulente

finanziario Fineco

Albo OCF, matricola

638209

3. Le decisioni finanziarie, nell'ordine

- 1. Prima la liquidità per le spese.** Imposte, onorari e spese correnti della famiglia nei mesi in cui i conti sono bloccati. Conviene stimarle subito, prima di qualsiasi altra decisione.
- 2. Poi i titoli ereditati, senza fretta.** Un portafoglio costruito per un'altra persona, con altri tempi e altri obiettivi, raramente è adatto così com'è. Ma vendere tutto subito non è automaticamente la scelta giusta: si valutano costi, imposte e coerenza con il resto del patrimonio dell'erede.
- 3. Gli accordi tra coeredi.** Finché il patrimonio resta in comunione, le decisioni sugli investimenti vanno prese insieme. Una divisione chiara semplifica tutto ciò che viene dopo.
- 4. Infine la somma ricevuta, divisa per orizzonte.** Quanto serve a breve, quanto resta come riserva, quanto può essere investito con un orizzonte lungo, insieme a ciò che l'erede possiede già.

4. Le domande da portare ai professionisti

Al notaio o all'avvocato

- Come e quando accettare l'eredità? Serve il beneficio d'inventario?
- C'è un testamento? Come si dividono le quote tra gli eredi?
- Quote societarie: cosa prevedono statuto e patti tra soci?

Al commercialista

- La dichiarazione di successione è dovuta? Chi la presenta?
- L'imposta di successione è dovuta, tenendo conto delle franchigie?
- Qual è il costo fiscale dei titoli ereditati, se decido di venderli?

Al consulente finanziario

- Cosa contiene davvero il portafoglio ricevuto, e quanto costa ogni anno?
- È coerente con i miei tempi, i miei impegni e il resto del mio patrimonio?
- Cosa tenere, cosa cambiare e in quali tempi, con quali costi?

5. Da ricordare

- Per coniuge e figli l'imposta di successione è del 4% sulla parte che supera un milione di euro per ciascun erede. Per gli altri parenti le aliquote e le franchigie sono diverse.
- Le somme delle polizze vita spettano ai beneficiari designati per diritto proprio e non concorrono alla base dell'imposta di successione.
- I titoli di Stato italiani e gli equiparati non concorrono alla base dell'imposta di successione.
- Non inviare estratti conto o documenti per email: si condividono al primo incontro, nel modo concordato.

Per un confronto sul patrimonio ricevuto. Scrivimi dal sito, sezione Contatti, oppure a domenico.mosca@pfafineco.it. Il primo confronto è gratuito e non impegna a nulla.

Documento informativo aggiornato al 4 ottobre 2026. Non è una consulenza legale, notarile o fiscale: termini, imposte e adempimenti della successione vanno verificati con il notaio, l'avvocato o il commercialista sul caso concreto. Non è una raccomandazione personalizzata; gli investimenti comportano rischi, compresa la possibile perdita del capitale. Domenico Mosca, consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede per FinecoBank S.p.A., iscritto all'albo unico dei consulenti finanziari, matricola 638209.