

# Servizio di Analisi Generazionale SAG



## UNO SGUARDO AL FUTURO

**In Italia nove successioni su dieci si aprono senza una disposizione testamentaria.**

Un passaggio generazionale non programmato e organizzato in vita è causa di evitabili **oneri tributari**, di **comunioni ereditarie indesiderate**, di **incomprensioni e contenziosi tra gli eredi**.

Per realizzare le volontà di chi intende programmare il passaggio generazionale, **occorre disporre di una valutazione precisa** della composizione del patrimonio e delle relazioni familiari che condizioneranno la successione **organizzandola in tempo**, in modo **tributariamente adeguato e civilisticamente corretto**.

## CHE COS'È IL SAG

Il **S.A.G.** (Servizio di Analisi Generazionale) è lo strumento per rispondere alle esigenze di passaggio generazionale tramite **le diagnosi degli aspetti successori e di protezione del patrimonio**.

Parte da un'accurata analisi iniziale del patrimonio personale e familiare per arrivare ad una pianificazione successoria mirata e personalizzata, volta ad assicurare le migliori soluzioni di tutela e trasmissione del patrimonio in funzione delle specifiche esigenze.

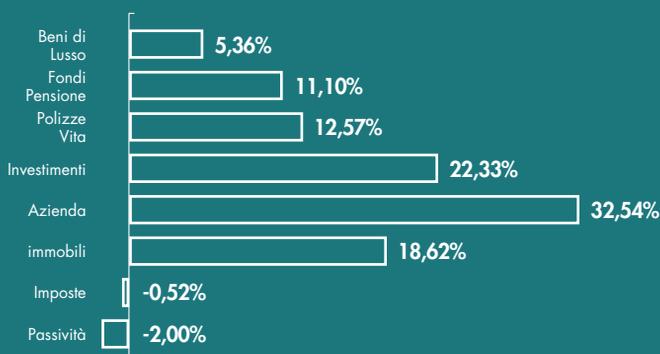
L'analisi evidenzia **l'ammontare totale dell'asse ereditario**, simulando gli effetti economici e fiscali sul patrimonio personale sia della **successione mortis causa** sia di quella **testamentaria**.

Il S.A.G. fornisce **evidenza specifica delle singole quote di legittima** spettanti agli eredi, **l'incidenza delle stesse** sul patrimonio totale, il **valore della quota** al netto delle eventuali donazioni e **calcola la fiscalità** in capo a ciascun erede.

Attraverso una piattaforma dedicata, il report offre uno **schema di sintesi del rischio patrimoniale** e, sulla base delle esigenze di pianificazione successoria e tutela patrimoniale, individua una serie di **azioni consigliate** volte ad ottenere le soluzioni più idonee al soddisfacimento delle esigenze familiari e patrimoniali.

Il S.A.G. diventa quindi un primo importante passo verso la **consapevolezza** della necessità di una **tutela testamentaria, assicurativa e societaria** consentendo di valutare le fasi necessarie per una **corretta pianificazione successoria**.

### Sintesi Analisi Rischio Patrimoniale





## COME SI RICHIEDE

Per richiedere il Report S.A.G. è necessario fornire i dati riguardanti le informazioni personali e la posizione familiare, il patrimonio immobiliare, mobiliare e aziendale e altri beni di valore rientranti nel patrimonio personale.

---

## I PARTNER

**Kleros** è una società di consulenza specializzata nella gestione del rischio patrimoniale che nasce dall'unione delle esperienze di professionisti provenienti dal mondo della consulenza aziendale, della finanza e delle assicurazioni.

I suoi servizi sono dedicati alle famiglie che intendono programmare ed ottimizzare il trasferimento del loro patrimonio agli eredi, attraverso una piattaforma informatica proprietaria costantemente aggiornata (per mantenerla in linea con le disposizioni della normativa vigente) tra le migliori sul mercato.

Il servizio S.A.G. si completa con il supporto qualificato e professionale prestato da un **network di professionisti esterni, partner del Gruppo Azimut**. Tale servizio, inclusivo di aspetti giuridici, finanziari, fiscali ed assicurativi, permette di gestire in modo corretto le dinamiche successorie e identificare le soluzioni più adeguate per la tutela del patrimonio personale.

---

LA PAROLA  
DELL'ESPERTO

ESEMPIO  
DI SAG