




SuccessionBoard

Case Study: Famiglia Müller-Fischer

Case Study Gratuito

Edizione 2026

[swisspensionlab.ch](https://www.swisspensionlab.ch)

 Dati e hosting in Svizzera

Famiglia Müller-Fischer: pianificazione con figli da due matrimoni

Hans Müller (65 anni) sposato in seconde nozze con Eva Fischer (52 anni). Hans ha 2 figli dal primo matrimonio (Laura 35, Stefan 32) e 1 figlio con Eva (Luca 14). Patrimonio totale ca. CHF 3.2 milioni.

Situazione iniziale

Parametro	Valore
Immobile coniugale	CHF 1'400'000
Portafoglio titoli	CHF 850'000
Avere LPP Hans	CHF 620'000 (rendita)
3° Pilastro	CHF 180'000
Liquidità	CHF 150'000

Analisi con SuccessionBoard

1. Senza pianificazione: Eva riceve 50% (regime matrimoniale) + 25% quota ereditaria. I 3 figli dividono il 75% restante in parti uguali
2. Conflitto potenziale: Laura e Stefan vogliono liquidità immediata, ma il patrimonio è concentrato nell'immobile
3. Art. 20a LPP: Eva è beneficiaria prioritaria della rendita vedovile, ma i figli del primo matrimonio possono contestare
4. Soluzione proposta: patto successorio con clausola di attribuzione immobile a Eva + valore di compensazione ai figli maggiori tramite polizza vita
5. Fiscalità: Canton ZH — coniuge esente, figli in linea retta aliquota ridotta

Risultato

SuccessionBoard ha permesso al notaio di visualizzare immediatamente le quote ereditarie e i potenziali conflitti. La soluzione con patto successorio e polizza vita compensativa ha soddisfatto tutte le parti, evitando un contenzioso stimato in 2-3 anni di procedura.

Vuoi ottenere risultati simili?

Richiedi una demo di **SuccessionBoard** e scopri come può trasformare il tuo workflow. Contattaci: demo@swisspensionlab.ch

Nota: i dati presentati in questo case study sono stati modificati per tutelare la privacy. Le analisi e i risultati riflettono situazioni reali tipiche.

Avvertenze legali

Questa guida è pubblicata da Swiss Pension Lab (SwissPensionLab) a scopo esclusivamente informativo ed educativo. I contenuti non costituiscono consulenza legale, fiscale o finanziaria personalizzata. Le informazioni sono basate sulla normativa svizzera vigente alla data di pubblicazione e potrebbero non riflettere modifiche successive. Si raccomanda di consultare un professionista qualificato prima di prendere decisioni previdenziali, fiscali o patrimoniali. Swiss Pension Lab declina ogni responsabilità per decisioni assunte sulla base dei contenuti di questa guida.

© 2026 Swiss Pension Lab. Tutti i diritti riservati. La riproduzione, anche parziale, è vietata senza autorizzazione scritta.

Contatti: info@swisspensionlab.ch | swisspensionlab.ch | Mendrisio, Ticino, CH