

COMUNICATO STAMPA

**Il valore fondamentale della pianificazione successoria**

*Due incontri organizzati dalla Banca di Ripatransone e del Fermano*

SAN BENEDETTO DEL TRONTO - La pianificazione successoria rappresenta oggi uno strumento strategico per tutelare la famiglia, gestire in modo ordinato il passaggio del patrimonio e prevenire conflitti o inefficienze. Osservatori privati e indagini basate su dati Istat confermano che solo una minoranza di italiani (tra il 12% e il 13%) ha effettuato un minimo di pianificazione formale. Nel 2024, circa il 71% degli italiani si dichiarava ancora distante o contrario all'idea di redigere un testamento.

Per approfondire questi temi e offrire ai cittadini strumenti concreti di orientamento, la **Banca di Ripatransone e Fermano** promuove due incontri informativi dedicati al valore di una pianificazione consapevole che si terranno, alle 15:30, **martedì 21 gennaio** nella Sala Kursaal di Grottammare e al Ristorante Papillon di San Benedetto del Tronto **mercoledì 22 gennaio**.

“Il nostro Paese – ricorda la Presidente della Banca di Ripatransone e del Fermano, **Donatella Simonetti** – è notevolmente in ritardo, sotto il profilo culturale, quando si parla di pianificazione successoria e questa superficialità può portare a danni economici non indifferenti. Speriamo che questi due incontri siano occasioni di confronto e approfondimento su un tema di grande attualità e rilevanza sociale”.

Il relatore è il dottor **Sergio Zadera**, nel corso degli incontri l'attenzione sarà posta sulla pianificazione come strumento utile di tutela, sia a livello familiare sia a livello aziendale: passaggio generazionale, trasferimento del patrimonio e possibilità di evitare possibili conflitti o inefficienze.

L'iniziativa si inserisce nel più ampio impegno della banca nel promuovere educazione finanziaria e cultura della prevenzione, accompagnando famiglie e imprese in scelte che guardano al futuro con responsabilità e consapevolezza.