

Cosa succede ai tuoi investimenti quando muori

— e cosa predisporre da vivo

Come preparare e predisporre le misure giuste per prevenire problemi e non perdere il patrimonio in possesso.



The Money, the Mind & the Machines

Finanza · Mindset · Tecnologia

Indice argomenti

- I documenti della successione
- Il processo di successione
- Le tre domande a cui rispondere:
 - DOVE sono i beni e “Archivio rapporti Finanziari”
 - COME accedono gli eredi
 - QUANTO tempo
- Il Fondo dei rapporti dormienti
- Le tre risposte
- il test dell'erede



Prima di cominciare

Contenuto educativo e divulgativo, non consulenza finanziaria, fiscale o legale personalizzata. Le norme e i dati citati sono aggiornati alla data indicata e possono cambiare. Per la tua situazione rivolgiti a un professionista abilitato.

- Si parla di categorie e di come funzionano le procedure, mai di quale prodotto scegliere
- Ogni numero è un dato normativo o una dichiarazione di un operatore, con la sua data



I documenti della successione

Le chiavi che aprono l'accesso al patrimonio. Non le rilascia lo stesso ufficio, e non servono tutte sempre.

NOME	DESCRIZIONE	CHI LO RILASCIAM	A COSA SERVE
IN ITALIA			
Certificato di morte	Attesta il decesso. È la prima riga di ogni pratica, in Italia e all'estero.	Comune — ufficio di stato civile	Aprire la pratica presso l'operatore
Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà	Con firma autenticata. Se la banca lo pretende serve l'atto notorio: è policy, non legge.	Il dichiarante; autentica il Comune o un notaio	Attestare chi sono gli eredi, e a che titolo
Verbale di pubblicazione del testamento	Il testamento olografo diventa conoscibile solo dopo questo passaggio dal notaio.	Notaio	Far valere una successione testamentaria
Certificato di consistenza	Fotografa conti e titoli alla data del decesso. Fuori dall'Italia nessuno è tenuto a darlo.	L'intermediario dove il patrimonio è depositato	Sapere che cosa c'era, e a che valore
Dichiarazione di successione	Si deve ottenere una attestazione di avvenuta presentazione (copia conforme).	La presenta l'erede; l'attestazione, l'Agenzia	È la prova che la legge chiede per sbloccare
Quietanza	Il documento che nessun elenco riporta. Senza l'ultima firma la banca non esegue.	La predispone la banca; la firmano tutti gli eredi	Liberare somme e titoli: è lì che si ferma il tempo

QUANDO IL PATRIMONIO ESCE DALL'ITALIA

Certificato Successorio Europeo (CSE)	Vale in tutta l'UE senza altri passaggi. Le copie autentiche durano sei mesi.	In Italia, il notaio	Provare di essere erede davanti a un operatore UE
Apostille e traduzione giurata	In UE il decesso ne è esonerato, la qualità di erede no. Se serve lo dice l'operatore.	Procura o Prefettura; traduttore giurato	Far accettare un atto italiano a chi sta fuori
Transfer Certificate (IRS)	Sopra i 60.000 \$ di asset statunitensi. L'IRS dichiara 12-18 mesi, a documenti completi.	Internal Revenue Service, dopo il Form 706-NA	Sbloccare titoli USA presso il broker

Il viaggio nel processo di successione

- **1 · Decesso → comunicazione → congelamento**

L'intermediario cristallizza la posizione e redige il certificato di consistenza.

- **2 · Raccolta documenti**

Devono essere raccolti e «convalidati» certificato di morte e dichiarazione sostitutiva (autenticata).

- **3 · Dichiarazione di successione**

Entro 12 mesi dal decesso; dal 1° gennaio 2025 l'imposta è autoliquidata.

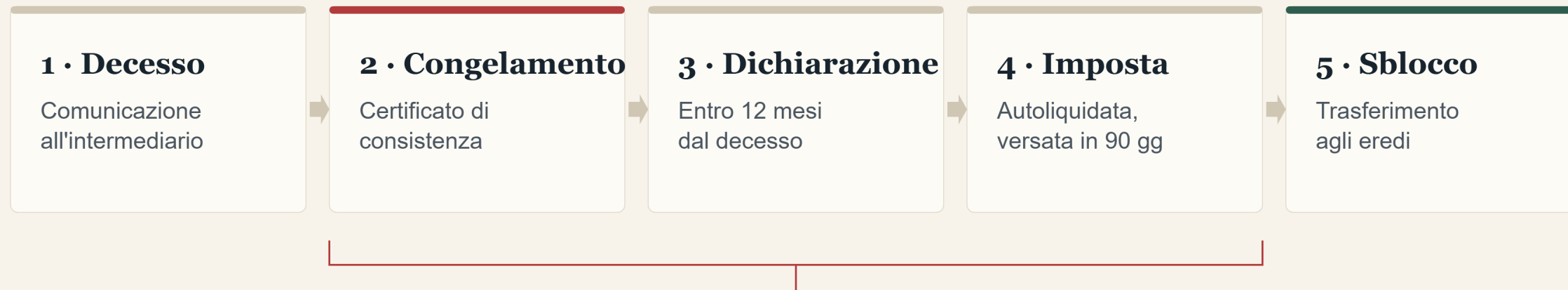
- **4 · Versamento — entro 90 giorni dal termine di presentazione**

- **5 · Sblocco — i titoli passano nel dossier dell'erede**



Cosa succede ai tuoi investimenti quando muori

Il percorso della pratica, dal congelamento allo sblocco — e cosa accade nel frattempo.

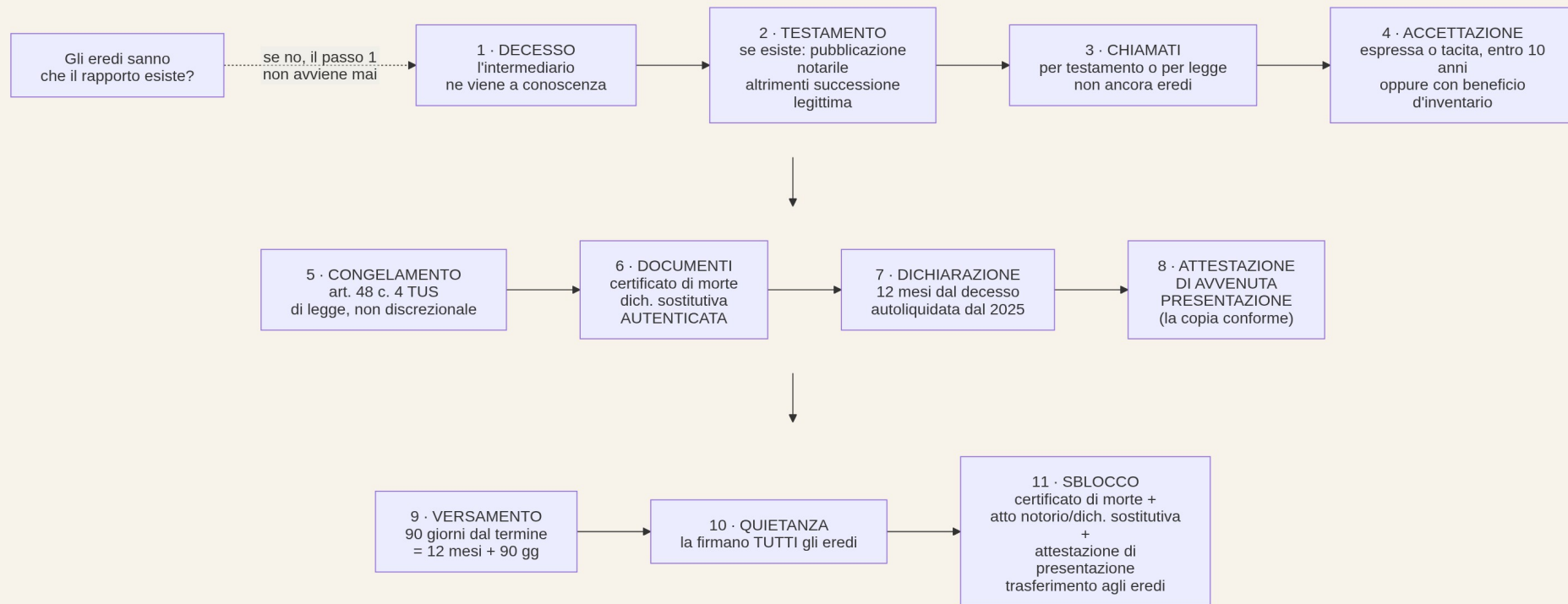


Nel frattempo, per mesi

- Eventuali strategie si fermano — e gli eredi possono non esserne a conoscenza.
- Il portafoglio subisce il mercato per mesi senza poter reagire.

Se gli eredi non sanno che il rapporto esiste, la pratica non parte nemmeno: il passo 1 non avviene.
E chi ha il diritto di arrivarci non è uguale per tutti — erede, beneficiario designato, delegato, cassetta.

Schema in dettaglio del processo



Le tre domande a cui rispondere

L'errore è l'informazione che non hai lasciato

- **DOVE — non sanno dove sono i beni.**

Un registro esiste (l'Archivio dei rapporti finanziari) ma copre solo gli operatori italiani; poi ci sono tutti gli altri casi.

- **COME — non sanno come accedere, né come comportarsi.**

Il dossier viene congelato; non conoscono procedure o documenti necessari.

- **QUANTO — non sanno quanto tempo servirà.**

Ogni caso ha tempi e procedure diversi.



Dove possono essere gli asset — 1. Con un intermediario

C'è una controparte a cui gli eredi possono rivolgersi.

Intermediario italiano

Banca, dossier titoli

COME LI TROVANO

Procedura nota e consolidata.
L'intermediario fa da guida.

RECUPERABILITÀ

● **Alta**

Broker estero

Neobroker UE, exchange

COME LI TROVANO

Solo se sanno che esiste.
Procedura per piattaforma.

RECUPERABILITÀ

● **Media — serve l'inventario**

Difficoltà di ritrovamento crescente → (segue: senza intermediario)

Dove possono essere gli asset — 2. Senza intermediario

Non c'è nessuna controparte: nessuno a cui chiedere, nessuna procedura di recupero.

Self-custody

Cripto in wallet privato

COME LI TROVANO

Solo con le chiavi o la seed.
Nessun servizio clienti.

RECUPERABILITÀ

- **Nulla — perdita irreversibile**

Beni fisici

Oro, gioielli, cassetta

COME LI TROVANO

Solo cercando fisicamente.
La cassetta: solo notaio o funz. AdE.

RECUPERABILITÀ

- **Solo se ritrovati**

→ Difficoltà massima: senza inventario, l'esistenza stessa dell'asset può restare ignota.

L'Archivio dei rapporti finanziari

- **Esiste, ed è interrogabile da un erede**

Modello dedicato, alla Direzione Regionale dell'Agenzia delle Entrate: basta documentare la qualità di erede — senza un giudice.

- **Dice con chi, non quanto**

Restituisce l'elenco degli intermediari, non i saldi: i saldi esistono, ma non vengono rilasciati.

- **Copre solo l'ultima annualità presente in banca dati**

Non è uno storico: un conto chiuso qualche anno prima può non comparire.

- **Non chiude l'inventario: lo indirizza**

Dopo l'elenco serve una richiesta a ciascuna banca individuata.



L'Archivio — a chi si scrive, e cosa si allega

- **A chi scrivere**

Alla Direzione Regionale dell'Agenzia delle Entrate competente per l'ultima residenza del defunto, con il modello dedicato all'erede (istanza_accesso_banche_dati_erede.docx, ex art. 2-terdecies D.Lgs. 196/2003).

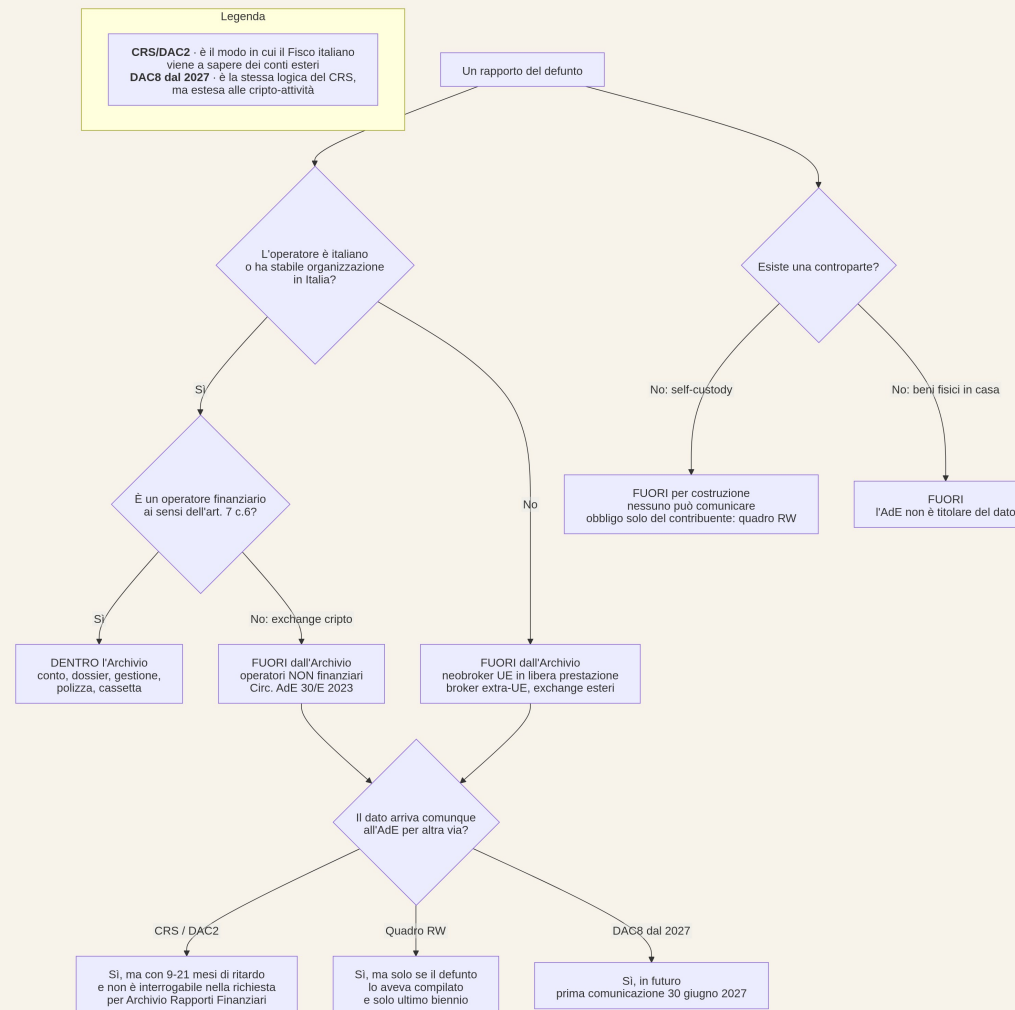
Vanno spuntate due caselle: «ANAGRAFE TRIBUTARIA (per quadro RW)» e «ANAGRAFE DEI RAPPORTI FINANZIARI».

- **Documenti da allegare**

- certificato di morte, o dichiarazione sostitutiva ex art. 47 DPR 445/2000
- prova della qualità di erede: dichiarazione sostitutiva di notorietà sulla delazione ereditaria (o testamento), con indicazione dei chiamati
- copia del documento d'identità



Quali «titoli» compaiono nell'Archivio?



Broker italiano o estero: cosa cambia per gli eredi

Non cambia solo il fisco: cambia la possibilità stessa di ritrovare gli investimenti.

Intermediario italiano

Banca, SIM, SGR con sede in Italia

GLI EREDI LO TROVANO?

- Sì — è nell'Archivio dei rapporti finanziari, interrogabile a richiesta

CHI CERTIFICA IL VALORE

L'intermediario, con il certificato di consistenza

CHI CALCOLA LE IMPOSTE

Regime amministrato:
le applica l'intermediario

Broker estero

Senza stabile organizzazione in Italia

GLI EREDI LO TROVANO?

- No — fuori dall'Archivio.
Solo se qualcuno l'ha scritto

CHI CERTIFICA IL VALORE

Nessun obbligo equivalente:
ricostruzione a carico dell'erede

CHI CALCOLA LE IMPOSTE

Spesso regime dichiarativo:
il calcolo ricade sull'erede

Lo strumento pubblico che serve a ritrovare gli investimenti si ferma ai soggetti tenuti a comunicare:
dove finisce il suo perimetro, l'unica traccia è quella lasciata dal titolare.

Come avviene l'accesso dell'erede?

- **Il blocco è previsto dalla legge**

Finché non è provata la presentazione della dichiarazione di successione, l'intermediario non può eseguire operazioni sui rapporti del defunto (art. 48 TUS).

- **Prima si dimostra chi si è, poi si chiede cosa spetta**

L'accesso passa da due verifiche distinte: l'identificazione degli aventi diritto e la ricostruzione delle quote.

- **L'istruttoria è una verifica documentale**

L'intermediario controlla la completezza e la regolarità degli atti ricevuti; non entra nel merito della successione.

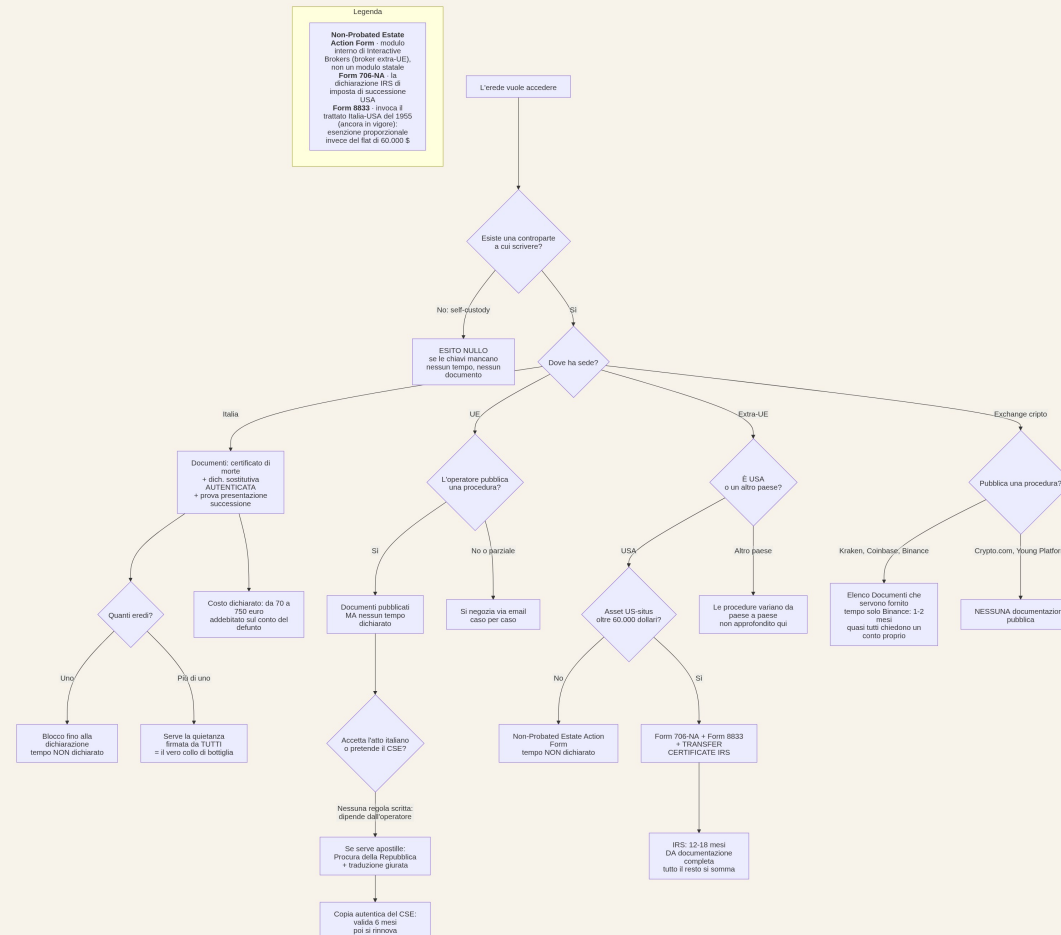
- **Lo svincolo chiude il procedimento**

Avviene quando la posizione è completa in tutte le sue parti, compresa la sottoscrizione di tutti gli aventi diritto.



Come può accedere l'erede — il percorso per canale

Rilevato dai documenti ufficiali degli operatori al 29/07/2026 — le condizioni cambiano senza preavviso.



Cosa serve, in che lingua, a chi

Tutto per categoria; i nomi solo in fondo, come fonte

Rilevato dai documenti ufficiali degli operatori al 29/07/2026 — le condizioni cambiano senza preavviso.

Canale	Documenti richiesti	Lingua	Chi risponde
Banca / intermediario italiano	Certificato di morte · dichiarazione sostitutiva autenticata · verbale di pubblicazione del testamento · prova della presentazione	IT	Filiale o ufficio successioni
Neobroker UE	Certificato di morte · prova dell’eredità (i documenti richiesti variano) · documento d’identità di ogni erede. Uno chiede apostille e traduzione giurata	IT da alcuni, altrimenti EN	Email dedicata, mai un telefono
Broker extra-UE	Certificato di morte · documento d’identità firmato · modulistica propria · oltre 60.000 \$ di asset USA: Form 706-NA e Transfer Certificate IRS	EN	Email o telefono USA. Nessun supporto in italiano
Exchange cripto (custodial)	Certificato di morte · nomina a rappresentante legale (il documento che prova che hai il potere di agire per conto dell’eredità: dichiarazione sostitutiva, atto notorio o CSE) · lettera firmata (una lettera in carta libera che scrive l’erede stesso, con firma e data, in cui dichiara chi è e cosa chiede). Uno chiede istituti di common law inesistenti in Italia	EN, IT da uno solo	Form online; spesso serve un conto proprio
Self-custody (wallet privato)	Nessuno — servono le chiavi o il seed	—	Nessuno
Cassetta di sicurezza	Notaio o funzionario dell’Agenzia delle Entrate · più i documenti della pratica	IT	Istituto + notaio o funzionario

Fonti dei documenti: broker extra-UE → pagina ufficiale Interactive Brokers, l’unica raggiungibile delle quattro case · exchange cripto → Kraken, l’unico con elenco pubblico.

Rilevazione documentale al 29 luglio 2026 · 8 banche italiane, 9 broker e neobroker UE, 4 broker extra-UE, 6 exchange · Contenuto educativo, non consulenza

Chi può accedere — diverse figure giuridiche

Erede — succede al defunto per legge o per testamento: subentra nei suoi rapporti giuridici.

Beneficiario designato — riceve per contratto un diritto suo, fuori dall'asse ereditario.

Delegato — agisce per conto del titolare: un potere che si estingue con la sua morte.

Erede

La via ordinaria

COME SI ACCEDE

Aspetta lo sblocco della successione.

TEMPO

● Mesi (12 + 90 gg)

La via che tutti conoscono.

Beneficiario designato

Polizza vita, previdenza

COME SI ACCEDE

Fuori dall'asse ereditario: procedura propria.

TEMPO

● Molto più rapida

ESEMPIO

La polizza vita del padre di Elena la designa beneficiaria: incassa subito dalla compagnia.

Delegato

Delega sul conto

COME SI ACCEDE

La delega si estingue con la morte.

TEMPO

● Zero, da subito

ESEMPIO

Davide aveva la delega sul conto della madre: con la sua morte la delega si estingue.

Le tempistiche di accesso per canale

Vediamo i canali uno per uno

Rilevazione documentale su 8 banche italiane, 9 broker e neobroker UE, 4 broker extra-UE e 6 exchange cripto — 29 luglio 2026.

Abbiamo letto quello che gli operatori dichiarano nei propri documenti pubblici: non abbiamo trovato molti dati su quanto ci mettono.

- **Purtroppo quasi nessuno dichiara un tempo.**



I tempi del processo di successione

Dal decesso all'accesso — chi impone un termine, e dove non ce n'è nessuno

Passo	Termine	Chi lo impone
Denuncia di morte allo stato civile	24 ore	obbligo di legge
Inventario, se il chiamato è nel possesso	3 mesi + 40 giorni	art. 485 c.c.
Diritto di accettare l'eredità	10 anni	art. 480 c.c.
Dichiarazione di successione	12 mesi dal decesso	art. 31 TUS
Versamento dell'imposta	90 giorni	TUS
Copia della documentazione bancaria	90 giorni	art. 119 c. 4 TUB
Attestazione di avvenuta presentazione	non dichiarato	Agenzia delle Entrate
Svincolo e accesso ai fondi	nessun termine	nessuno
Rapporto dormiente → Fondo	10 anni + 180 giorni	L. 266/2005



Quanto ci mettono ad arrivarci

Il tempo dichiarato, canale per canale

Rilevato dai documenti ufficiali degli operatori al 29/07/2026 — le condizioni cambiano senza preavviso.

Canale	Tempo dichiarato
Banca / intermediario italiano	(c) non dichiarato — nessuna delle 8 banche del campione
Neobroker UE	(c) nessuno dei 9. Uno dichiara di non governarlo: Revolut, «da qualche giorno a un anno»
Broker extra-UE	(c) nessun broker. Ma il collo di bottiglia lo dichiara l'IRS: 12-18 mesi, a documentazione completa
Exchange cripto (custodial)	(c) non dichiarato, tranne Binance: 1-2 mesi
Self-custody (wallet privato)	—
Cassetta di sicurezza	(a) prenotare «con congruo anticipo, di almeno 20 giorni»: è un preavviso, non un tempo di evasione

Eredito il portafoglio, o eredito una cifra?

L'esito degli asset, canale per canale

Rilevato dai documenti ufficiali degli operatori al 29/07/2026 — le condizioni cambiano senza preavviso.

Canale	Esito degli asset
Banca / intermediario italiano	Pieno, ma solo dopo la firma di tutti gli eredi sulla quietanza
Neobroker UE	Divergente e non prevedibile: liquidazione forzata (Trade Republic, Revolut) · in specie a scelta (DEGIRO) · in specie (Freedom24) · (c) non dichiarato (Scalable Capital, Bitpanda)
Broker extra-UE	In specie, ma subordinato al certificato IRS; l'erede deve aprirsi un conto
Exchange cripto (custodial)	In natura (Coinbase, Binance) · (c) non dichiarato (Kraken, Bitpanda)
Self-custody (wallet privato)	Nulla se le chiavi mancano
Cassetta di sicurezza	Pieno, ma in due accessi separati: apertura con inventario, poi prelievo e disdetta

Il Fondo dei rapporti dormienti

- **Un rapporto sopra i 100 € fermo per 10 anni diventa dormiente**

Raccomandata al titolare; senza risposta entro 180 giorni si estingue e il valore va al Fondo (MEF/Consap), reclamabile per altri 10 anni. Poi è dello Stato.

- **Non si recuperano i titoli ma denaro**

Chi recupera dieci anni dopo recupera una cifra, non il portafoglio (quello è stato liquidato).

- **Considerato “non-dormiente” se c’è un’iniziativa del titolare**

Cedole, bolli e addebiti automatici non interrompono i dieci anni: conta solo un’iniziativa del titolare o di un suo delegato.

- **La banca non deve cercare nessuno**

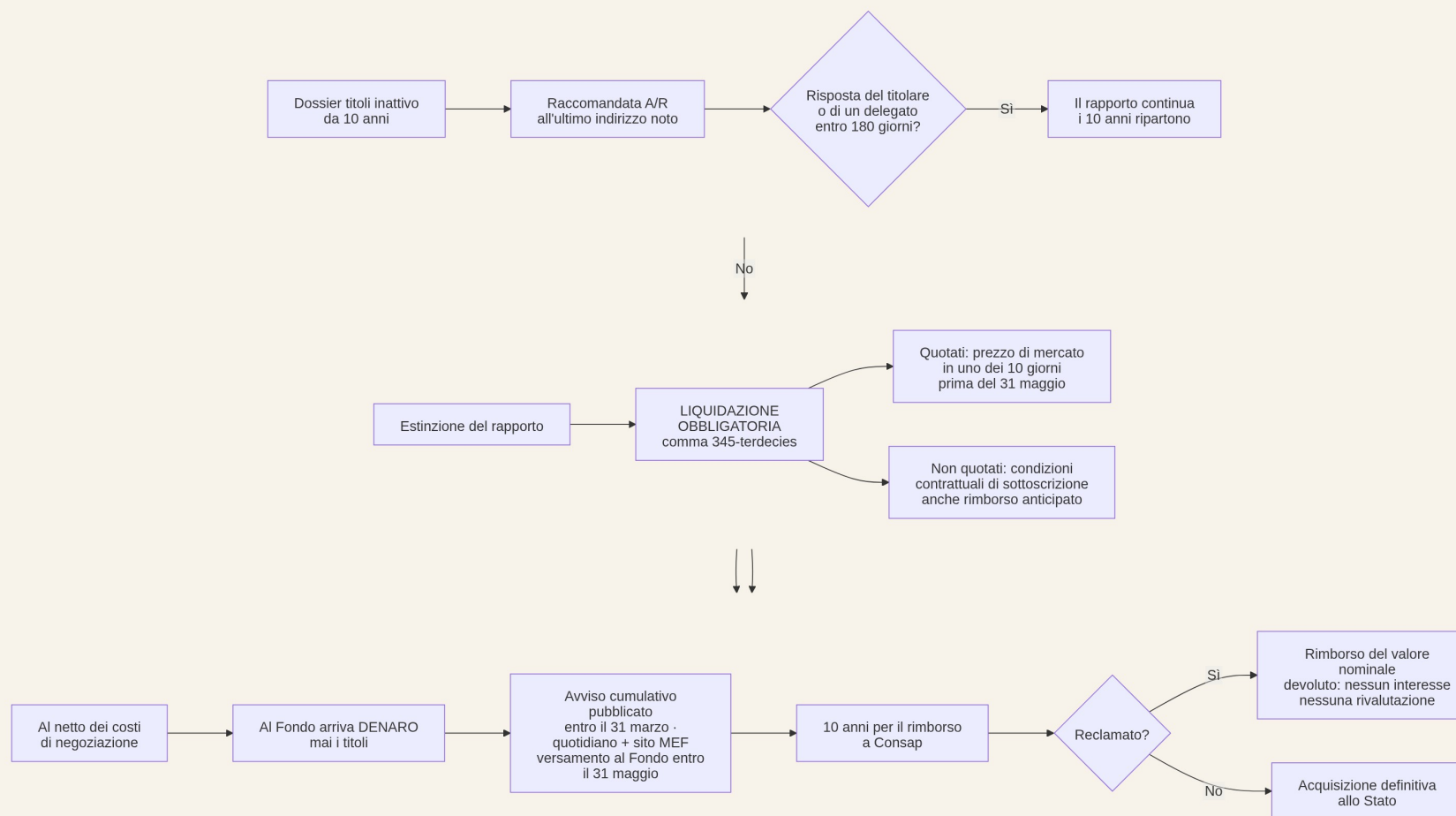
La banca verifica ogni anno via AdE se il titolare è deceduto, e se si spedisce una raccomandata all'ultimo indirizzo noto del defunto, intestata genericamente a «possibili legittimi eredi» (nessun obbligo di identificarli o rintracciarli); le assicurazioni, invece, devono cercare il beneficiario.

- **Consap gestisce il Fondo, e offre una ricerca pubblica gratuita**

Consap è la società a cui il MEF affida dal 2010 la gestione dei rimborsi. Il suo motore di ricerca è gratuito, senza autenticazione, cerca per nome e non mostra l'importo; il MEF ne raccomanda l'uso anche per i familiari di cui si possa risultare eredi. Nessun intermediario è incaricato da MEF o Consap.



Il destino di un dossier che dorme



3 Risposte alle domande poste

Una contromisura per ciascuna delle tre domande

La domanda	La contromisura	Cosa lasci pronto
DOVE	Rendere TROVABILE	Un inventario per ogni tipo di bene, e istruzioni di accesso — mai credenziali in chiaro
COME	Rendere PERCORRIBILE	Cosa serve canale per canale: quali documenti, in che lingua, a chi rivolgersi — e chi, fra i tuoi, ha titolo a chiedere
QUANTO	Rendere PREVEDIBILE	Cosa aspettarsi mentre si aspetta: il dossier congelato, un PAC che si ferma, il mercato che intanto si muove — e il non svendere nel panico. Una data non la promette nessun canale

Se il tempo non è una promessa di nessun canale, l'unica variabile che la tua famiglia governa davvero è quanto materiale ha in mano prima di cominciare.

Il test dell'erede

Dai le istruzioni a chi le userà davvero e chiedi di seguirle senza aiuto, come se non ci fossi. Se si bloccano su un passaggio, è il punto da sistemare adesso.

«Istruzioni per chi eredita i tuoi investimenti» — le tre sezioni, e quello che resta fuori

DOVE

L'inventario, una riga per asset

COME

Cosa serve, canale per canale

QUANTO

Cosa aspettarsi, e cosa non fare

STRUTTURA

Da valutare con un professionista



Le precauzioni che risolvono i problemi

- **Rendere TROVABILE** — un inventario che copra ogni tipo di bene, e che qualcuno rilegga ogni tanto
- **Rendere PERCORRIBILE** — cosa serve canale per canale: quali documenti, in che lingua, a chi rivolgersi
- **Rendere PREVEDIBILE** — cosa aspettarsi mentre si aspetta: il tempo non lo governa nessun operatore
- E poi provalo, prima che serva davvero.



Il patrimonio ritorna «al sicuro»

- Un pomeriggio oggi — un inventario, delle istruzioni, una pagina che spiega ai tuoi come funziona — vale più di qualsiasi ottimizzazione di portafoglio.

Scarica «Istruzioni per chi eredita i tuoi investimenti»

La checklist compilabile — dove, come, quanto — e la mappa delle procedure per canale. Link nella pagina del video.

La prossima cosa che i tuoi non sanno è cosa fare dei tuoi account e dei tuoi dati digitali — è il tema del prossimo video.

