

Legalmente furbi

*Strategie per ridurre le imposte  
e migliorare la gestione finanziaria  
attraverso PAC e soluzioni di defiscalizzazione  
completamente legali*



**Dario Bianco**

## **LEGALMENTE FURBI**

*Strategie per ridurre le imposte  
e migliorare la gestione finanziaria  
attraverso PAC e soluzioni di defiscalizzazione  
completamente legali*

*Economia e Management*

BOOK  
**SPRINT**  
EDIZIONI

[www.booksprintedizioni.it](http://www.booksprintedizioni.it)

Copyright © 2024  
**Dario Bianco**  
Tutti i diritti riservati

*Alla mia famiglia.*



## **Prefazione**

Nel corso della mia carriera come consulente finanziario e assicurativo, ho avuto il privilegio di lavorare con numerose aziende, famiglie e professionisti, aiutandoli a ottimizzare la gestione delle loro risorse finanziarie. Durante questi anni, ho maturato una convinzione che mi ha spinto a scrivere questo libro: molte imprese, pur essendo solide e competitive, non sfruttano appieno le opportunità che la legge offre per ottimizzare la gestione fiscale e finanziaria delle risorse. Troppo spesso, strumenti come il Trattamento di Fine Mandato (TFM) e il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) vengono visti semplicemente come obblighi normativi da adempiere, mentre in realtà possono rappresentare un vero e proprio pilastro di una pianificazione finanziaria strategica. Questo libro nasce proprio dal desiderio di cambiare questa prospettiva e di offrire agli imprenditori e ai professionisti strumenti pratici per trasformare questi adempimenti in opportunità di crescita e ottimizzazione.

### ***Il mio percorso professionale***

Negli ultimi nove anni, ho lavorato per una nota compagnia assicurativa italiana, operando nel cuore del settore finanziario e assicurativo. Durante questo periodo, ho avuto l'opportunità di affiancare numerose aziende e imprenditori nella gestione delle loro risorse, aiutandoli a navigare le complesse normative fiscali e a trovare soluzioni che potessero soddisfare le loro esigenze. Tuttavia, negli ultimi anni, ho notato un cambiamento all'interno della compagnia, che

si stava allontanando dalla mia visione di consulenza personalizzata per abbracciare un approccio più standardizzato. Questo cambiamento ha rappresentato per me un punto di svolta.

La consulenza finanziaria, nella mia visione, non può essere trattata come un processo omogeneo e impersonale. Ogni azienda, ogni professionista, ogni famiglia ha esigenze specifiche che devono essere affrontate con soluzioni flessibili e personalizzate. Per questo motivo, ho deciso di intraprendere una nuova strada e, a partire dal 2024, ho avviato la mia attività di broker finanziario e assicurativo. Questo nuovo ruolo mi ha permesso di lavorare in maniera indipendente, fornendo un servizio di consulenza a 360°, costruito sulle reali esigenze dei miei clienti.

La mia esperienza come consulente finanziario e assicurativo iscritto all'OCF e al RUI mi ha fornito la solida base per comprendere a fondo le dinamiche del mercato e per affrontare le sfide della gestione finanziaria in modo completo e mirato. Da quando ho intrapreso questa nuova avventura, ho potuto offrire soluzioni finanziarie e assicurative ancora più performanti, flessibili e orientate agli obiettivi di lungo termine dei miei clienti. Questo libro è il frutto di questa esperienza e rappresenta il mio contributo per aiutare le aziende e i professionisti a sfruttare al meglio le opportunità di ottimizzazione fiscale e finanziaria a loro disposizione.

### ***Perché questo libro è importante oggi***

L'attuale pressione fiscale sulle imprese è una delle problematiche più complesse che gli imprenditori si trovano a dover affrontare. La crescente regolamentazione fiscale, unita alla costante evoluzione delle normative, rende sempre più difficile per le aziende navigare il panorama fiscale senza l'aiuto di professionisti specializzati. In questo contesto, la gestione del TFM e del TFR può diventare molto più di un



semplice adempimento normativo. Se pianificati e gestiti correttamente, questi strumenti possono diventare il fulcro di una strategia finanziaria che permette all'azienda di risparmiare, investire e crescere in maniera intelligente e sostenibile.

Un altro aspetto cruciale che mi ha spinto a scrivere questo libro è la crescente complessità delle normative. Molte aziende si trovano ad affrontare una giungla di leggi e regolamenti che cambiano di continuo, e la mancanza di informazioni adeguate su come gestire in modo strategico il TFM e il TFR fa sì che molte opportunità vengano perse. L'obiettivo di questo libro è proprio quello di colmare questo divario, offrendo agli imprenditori e ai professionisti una guida pratica e concreta su come trasformare questi strumenti in leve per migliorare la gestione fiscale e finanziaria della propria azienda.

### *Un approccio pratico e diretto*

Quando ho deciso di scrivere questo libro, la mia priorità era quella di renderlo pratico e immediatamente applicabile. Non amo i tecnicismi e le teorie astratte. Per me è fondamentale arrivare subito al punto, fornendo ai lettori strumenti e strategie che possano mettere in pratica da subito. Questo libro è pensato per essere un manuale operativo che possa guidare imprenditori e professionisti passo dopo passo nella gestione del TFM e del TFR, utilizzando il Piano di Accumulo del Capitale (PAC) come strumento centrale.

Ho strutturato il libro in modo da offrire non solo una panoramica teorica, ma anche esempi pratici e casi di studio reali che dimostrano come queste strategie possano essere implementate con successo in diverse realtà aziendali. Ogni capitolo è pensato per essere chiaro, diretto e ricco di consigli applicabili, affinché i lettori possano vedere subito come

la gestione finanziaria strategica possa portare risultati concreti.

Il PAC, infatti, è uno strumento particolarmente potente per pianificare gli accantonamenti necessari per il TFM e il TFR, garantendo allo stesso tempo un'ottimizzazione fiscale e una crescita del capitale accantonato. Attraverso esempi concreti, mostrerò come le aziende possono utilizzare il PAC per migliorare la propria solidità finanziaria e ottenere vantaggi significativi in termini di risparmio fiscale e gestione della liquidità.

### *Un invito all'azione*

Uno degli obiettivi principali di questo libro è quello di invitare i lettori a prendere l'iniziativa. Il contenuto, oltre a essere una lettura informativa, è una guida pratica per chi desidera migliorare la gestione finanziaria e fiscale della propria azienda. Ogni strategia descritta nel libro è pensata per essere applicata immediatamente, e ho cercato di offrire indicazioni precise su come farlo.

Se sei un imprenditore o un professionista, ti invito a mettere in pratica le strategie discusse nel libro. Ogni capitolo è stato scritto con l'intento di fornirti informazioni utili e strumenti concreti che puoi applicare da subito per migliorare la gestione delle risorse finanziarie della tua azienda. Alla fine del libro, troverai anche un **codice QR** che ti permetterà di entrare in contatto diretto con me per una consulenza personalizzata. Sono qui per aiutarti a implementare queste soluzioni su misura per le tue esigenze specifiche, assicurandomi che tu possa ottenere il massimo beneficio possibile.

## *L'importanza di una consulenza personalizzata*

Una delle lezioni che ho appreso durante i miei anni di esperienza nel settore è che ogni azienda è unica. Non esiste una soluzione standard che possa andare bene per tutti. Ecco perché è così importante personalizzare ogni strategia in base alle reali esigenze dell'azienda. Nel mio lavoro di consulente finanziario e assicurativo, ho sempre cercato di ascoltare attentamente le necessità dei miei clienti, per poi costruire soluzioni che fossero non solo efficaci, ma anche perfettamente allineate ai loro obiettivi di crescita e di ottimizzazione.

Nel corso di questo libro, vedrai come il Piano di Accumulo del Capitale (PAC) possa essere personalizzato in base alle dimensioni dell'azienda, ai flussi di cassa, e alle esigenze specifiche degli imprenditori. In qualità di consulente, mi impegno a fornire soluzioni su misura, che non solo rispondono alle normative vigenti, ma che permettono di ottenere vantaggi concreti in termini di risparmio fiscale, gestione della liquidità e crescita del capitale.

Se, leggendo questo libro, senti la necessità di una consulenza più approfondita e personalizzata, ti invito a contattarmi direttamente. Il codice QR alla fine del libro ti permetterà di fissare un incontro con me, durante il quale discuteremo delle tue esigenze specifiche e ti fornirò una strategia su misura per ottimizzare la gestione del TFM e del TFR nella tua azienda.

Oltre che agli imprenditori, questo libro è rivolto anche ai commercialisti e ai consulenti del lavoro. In un contesto sempre più complesso come quello attuale, la collaborazione tra diversi professionisti è fondamentale per offrire un servizio integrato e di alta qualità ai clienti. Lavorare insieme permette di creare una rete di supporto che consente di affrontare le sfide aziendali da più prospettive, offrendo soluzioni personalizzate e innovative.

Invito i commercialisti e i consulenti del lavoro a considerare la possibilità di collaborare con me per offrire ai propri clienti un servizio più completo e integrato. La mia esperienza nel settore finanziario e assicurativo mi permette di affiancare questi professionisti, offrendo soluzioni che migliorano non solo la gestione fiscale e finanziaria dei clienti, ma anche la reputazione professionale dei consulenti stessi. Creare una rete di collaborazione ci permette di affrontare in modo sinergico le sfide aziendali, migliorando i risultati economici, professionali e di immagine per tutti i professionisti coinvolti.

### *Riflessioni prima di iniziare*

Viviamo in un'epoca in cui la gestione finanziaria intelligente non è più un'opzione, bensì una necessità per tutte le aziende che desiderano prosperare nel lungo termine. Essere aggiornati sulle normative fiscali e sulle soluzioni finanziarie che possono fare la differenza è fondamentale per mantenere la competitività e garantire la solidità aziendale. Il TFM e il TFR, se gestiti correttamente, possono diventare strumenti potenti per migliorare la performance finanziaria dell'azienda e ridurre il carico fiscale.

Al termine di questo libro, avrai acquisito una solida base per ottimizzare la gestione delle risorse finanziarie della tua azienda. Le strategie che ho descritto ti permetteranno di affrontare le sfide fiscali con maggiore sicurezza, garantendo un futuro più solido e stabile per la tua impresa. Ricorda che la chiave del successo è pianificare con lungimiranza, adottare soluzioni su misura e collaborare con i professionisti giusti.

Grazie per essere qui.

*Dario*