



Le polizze vita rientrano nell'asse ereditario? Una polizza vita deve essere indicata nella dichiarazione di successione?

No, le polizze vita non fanno parte dell'asse ereditario e non devono essere indicate in dichiarazione.

La Corte di Cassazione, con la sentenza n. 26606 del 2016, ha stabilito che il beneficiario della polizza vita acquisisce un diritto di natura contrattuale, che non è soggetto alle regole della successione legittima.

Fanno eccezione due situazioni particolari.

La prima si verifica se il beneficiario della polizza muore prima del contraente: in questo caso, il diritto a ricevere il capitale assicurato passa agli eredi del beneficiario, non a quelli del contraente.

La seconda riguarda le polizze in cui il contraente indica genericamente come beneficiari "gli eredi". In questa ipotesi, alla morte del contraente, il capitale assicurato viene suddiviso tra coloro che risultano eredi secondo la legge o il testamento. Tuttavia, la distribuzione dell'importo avviene in parti uguali tra i beneficiari, senza seguire le regole ordinarie della successione.