



Numero nove
ottobre 2021

magazine

Mensile di informazione familiare e patrimoniale

In collaborazione con

Fabbian Luca

ASSICURAZIONI LONIGO



Kleros Community

Patrimonialisti Italiani

Il futuro si pianifica nel presente



in collaborazione con

Fabbian Luca

ASSICURAZIONI LONIGO

Kleros Srl nasce come società specializzata nella consulenza patrimoniale alle famiglie e alle aziende, con riguardo alla tutela del patrimonio e al passaggio generazionale.

Oggi viviamo tutti nel mondo dell'informazione e delle notizie in tempo reale, in quanto accanto alle fonti tradizionali come stampa, Tv e radio, si sono affiancati internet ed i *social media*.

In questo gigantesco mondo di informazioni, Kleros ha deciso di inserirsi come fonte informativa specializzata in ambito patrimoniale creando **Kleros Magazine**, una rivista dedicata alla patrimonialità delle famiglie e delle aziende.

La nostra esperienza professionale, infatti, ci ha fatto comprendere l'importanza della "corretta informazione" relativamente ai temi legati alla patrimonialità, al fine di poter comprendere l'utilità e l'importanza di attivare una corretta progettazione patrimoniale.

Chi è informato comprende, chi comprende conosce, chi conosce pianifica, chi pianifica protegge la sua famiglia ed il suo patrimonio.



Dott. Massimo Doria
Presidente Kleros



Dott. Gianni Fuolega
Amministratore delegato Kleros



Avv. Massimo Perini
Partner Kleros



Da qualche anno Luca Fabbian ha avviato un'importante collaborazione con la società Kleros per offrire ai propri clienti un servizio rivolto alla tutela del patrimonio personale e della pianificazione successoria.

Perché Luca Fabbian ha voluto aggiungere alla vasta gamma di servizi offerti questa nuova tipologia di consulenza?

Oggi più che mai lo scenario economico attuale porta tutti noi a porre sempre più attenzione alla capacità di preservare e salvaguardare nel tempo il patrimonio familiare ed aziendale generato in precedenza.



Il patrimonio personale creato nell'arco della vita può essere trasferito ai figli, ai familiari, alle persone care e ad altri, solo pianificando con lungimiranza la successione. Se questa scelta non viene ponderata preventivamente, saranno le norme del codice civile a stabilire modalità, tassazione e criteri di ripartizione del patrimonio oggetto di successione.



Kleros ha avviato un progetto di analisi sugli strumenti finanziari e giuridici che opportunamente utilizzati possono consentirci di attuare un'adeguata strategia sia di tutela patrimoniale che di gestione del passaggio generazionale del patrimonio.

A tale scopo Luca Fabbian e Kleros rendono disponibile un primo **check-up gratuito** per rilevare eventuali criticità presenti sulla propria situazione familiare e patrimoniale.

Per ricevere ulteriori informazioni contattare:



Luca Fabbian Assicurazioni Lonigo • 0444/830054

info@fabbianassicurazioni.it

Via Damiano Chiesa 26F • Lonigo (VI)

L'attesa del temporale

*Contributo del dott. Massimo Doria,
Presidente Kleros s.r.l.*

Qualche settimana fa, in America, come di consueto, purtroppo è arrivato l'uragano "Ida", devastando e provocando 45 morti.

Lo sapevate che i nomi degli uragani vanno in ordine alfabetico e sono decisi dagli undici centri di allerta meteo?

Il prossimo inizierà con la "elle", e quindi potrebbe chiamarsi Leonardo, oppure Leonessa, oppure Leonzio, oppure chissà...



Per fortuna esistono le previsioni, che aiutano i cittadini a difendersi come possono dalla forza della natura: si chiama prevenzione, e significa tutelare le persone, le famiglie, il patrimonio.

In Italia, fortunatamente, non abbiamo gli uragani "americani" (anche se ultimamente tra piogge torrenziali, bombe d'acqua ed alluvioni, qualche disastro c'è stato...), ma il clima sta cambiando e speriamo che i nostri politici capiscano l'importanza di agire subito...la natura è fortemente incazzata con noi... credo oramai lo abbiamo capito un po' tutti.

Voi vi starete chiedendo: ma vuoi anche fare il meteorologo adesso?

(continua)

(segue)

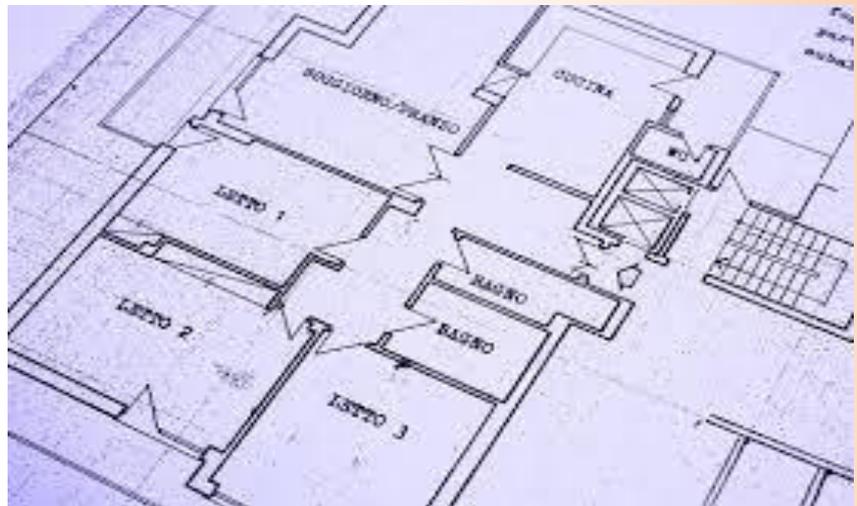
L'attesa del temporale

Si ho deciso di fare le previsioni del tempo... vedete, sta per arrivare un nuovo uragano patrimoniale e l'ho denominato "LERENDITECATASTALITRAPOCOAUMENTERANNOETUDEVIDIFENDEREILTUOPATRIMONIOEITUOIFIGLI (visto che inizia con la "elle"?)"

Ho letto sul giornale ancora una volta che torna in parlamento la modifica (aggiornamento) delle rendite catastali, con il passaggio da vani (stanze) a metri quadri... mi fermo qui, non voglio fare altri commenti.

Le rendite catastali degli immobili aumenteranno, ce lo chiedono tutti gli organismi internazionali, dalla Commissione europea, all'Ocse, in COMPRAVENDITA, DONAZIONE E SUCCESSIONE.

Fin che scrivo sono sicuro che tantissimi consulenti finanziari e bancari stanno discutendo con i clienti sui mercati, sulle performance di quest'anno che sono andate bene. "Sono felice ho preso qualche punto in più sui miei investimenti " Bene preparatevi perchè tra poco li ritorneremo indietro con gli interessi se non vi preparate all'uragano.

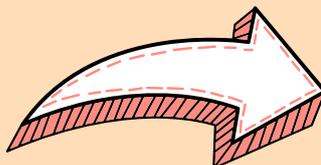


Noi di Kleros Community, con la nostra piattaforma, oltre alla biometria patrimoniale (e questo da mese anche anche la biometria aziendale) calcoliamo tramite l'"ereditometro" ed il "rimbalzo successorio" il rischio fiscale-patrimoniale che potreste subire, e partendo da quel valore poi parliamo di soluzioni generazionali. D'altronde abbiamo due strade: o aspettare l'uragano (e quindi subire le variazioni fiscali) oppure scappare dall'uragano (e quindi lasciare quei soldi ai nostri figli)... e sapete la cosa straordinaria? Sarete voi a deciderlo.



Avete sentito il dott. Massimo Doria? Beh, se non intendete essere travolti da un "uragano", la soluzione c'è... parlarne con uno dei patrimonialisti della Kleros Community, per procedere con la tua analisi, e poter decidere per il tuo patrimonio e la tua famiglia... altrimenti arriva, e ricordate, inizierà con la "elle" e sarà "LERENDITECATASTALITRAPOCOAUMENTERANNOETUDEVIDIFENDEREIL TUOPATRIMONIOEITUOIFIGLI"

**ISCRIVITI
AL GRUPPO
FACEBOOK**



**SEGUICI
SUI
SOCIAL**



**ISCRIVITI
AI
CANALI**



La pensione "indiretta"

Scusate... mi chiamo Mario, e lavoro 10 ore al giorno da più di trent'anni... pago le tasse e verso i contributi... ma salii e scendi dall'impalcatura, le buche sulle strade per andare e tornare, la glicemia che pompa, poi arriva il Covid... non so voi, ma io non ho proprio la certezza matematica di arrivarci alla pensione... sto toccando ferro (e pure qualcos'altro...)... ma se, come si dice, dovessi "tirar le cuoia" prima, che succede alla mia pensione?



Grande Mario, non preoccuparti, mettiti un attimo tranquillo, scendi dall'impalcatura, che ti spieghiamo tutto... è chiaro che se tu fossi già pensionato e succedesse che, come dici tu "tecnicamente", "tiri le cuoia", viene riconosciuta ai superstiti la pensione di "reversibilità"... però non è il tuo caso, perché tu non sei in pensione. E allora, se giustamente, come dici tu, tra impalcatura, buca, glicemia, Covid, ecc., "mi succede" prima di arrivarci alla pensione?

Stai sereno, in questo caso si parla di "pensione indiretta": ai superstiti spetterebbe una quota di quanto spetterebbe a te lavoratore se fossi in pensione. Ok?

Però attenzione: requisito imprescindibile per l'Inps, almeno 15 anni di contribuzione o, in alternativa, almeno 5 anni di contributi, dei quali almeno tre accreditati nel quinquennio precedente a quello in cui "tiri le cuoia".

Ti spieghiamo anche a chi spetterebbe la pensione indiretta. Spetta al coniuge ed ai figli. Per questi ultimi sino a 21 anni se studenti, sino al raggiungimento dei 26 anni se studenti universitari, diversamente solo sino alla maggiore età, o senza limiti di età se inabili al lavoro. Poi sono previste ipotesi anche per altri beneficiari, stretti parenti, in presenza dei presupposti previsti per legge.

Tieni presente che non riceverebbero l'intera pensione, ma una percentuale della pensione che sarebbe spettata a te... per farti capire, se solo il coniuge, gli spetta il 60% della pensione, se coniuge ed un figlio gli spetta, in totale, l'80%, se coniuge e due o più figli, in totale, il 100%.

L'importo, però, già eventualmente **ridotto nelle percentuali di cui sopra**, può essere ulteriormente decurtato qualora il superstite avente diritto possieda redditi propri superiori a limiti specifici.

Tutto chiaro Mario? Sei contento?

Bene, puoi tornare al lavoro... anzi no, ascolta me, mettiti un po' in tranquillità, rilassati, spassatela un po', che è tutta salute Mario!

Contributo dell'avv. Massimo Perini,
Partner Kleros s.r.l.

Il testamento di zio Peppino

Ma pensa un po'... è venuto a mancare zio Peppino (nome di fantasia)... lo zio era "scapolo"... sì, lo so, oggi si dice *single*, ed indubbiamente è molto più figo.

Zio Peppino, che non si era mai sposato, non aveva figli e non aveva genitori in vita, aveva una montagna di soldi... eh già: investimenti finanziari in più banche, appartamenti, negozi... ha lavorato una vita Peppino, e non ha mai speso una lira...



C'è un problema: lo zio, anziano e acciaccato quel tanto che basta, per un bel po' di anni te lo sei accudito te. E mica è semplice, oltre al lavoro, alla famiglia, ai problemi vari, accudire zio Peppino... meno male che un po' tua moglie c'è sempre stata, e pure lei un aiuto lo ha dato...

E allora prendi l'appuntamento per la visita specialistica, prenditi mezza giornata libera, attendi quattro ore e mezza il suo turno, poi, dopo la visita che dura 10 minuti, riportalo a casa...

Poi deve prendere le medicine, esattamente 35 pillole differenti al giorno, e puntualmente (è un classico...) lui non si ricorda più se "quella là" l'ha presa o meno...

Poi c'era la "badante", che ne ha cambiate 35 (...come le pillole), tutta da gestire.

Ma ci mancherebbe, lo zio Peppino è sempre stato presente quando la tua famiglia ha avuto bisogno e quindi per lui questo ed altro...

Poi improvvisamente succede: zio Peppino viene a mancare. Non era giovanissimo, qualche bell'acciacco ce lo aveva, però, tutto sommato, stava bene... ma sai, con l'età basta un niente...

Si apre quindi la successione di zio Peppino... tu hai sempre saputo che unico erede eri tu, il parente più vicino, figlio del fratello di zio Peppino...

Però attenzione: ricevi la telefonata che non ti aspetti... sì, quella là, quella del notaio del paese che ti dice "...vieni un po' qua, che c'è il testamento di Peppino".

Il testamento di Peppinooooooooo????????? ...la telefonata la ricevi alle sette di sera, praticamente cammini su è giù tra soggiorno e cucina sino all'alba, poi alle sei in punto del mattino sei già davanti alla porta dello studio del notaio insieme alle signore delle pulizie...

(continua)

Il testamento di zio Peppino

(segue)

Eccolo, arriva il notaio... meno male... le povere signore delle pulizie per due ore e mezzo le hai stressate con i fatti tuoi che non gliene poteva importar di meno... il notaio è serio (sarà un brutto segno?) e inizia a leggere il testamento... ogni singola parola è un macigno per te... poi ad un certo punto quasi svieni... "...noooo, no Peppino, nooo... l'ente benefico no Peppino, perché... perché..."

Non è che zio Peppino si è scordato di te, ci mancherebbe, però possiamo dire che ti ha lasciato giusto i soldi della benzina...

Eh no... esci di corsa, scendi le scale, incroci la signora delle pulizie di stamattina, che poverina ti saluta e tu "...ma chi sei, chi ti conosce..." e corri, corri dal cugino del figlio, dell'amico della sorella del tuo vicino di casa che ti han detto fa l'avvocato...

Vai dall'avvocato, suoni, entri, la signorina si mette di mezzo, ma tu con una spallata la superi, entri direttamente nello studio dell'avvocato e... "Peppino avvocato... zio Peppino..."

Ma l'avvocato non ti convince, non ti dice quello che vorresti sentirti dire e, quindi, vai da un altro, poi da un altro ancora, fino a che ne giri 35 di avvocati (come lo zio con le badanti...).

Alla fine tua moglie si convince... si fa forza e... "Caro, devi fartene un ragione... ho preso appuntamento con lo psicologo..."

Lo psicologo: "...faccia un respiro profondo... ne faccia un altro... ripeta dopo di me a voce alta... zio Peppino ha scritto un regolare testamento... zio Peppino era capace d'intendere e volere perché lo ha scritto vent'anni fa... zio Peppino non aveva moglie e figli, quindi poteva fare quello che voleva... il testamento olografo lo prevede la legge, ed è valido anche se, come dici te, scritto sulla carta del formaggio..."

Ma ad un certo punto... driiiiiin.... driiiiiin... driiiiiin... "Aiuto, che c'è... ahia... m'ero abbioccato... il cellulare, dov'è... eccolo... prontooo? Chi parla?"

"Sono io, sono zio Peppino... scusa un attimo... non mi ricordo più... ma la pastiglietta quella rossa... la devo prendere ora o stasera?"

Grande zio Peppino... era solo un brutto sogno...

"Stasera zio, stasera, me lo hai chiesto pure ieri... ma vengo io, così ti parlo anche di un'altra cosa..."





**Sei un professionista?
Vorresti sviluppare la tua attività
professionale nell'ambito dei servizi legati
alla consulenza patrimoniale?
Entra in Kleros Community, farai parte del
primo network di Patrimonialisti a livello
nazionale**



Interessati alla consulenza patrimoniale? Avete capito che per i temi che si devono affrontare e la delicatezza delle situazioni da trattare, non è un settore in cui ci si può improvvisare?

Proprio per questo **Kleros Community** vi offre la possibilità di entrare a far parte di un network professionale specializzato, e di poter disporre sin da subito di tutto ciò che è necessario per essere operativi in modo efficace, sicuro e strutturato. Entrare in Kleros Community significa:

- ✓ avere a disposizione formazione ed aggiornamento continui, attraverso un percorso tecnico-operativo che consente di apprendere in modo pratico le tematiche legate alla gestione, tutela e pianificazione generazionale dei patrimoni;
- ✓ poter contare sul supporto e condividere l'esperienza di un gruppo di professionisti specializzati in ambito patrimoniale;
- ✓ disporre della tecnologia più evoluta per la raccolta, l'analisi e l'elaborazione dei dati patrimoniali e la realizzazione di dossier patrimoniali;
- ✓ avere a disposizione un'analista per la gestione delle pratiche patrimoniali e, all'occorrenza, l'affiancamento di un professionista nella erogazione dei servizi consulenziali;
- ✓ partecipare a tutte le iniziative di marketing e comunicazione finalizzate ad acquisire visibilità all'interno del proprio mercato.

Info: community@kleros.it

L' esecutore testamentario

Avete mai pensato al testamento? Cosa molto importante: decidi tu per i tuoi beni nel futuro. Qualcuno, però, giustamente potrebbe chiedersi: "ok, ma quando quel testamento verrà pubblicato, una cosa è sicura... io non ci sarò più... chi mi assicura che le mie volontà verranno osservate per bene?"

Eh già, domanda legittima... ma tranquilli, la legge ha pensato anche a questo: si chiama "esecutore testamentario" e ne parliamo con Alba.

Ne parliamo con l'avv. Alba Cicala,
membro della Kleros Community



Ciao Alba, proviamo a spiegare a chi ci legge chi è l'esecutore testamentario?

Certo. Si tratta, molto semplicemente, di una persona di fiducia, nominata dal testatore, a cui viene attribuito il compito di prendersi cura dell' esatta ed effettiva esecuzione delle ultime volontà del defunto. La figura dell'esecutore testamentario è regolata dagli articoli 700 e ss del nostro Codice civile e leggendo bene il dettato normativo si può intuire la grande responsabilità riconducibile a questo ruolo.

Chiarissimo... scrivo il mio testamento, esprimo le mie volontà, e indico anche chi si dovrà occupare della sua esecuzione... Mi sorge un dubbio: per questa attività è previsto un "compenso"?

Il codice civile stabilisce che se il *de cuius* nel testamento non abbia disposto diversamente, è un incarico a titolo gratuito. Tuttavia, considerato l'impegno che implica, credo sia una attività dove una spettanza sia più che giustificata.

Ti è mai capitato nell'esercizio della tua professione di essere nominata esecutrice testamentaria?

Sì, certo, e posso assicurare che, se da una parte è un onore essere individuati come tali, dall'altra non sempre si tratta di una "fortuna"; pertanto occorre riflettere bene se accettare o rinunciare all'incarico.

Aspetta... "accettare o meno l'incarico": spiegaci meglio...

Si... se decidi di assumere l'incarico, l'accettazione va formalizzata presso l'ufficio successioni del tribunale competente (fa fede l'ultima residenza del *de cuius* o il luogo di apertura del testamento). Non ti nascondo che prendere l'appuntamento presso questo ufficio per l'accettazione, nell'ultimo anno (principalmente a causa del Covid) e specie nelle grandi città, comporta non poche difficoltà.

(continua)

(segue)



L' esecutore testamentario

Tieni presente che accettare questo delicato incarico significa presentare la dichiarazione di successione ed entrare in possesso dei beni del *de cuius*, ed esserne responsabili.

Aspetto delicato direi...

Certo, e la principale conseguenza è quella di dover redigere il c.d. "inventario dei beni", cosa non semplicissima, considerato che concretamente occorre interloquire con banche ed enti.

Ad esempio, occorre ottenere dalla banca la lettera dei cespiti, ovvero l'ammontare degli investimenti del *de cuius* e di quanto presente sul conto corrente, e saranno necessari l'atto notarile di apertura e pubblicazione del testamento, il certificato di morte, l'atto notorio...

Immagino sia complicato già con tutti i beni in Italia... non oso pensare se ci sono beni all'estero...

Diciamo che nel caso si trattasse di una successione transfrontaliera accettare l'incarico di esecutore testamentario è una decisione quasi "eroica".

Ogni atto e qualsiasi documento devono essere tradotti, legalizzati e muniti di apostilla, cioè di un timbro che viene apposto dal governo di un Paese firmatario della Convenzione dell'Aja del 1961...

Dicevi però che si può anche rinunciare all'incarico...

E' chiaro che si può non accettare l'incarico e per coloro che invece già hanno accettato, occorre ricordare che in seguito si può anche rinunciare, però solo per gravi motivi e/o giusta causa e comunque in modo non intempestivo (vale a dire per ragioni sopraggiunte e gravi motivi che dovranno essere indicati). Anche in questo caso l'atto di rinuncia deve essere effettuato presso l'ufficio successioni del tribunale competente.

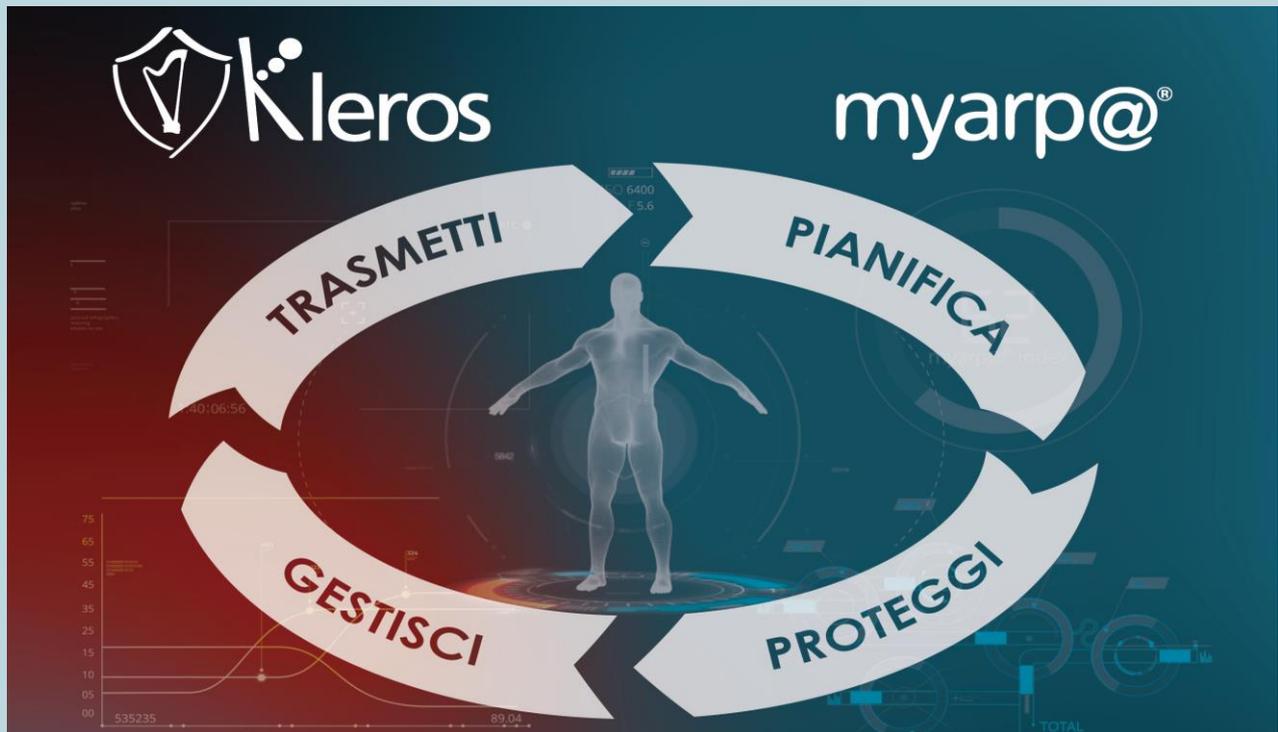
Facciamo che domani pubblicano un bel testamento dal quale esce il mio nome come esecutore testamentario: ti chiamo, tu cosa mi dici?

Ti dico sicuramente che è un onore per te, perché quella persona in tal modo ha espresso massima fiducia e stima nei tuoi confronti. Però ti consiglio anche di pensarci bene, perché comporta impegno e responsabilità. Sono convinta, però, che se tu dovessi rinunciare, il tuo amico, ovunque sia, ti perdonerà!

...lo spero ☺.... Grazie Alba!

IL DOSSIER PATRIMONIALE MYARP®

Una consulenza globale per la tua famiglia,
per la tua azienda, per il tuo patrimonio



Il **dossier myarp®** rappresenta il progetto patrimoniale rivolto alle famiglie ed alle aziende ed offre, attraverso una mappatura della composizione familiare e dell'intero valore patrimoniale (fiscale e commerciale), un servizio dedicato al passaggio generazionale ed alla tutela del patrimonio.

Dall'analisi delle informazioni raccolte si rilevano eventuali rischi e criticità e si procede con soluzioni personalizzate di ottimizzazione e riduzione fiscale, tutela della famiglia e del patrimonio, analisi previdenziale (pensione inabilità, invalidità, maturata, reversibilità, anticipata, vecchiaia) e passaggio generazionale.

Per la pianificazione successoria il dossier prevede il calcolo della quota di legittima e della quota disponibile come per legge, il calcolo della fiscalità successoria e la gestione delle donazioni fatte in vita. Il progetto prevede poi le modalità operative personalizzate di esecuzione specifica, attraverso disposizioni testamentarie, atti di donazione, patti di famiglia, trust ed affidamenti fiduciari.

Ogni dossier myarp® rappresenta un punto di partenza, in quanto potrà essere aggiornato tramite il servizio di manutenzione semestrale sulle eventuali variazioni riguardanti la famiglia, il patrimonio e le normative fiscali e giuridiche.

**Contributo del dott. Gianni Fuolega,
Consulente Patrimoniale, A.D. Kleros srl.**

Il precedente Kleros Magazine di Giugno è stato un numero speciale dedicato alla Biometria Patrimoniale Familiare, le cui principali ottiche di analisi sono sinteticamente rappresentate nello schema a lato. Obiettivo della Biometria Patrimoniale Familiare è di rilevare con un semplice modello semaforico (verde, giallo e rosso), le principali criticità rispetto agli eventi di premorienza, di invalidità e di longevità, considerando la propria posizione in essere familiare e patrimoniale.

L'esperienza acquisita negli anni nell'attività di pianificazione dei passaggi generazionali delle varie aziende, ci ha portato a riflettere sulla modalità con cui possiamo aiutare i nostri clienti a comprendere meglio le possibili criticità, perchè riconoscerle aiuta sicuramente a riflettere sulla modalità di soluzione delle stesse. La competenza acquisita nella realizzazione della Biometria Patrimoniale Familiare, ci ha portato a proseguire in questa tipologia di analisi elaborando uno specifico modello per le aziende, la **Biometria Patrimoniale Aziendale**, classificando le potenziali criticità su tre principali fattori chiave di analisi valutati sempre utilizzando la struttura di colori semaforici.

Ovviamente l'analisi non esamina le problematiche di tipo "psicologico familiare", in quanto difficilmente schematizzabili.

Lasciamo quindi al consulente patrimoniale l'onere, anzi, meglio dire "il dovere", di verificare con l'imprenditore sia la volontà dei figli a proseguire nell'attività aziendale, sia la loro reale capacità a gestire tale impegno. Ma oltre alle variabili prettamente familiari vi sono problematiche più tecniche, di tipo societario e legale, che sono state classificate in base a tre principali fattori chiave: aziendali, legali e di rischio.

Esaminiamo questi fattori nella loro specificità.

Il primo fattore chiave è quello "aziendale" ed è rigorosamente legato alla composizione societaria ed al valore della società.

E' abbastanza intuitivo pensare che una società composta da "soci familiari", quali coniuge e figlio, presenta criticità diverse rispetto al caso in cui i soci siano persone terze; ovviamente bisogna considerare anche situazioni miste con presenza di soci nei genitori e/o nei fratelli.

Patrimonio aziendale

La Biometria Patrimoniale Aziendale



(continua)

La Biometria Patrimoniale Aziendale

(segue)

Con la medesima logica è facile comprendere come la disponibilità della maggioranza o della minoranza di quote o addirittura di diritti diversi (ad esempio diritti di nuda proprietà o di usufrutto), influenzano in modo sensibile la capacità dell'imprenditore di governare l'azienda. Quindi la **composizione societaria** e la **tipologia delle quote** possedute, sono le prime due variabili trattate.

Completano l'analisi del fattore chiave aziendale le variabili quantitative che specificano i **valori fiscali e commerciali della società** in quanto la presenza di valori importanti, correlati alla specifica

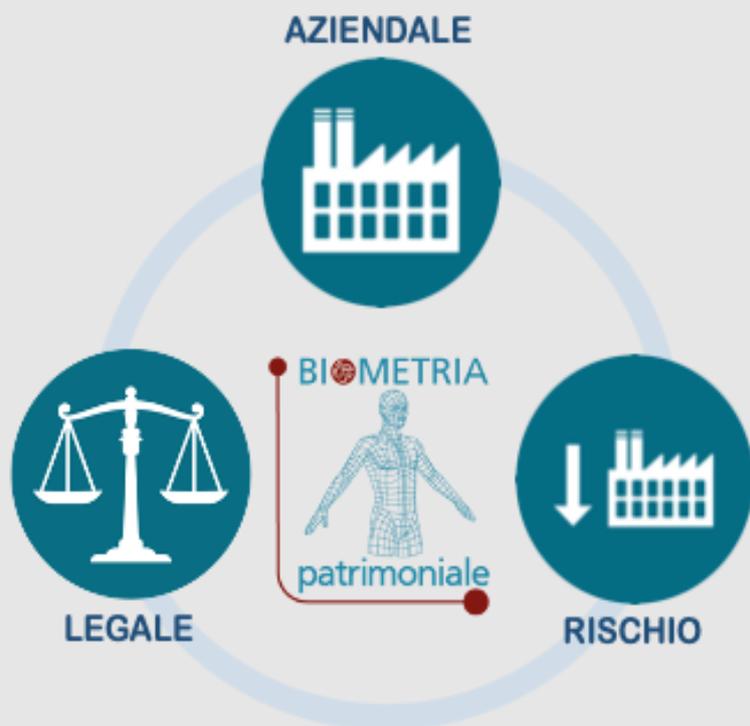
struttura patrimoniale, necessita di una maggiore attenzione ed aumenta le criticità in caso di un evento imprevisto quale può essere la premorienza del socio.

Il secondo fattore chiave considerato è quello "legale", strettamente correlato alle caratteristiche giuridiche della società.

Nell'analisi di questo fattore in primis è stata considerata la **forma giuridica** della società in quanto si ritiene che le società con una configurazione fortemente legata alla persona, quali le ditte individuali o familiari, e le società di persone, possano presentare una maggiore criticità nel garantire la continuità aziendale rispetto alle società di capitali.

Strettamente correlato alla forma giuridica vi è il **ruolo dell'imprenditore**, che ovviamente presenta criticità diverse in relazione al fatto che possa essere un semplice socio di capitali, oppure l'amministratore di una società di persone. L'analisi di questa variabile è integrata con la forma giuridica in quanto alcuni ruoli sono rigorosamente relazionati tra loro.

A puro titolo di esempio possiamo valutare la diversa criticità tra il ruolo di amministratore o di collaboratore in una società familiare oppure tra il ruolo di socio accomandante o accomandatario in una società in accomandita semplice. Una terza e molto importante variabile rilevata nel fattore chiave legale è sicuramente la clausola prevista nello **statuto societario** per quanto attiene il comportamento da seguire in caso di premorienza di un socio. Durante lo svolgimento della nostra attività abbiamo spesso avuto modo di rilevare che negli statuti normalmente viene regolamentato e descritto in modo molto preciso il



(continua)

La Biometria Patrimoniale Aziendale

(segue)

trasferimento in vita delle quote o delle partecipazioni societarie, ma molto spesso troviamo riportato in modo impreciso, oppure datato e non più adeguato alla situazione odierna, se non addirittura assente, il trasferimento in modalità *mortis causa*.

Questa “mancata attenzione”, in abbinamento alle altre variabili indicate in precedenza può generare delle criticità imprevedute con la creazione di un evento che richiede un impegno di liquidità improvvisa, la cui mancata copertura potrebbe portare anche alla chiusura della società stessa.

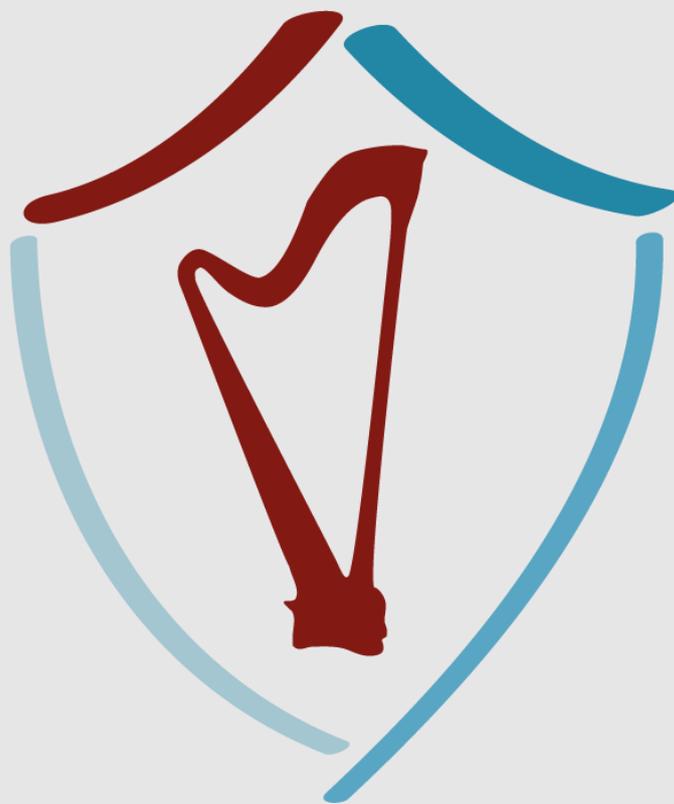
Per questo motivo nell’analisi del fattore chiave legale è stata inserita la variabile della **continuità occupazionale**, in quanto un imprenditore ha anche l’obbligo “morale” di garantire la continuità aziendale per i propri dipendenti e per le loro famiglie. In questo caso la numerosità dei dipendenti presenti in azienda diventa una variabile da considerare per la quantificazione di tale rischio.

L’ultimo fattore chiave considerato nella Biometria Patrimoniale Aziendale è quello del “rischio” fortemente legato alla indisponibilità dell’imprenditore, sia per premorienza, oppure a causa di un incidente che ne pregiudica la sua capacità lavorativa.

Nell’analisi di questo fattore, la cui criticità può generare un importante vincolo alla continuità aziendale, diventa importante correlare, soprattutto nel caso di morte, la presenza di una **specifico copertura assicurativa** rispetto ai fattori chiave aziendali e legali esaminati in precedenza.

A puro titolo di esempio: se ci troviamo in presenza di una società di persone con eredi minorenni, la situazione porta obbligatoriamente a prevedere la liquidazione della quota agli eredi. Questo improvviso evento di richiesta di liquidità, per evitare la liquidazione della società, deve necessariamente trovare un’adeguata copertura finanziaria.

Inoltre non deve essere trascurato l’impatto fiscale che tale operazione comporta sia verso i soci liquidatori, sia verso gli eredi.



(continua)

La Biometria Patrimoniale Aziendale

(segue)

La valutazione dell'impatto fiscale nella successione aziendale è l'ultima delle variabili esaminate che completa la valutazione del fattore chiave del rischio,

Il modello di analisi prevede anche di "pesare" l'impatto delle diverse variabili all'interno dei tre fattori chiave di analisi al fine di determinare un indicatore sintetico e complessivo del rischio presente in azienda.

Riteniamo che la semplice lettura del modello di analisi della Biometria Patrimoniale Aziendale può sicuramente aiutare l'imprenditore a prendere atto di una visione di insieme della sua azienda, al fine di pianificare, nei tempi e nei modi corretti, il suo passaggio generazionale aziendale che, prima o dopo, deve necessariamente essere eseguito.

Nello schema seguente viene riportato un esempio di report, dove ad ognuno dei tre fattori chiave di analisi (azienda, legale e rischio) viene assegnata ciascuna variabile (quattro per ogni fattore) con il suo colore di rischio determinato.

Il valore determinato dalle singole variabili genera un indicatore complessivo di rischio aziendale, rilevabile dal colore riportato nel perimetro, in questo caso rosso.

AZIENDA 	Socio con terzi	Quote minoranza	Patrimonio Netto	Valore Azienda
LEGALE 	Forma Giuridica	Ruolo Socio	Continuità Occupazionale	Statuto Libera Trasferibilità
RISCHIO 	Key Man non adeguata	Invalità Infortunio non adeguata	Invalità Malattia non adeguata	Fiscalità Successoria Bassa

Sei un professionista che intende sviluppare la propria attività nell'ambito della consulenza e dei servizi patrimoniali?

FAMIGLIA	PREMORIENTA	INVALIDITA'	LONGEVITA'	PATRIMONIO
STATO CIVILE CONIUGATO	REVERSIBILITA' PENSIONE	PENSIONE DI INABILITA'	PENSIONE MATURATA	RISCHIO PROFESSIONALE
FIGLI MINORI	MORTE INFORTUNIO	PENSIONE DI INVALIDITA'	PENSIONE INTEGRATIVA	TUTELA IMMOBILI
CRITICITA' COMMORIENTA	TEMPORANEA CASO MORTE	INVALIDITA' PER INFORTUNIO	PROTEZIONE NON AUTOSUFFICIENZA	TUTELA DENARO
RIMBALZO SUCCESSORIO	DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA	INVALIDITA' PER MALATTIA	LIQUIDABILITA' PATRIMONIO	GESTIONE PASSIVITA'

AZIENDA	Socio con terzi	Quote minoranza	Patrimonio Netto	Valore Azienda
LEGALE	Forma Giuridica	Ruolo Socio	Continuità Occupazionale	Statuto Libera Trasferibilità
RISCHIO	Key Man non adeguata	Invalità Infortunio non adeguata	Invalità Malattia non adeguata	Fiscaltà Successoria Bassa

Un “percorso” consulenziale-patrimoniale condiviso con il proprio cliente, parte necessariamente dalla “diagnosi” della rischiosità patrimoniale. Oggi la tecnologia ci consente di facilitare ed agevolare questo processo, rendendo più agevole ed efficace il dialogo consulenziale con il cliente.

Le nuove funzioni della piattaforma **Myarp@**, “**Biometria Patrimoniale Familiare**” e “**Biometria Patrimoniale Aziendale**”, sono il risultato dell’ingegnerizzazione dell’esperienza consulenziale maturata negli anni direttamente dai patrimonialisti del team Kleros.

Il mondo della consulenza patrimoniale si sta sviluppando in modo estremamente rapido, ma il mercato è e sarà sempre più competitivo e selettivo: il consulente patrimoniale evoluto necessita di struttura, competenza, aggiornamento nonché della tecnologia più evoluta. La piattaforma Myarp@ rappresenta la tecnologia più evoluta e performante dedicata al consulente patrimoniale, costruita da chi, tutto il giorno, tutti i giorni, si occupa solo ed esclusivamente di consulenza patrimoniale.

Se il tuo obiettivo professionale è la consulenza patrimoniale, non perderti niente e pretendi il massimo per il tuo successo professione: scrivi a community@kleros.it

Domande frequenti

Ho un **problema patrimoniale** da risolvere . . .



Avrei un **dubbio personale familiare patrimoniale** da capire . . .

E qualche **altra curiosità** . . .



potrei avere un **preventivo** sulla sistemazione della **mia situazione patrimoniale?**



Potrei fare una **videocall senza impegno** per capire la **mia situazione patrimoniale?**



Quanto incideranno le **tasse di successione** ?

Fabbian Luca

ASSICURAZIONI LONIGO

Per dubbi e domande
contattaci direttamente

✉ info@fabbianassicurazioni.it

☎ 0444.830054

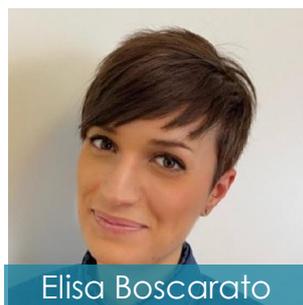




Martina Boscolo



Giulia Cigna



Elisa Boscarato



Martina Doria



Federica Voltolina



Gloria Rossetti



Cinzia De Grandis

**Gli
avvocati
del nostro
network**



Riccardo Rizzo

Bolzano



Abram Rallo

Mestre



Laura Lonardi

Verona



Enrica Maria Ghia

Milano



Claudia Gottardo

Jesolo



Renato Gasparini

Bassano



Alessandro Zucca

Brescia



Alex Vescovi

Bergamo



Elena Franchi

Brescia



Silvia Robbi

Verona



Elisabetta Vaccher

Modena



Via Torino 64 • Milano
community@kleros.it
www.kleros.it

Numero Verde
800 33 02 33



kleros



kleros_srl



kleros
tutela
patrimoniale



Kleros srl

Il documento è soggetto a revisione, correzione ed integrazione, ed è ad uso esclusivo dei partecipanti della Kleros Community.

Il documento non potrà essere riprodotto o modificato in tutto o in parte senza il consenso scritto di Kleros srl - Milano - P.Iva 01752100931 che lo ha ideato e creato.

- Copyright 2020 Kleros srl - sono riservati tutti i diritti a termine di legge -