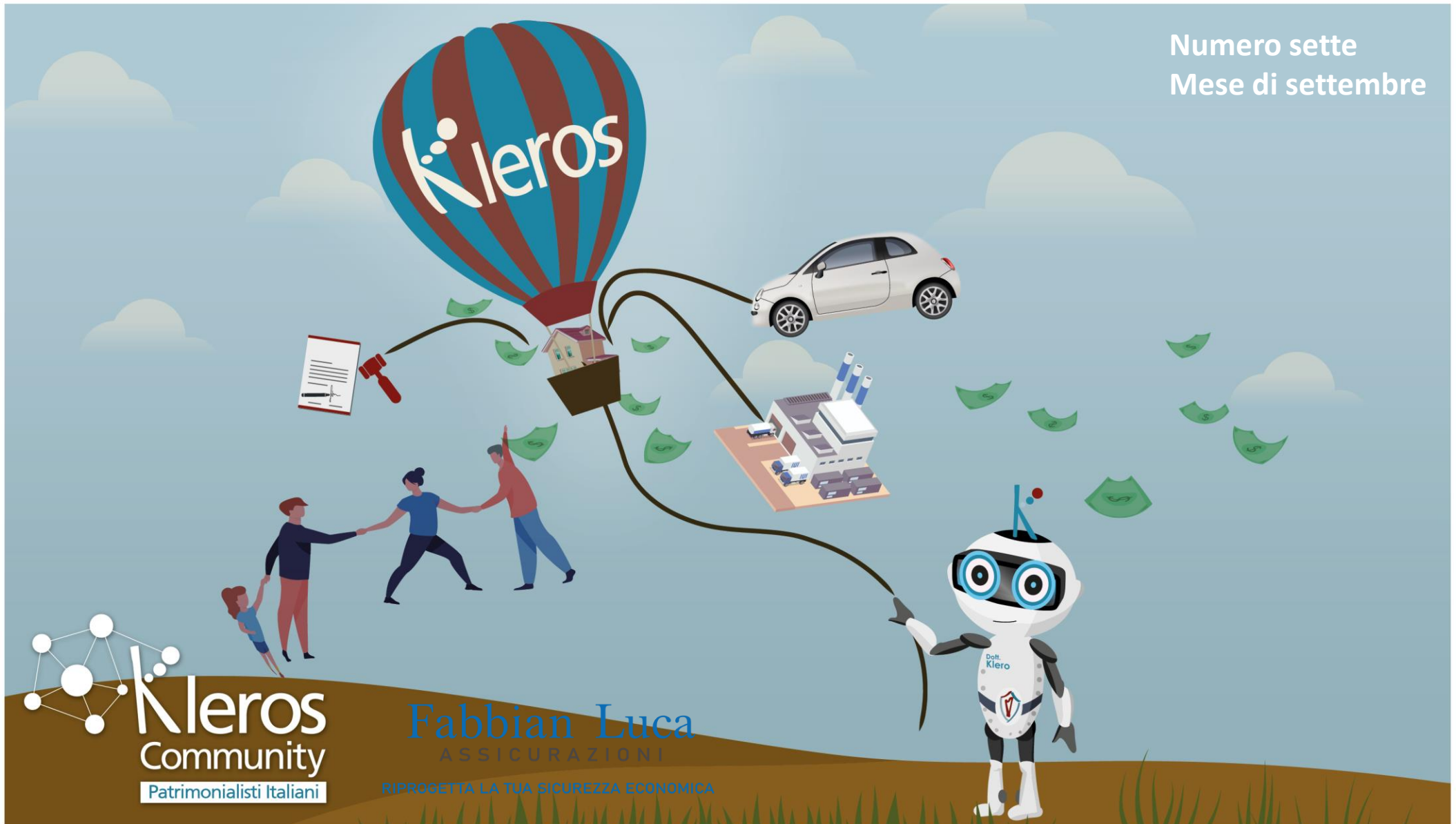


Kleros magazine

Mensile di **informazione familiare e patrimoniale**

Numero sette
Mese di settembre



 **Kleros**
Community
Patrimonialisti Italiani

Fabbian Luca
ASSICURAZIONI

RIPROGETTA LA TUA SICUREZZA ECONOMICA

Il futuro si pianifica nel presente

Kleros Srl nasce come società di consulenza nell'ambito familiare, patrimoniale, aziendale, generazionale e nella tutela della famiglia e del patrimonio.

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

In questo gigantesco mondo di informazioni, Kleros Magazine ha l'obiettivo di inserirsi come fonte specializzata per fornire a voi tutti mensilmente un aggiornamento continuo in ambito familiare e patrimoniale.

Dalla nostra esperienza professionale, abbiamo compreso l'importanza delle informazioni legate alla tematica familiare e patrimoniale al fine di comprendere l'utilità e l'importanza di attivare una corretta progettazione patrimoniale.

Se sei informato comprendi.....se comprendi conosci
se conosci pianifichi....se pianifichi puoi proteggere la tua famiglia ed il tuo patrimonio.



in collaborazione con

Fabbian Luca

ASSICURAZIONI

RIPROGETTA LA TUA SICUREZZA ECONOMICA

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.

5

SOLE, WHISKY E LA PENSIONE DI REVERSIBILITÀ
di Massimo Doria

8

HELLO, SONO JENNIFER!
di Massimo Perini

13

RINUNCERESTI A 4 MILIARDI DI DOLLARI DI EREDITÀ?
di Giulia Cigna

16

INTERVISTA AD ALESSANDRO VARIO
a cura di Massimo Perini

20

HELP!
a cura del Kleros Team

Carissime lettrici e carissimi lettori,
dopo la pausa estiva, il team Kleros ritorna al lavoro, ed il primo impegno in agenda è l'oramai immancabile appuntamento mensile con il nostro Kleros Magazine.

Ci auguriamo che ognuno di voi abbia avuto modo di trascorrere piacevoli vacanze e, in ogni caso, abbia avuto la possibilità di riprendere fiato prima della consueta "volata" verso la fine dell'anno.

Purtroppo, lo sappiamo, potrà essere un autunno non semplice.

Stiamo vivendo indubbiamente un periodo storico a dir poco particolare e, dopo un periodo segnato dalle conseguenze della pandemia, ci ritroviamo a dover fronteggiare gli effetti di un'inflazione esorbitante nonché di quella che appare un'inarrestabile corsa dei prezzi dell'energia.

Purtroppo, lo sappiamo, esistono situazioni ed eventi che non dipendono da noi e dalle nostre scelte, per le quali non possiamo che sperare che gli organi preposti sappiano adottare interventi adeguati nei tempi più brevi.

Detto questo, però, allo stesso tempo ci sentiamo di poter affermare che molte delle dinamiche che riguardano le nostre famiglie e la nostra stabilità economica e patrimoniale, dipendono per gran parte dalle nostre scelte (o non scelte) personali.

Il Kleros Magazine non ha sicuramente l'ambizione di riuscire a far cambiare da solo la cultura delle famiglie italiane rispetto alla corretta gestione della patrimonialità, ma sicuramente, con il suo linguaggio semplice, diretto, ed alla portata di tutti, vuol essere il miglior compagno di viaggio (patrimoniale) per ogni lettore e per gli interessi patrimoniali della sua famiglia.

Vi auguriamo come sempre una piacevole lettura e... appuntamento al prossimo mese!

Team Kleros

Sole, whisky e la pensione di reversibilità

«Ciao Mario, come stai?»

«Bene, molto bene direi!»

«Tornato dalle vacanze? Ti vedo bello abbronzato, dove sei stato, in Sardegna?»

«Macché Sardegna a sudare, montagna caro mio! Cortina: sole, whisky e sei in *pole position*...»

«Ah, e con chi? Con amici?»

«Ma quali amici! Svegliaaaa...amica direi»

«Ah, mi fa piacere. Risolta allora la situazione con tua moglie?»

«Sì, risolta alla grande... è stata una battaglia dura ma risolta»

«Cioè?»

«Cioè assegno divorzile ridotto a 600 euro. Aveva chiesto 4.000 euro al mese, non so se rendo... e adesso, appena mi arriva il divorzio, mi sposo!»

«Ti risposi?»

«Certo, sono innamorato bello mio... anzi, siamo innamorati e mi sento pure vent'anni più giovane»

«Sì, ma attento Mario, hai una trentina d'anni in più di lei»

«No, sono ventisei per l'esattezza ma poi come sei antico, l'età è un dettaglio. A proposito, tieniti libero che ti invito al matrimonio però ti raccomando, prenditi un abito come si deve, non fare la solita figura del barbone»

«Grazie Mario, mi fa molto piacere... ma ascoltami: ci sei andato poi a parlare col Patrimonialista Kleros che ti avevo consigliato?»

«Non ancora ma ci andrò, me lo son segnato, ci andrò, promesso!»

«Anche perché, se ti risposi, una chiacchierata amico mio la farei: hai una moglie, una ex moglie, due figli dal primo matrimonio, un'azienda, immobili di proprietà... c'è da fare un po' di ordine secondo me»



(continua)

(segue)

Sole, whisky e la pensione di reversibilità

«Sì, lo so... comunque, col divorzio, è importante che la mia ex non prenda nulla dalla mia successione»

«Beh, qua il discorso è un po' ampio, sicuramente perde il diritto all'eredità»

«Ecco, esatto, va tutto ai miei figli e al mio nuovo amore»

«Sì, però la tua ex avrà comunque diritto alla pensione di reversibilità se non si risposa»

«Ma mi risposo io! Se mi risposo andrò alla mia nuova moglie la pensione, mica alla mia ex!»

«E no, caro. Ti spiego: immaginiamo che sei a Cortina, un po' troppo sole (e un po' troppo whisky) inciampi, sbatti la testa, e ci rimani... lasci una vedova, due figli e una ex. Ok?»

«Ok, e allora?»

«Allora: vedova e figli ereditano, la ex non eredita, ma le va bene uguale perché si prende una fetta della tua pensione, che mi dicevi che ammonta a...?»

«8.000 al mese»

«Evvai! Niente assegnino divorzile, ma pensioncina sì»

«E la nuova moglie?»

«Beh, una parte va anche a lei. Se la dividono...»

«Come se la dividono??»

«Spetterà al giudice decidere quanto a una e quanto all'altra»

«Metà e metà?»

«Non necessariamente. Decide il giudice di volta in volta in base ad una serie di parametri»

«Ma pensa un po' te... ascolta, ridammi il numero di quel Patrimonialista Kleros che vedo di andarci a parlare un attimo!»



ORDINA ONLINE LA TUA COPIA



www.kleros.it/news/libri



**Kleros
Magazine
Collection
2021**



**La
giardiniera di
zia Norma**



**Il
Patrimonialista**



*Contributo dell'avv. Massimo Perini,
Partner Kleros*

«Hello, sono Jennifer!»

«Pronto? Pronto? Chi parla?»

«Hello! Pronto? Mi sentiii? Sono io, Jennifer»

«Jennifer? Jennifer chi? Jennifer la figlia di Marisa, quella del Bar?»

«No no Marisa... sono Jennifer Lopez!»

«Ops, scusami! Ciao J.Lo.! Ma che sorpresa! How are you? Tutto Ok?»

«Sì, tutto ok!»

«Ho letto del matrimonio, mi ha fatto un sacco piacere ma come è andata?»

«Bene, tutto bene anche se sono un attimo, diciamo, infastidita»

«Perché? Avete già litigato?»

«Ma noooo...qualcuno ha venduto un video del mio matrimonio in cui sto cantando una dichiarazione d'amore al mio nuovo marito, e il video sta girando sul web...»

«Ah, capisco, beh lascia perdere, che ci vuoi fare. Sono dei poveracci!»

«Già...»

«E Ben come sta? Cosa dice?»

«Lui sta bene. Poi sai, è una persona un po' particolare»

«Bene, bene... ma dimmi, dimmi tutto»

«Ascoltami, in questi giorni sono in Italia, giusto per fare una seconda luna di miele (la prima l'abbiamo fatta a Parigi), non è che riusciamo a vederci un attimo per fare una chiacchierata?»

«Ma certo... passa pure da me venerdì, mi tengo libero l'intero pomeriggio»

«Ok, thanks!»



(continua)

(segue)

Contributo dell'avv. Massimo Perini,
Partner Kleros

«Hello, sono Jennifer!»



Venerdì pomeriggio...

«Jennifer! Avanti, accomodati. Ma lasciati guardare... ma come sei bella!»

«Eh, lascia perdere, che quest'anno sono 53 anni»

«Ma va, migliori sempre. Poi adesso col nuovo matrimonio»

«Sì, sono contenta ma proprio di questo volevo parlarti»

«Dimmi J.Lo., dimmi tutto»

«Vedi, io ho una situazione familiare un po' particolare e pure mio marito. Ci sarebbero un po' di cose da capire»

«Certo!»

«Vedi, io mi sono sposata per la prima volta nel 1997 con un cameriere e abbiamo divorziato nel 1998. Nel 2001 ho sposato un ballerino e abbiamo divorziato nel 2003, è stato in quel periodo che ho iniziato a frequentare Ben Affleck e dovevamo pure sposarci»

«Ecco, mi pareva di ricordare»

«Sì, ma poi è saltato tutto e io nel 2004 mi sono sposata con Marc, un mio caro amico. Dal nostro matrimonio sono nati due gemelli nel 2008 e poi nel 2014 abbiamo divorziato. Poi ci sono state un paio di relazioni fino al 2021 quando ho ripreso a frequentare Ben. Ed eccoci qua, con un nuovo matrimonio»

«Bene, quindi, scusami, ma devo segnarmelo: quattro matrimoni, tre divorzi, due figli..»

«Sì, esatto»

«E lui?»

«No, lui, diciamo, meno matrimoni, ma più figli. Un matrimonio con un'attrice dalla quale ha avuto 3 figli e dalla quale ha divorziato nel 2017. Poi adesso il nostro matrimonio...»

(continua)

(segue)

*Contributo dell'avv. Massimo Perini,
Partner Kleros*

«Hello, sono Jennifer!»

«Bene, vedi Jennifer, la vostra situazione “famigliare”, qui da noi si chiama “famiglia allargata”. Con le dovute proporzioni, diciamo che è una realtà sociale molto diffusa, che deriva fondamentalmente dagli effetti della legge sul divorzio, che ha consentito di “chiudere” gli effetti civili di un matrimonio tra la coppia, concedendo la possibilità di risposarsi»

«Ecco, diciamo che io la ho “collaudata” bene»

«Sì, sì, concordo pienamente»

«Sì, però questa volta è la volta giusta, me lo sento»

«Perfetto, mi fa piacere che tu lo senta, però, credimi, dal punto di vista “patrimoniale”, è molto pericoloso»

«Dici?»

«Eh dico sì»

«E quindi?»

«E quindi niente. Se vogliamo essere tutti sereni e tranquilli, nell’interesse di entrambi, dobbiamo prevedere tutto. Cosa succede se magari “non vi piacete più”? Cosa succede se invece continuate a piacervi, ma uno dei due passa a miglior vita?»

«Che succede?»

«Succede che chi rimane si trova coerede con i figli dell’altro e non mi sembra, considerati anche i “numeri in gioco”, una cosa troppo prudente»

«E cosa si fa?»

«Serve una buona, corretta e completa pianificazione patrimoniale, quella che dovrebbe fare ogni persona, per i propri interessi patrimoniali, e nell’interesse dei propri figli e dei propri cari»

«Sono venuta qui apposta dagli Stati Uniti»

«E Ben che dice?»

«Gli ho detto che andavo a fare shopping, tanto cosa vuoi che capisca. Intanto procediamo noi, dimmi cosa ti serve»

(continua)

«Hello, sono Jennifer!»

DRIIIIIN

«Oh, che è!!!»

«Svegliati! Sono quasi le otto!»

«Come le otto... sveglia... ero con Jennifer... la pianificazione...la famiglia allargata...»

«Jennifer? Jennifer chi? La figlia di Marisa, quella del Bar?»

«Macchè Marisa... Jennifer Lopez... lascia perdere...»

«Ma sentilo! Jennifer Lopez! E io stavo con Ben Affleck... svegliati! Dai che hai già il cellulare che squilla, e una raffica di whatsapp. Corri, a lavorare, produrre, produrre!»

«Arrivo, arrivo. Hai ragione, produrre, produrre... ma ascolta, quando mi canti anche tu una dichiarazione d'amore come Jennifer Lopez?»

«Ti devo cantare cosa??»

«...si, ciao...»





Giuridika

Consulenza Legale
nel Wealth Management



Per informazioni



www.giuridika.legal



segreteria@giuridika.legal



Venezia Mestre

galleria Matteotti 9

041.961.448



Milano

via Bigli 28

02.8342.0631

Contributo di Giulia Cigna,
Analista Kleros

Rinunceresti a 4 miliardi di dollari di eredità?



La risposta può essere scontata ma forse non sapete che c'è chi lo ha fatto. Sì, avete letto bene, stiamo parlando di Marlene Engelhorn, giovane 29 enne austriaca, promettente studentessa di lingua tedesca e discendente dei fondatori di Basf, una delle più grandi aziende chimiche del mondo.

La notizia che l'ereditiera Marlene Engelhorn abbia deciso di **rifiutare il 90% della sua eredità**, fortuna generata dagli oltre 150 anni di vita dell'azienda di famiglia, ha fatto il giro del mondo, decine e decine di articoli di giornale, interviste in televisione e social network affollati di commenti.

Alla base della sua decisione vi è una riflessione portata avanti negli anni: la studentessa ritiene infatti di non dover avere bisogno di un così ingente patrimonio: *“questa non è una questione di volontà, ma di correttezza. Non è giusto ricevere un'eredità di 4 miliardi di euro pur non avendo fatto nulla per meritarsi”*. Per la giovane, infatti, una ricchezza eccessiva porta a tensioni, problemi e incomprensioni: *“non saprei cosa farne e non potrei essere felice”*.

Cara Marlene, **rifletti molto bene**: sei stata scelta per essere la custode del passato creato dai tuoi avi con grande sacrificio e ora decidi di non accettare l'eredità perché farlo non ti renderebbe felice?

È troppo facile dire è una “fortuna che non mi spetta”: in realtà è una “responsabilità che ti tocca”. La ricchezza che non accetti non serve a vivere agiatamente, ad essere ricca senza averlo meritato; la ricchezza che dovresti accettare è lo strumento con cui puoi esercitare il tuo ruolo di azionista, è il peso della tua responsabilità verso l'impresa che tuo bisnonno ha fondato e tuo nonno ha portato avanti.

(continua)

(segue)

Rinunceresti a 4 miliardi di dollari di eredità?

Ricorda cara Marlene, che la proprietà non è solo ricchezza: essa può portare a tensioni, problemi, incomprensioni ma soprattutto porta con sé la necessità di assumersi questa responsabilità e decidere di dedicare parte o tutta la propria vita a occuparsi di quello che chi ti ha preceduto e ti ha fatto crescere.

Molto probabilmente il tuo bisnonno quando ha fondato l'azienda non lo ha fatto per essere ricco e godersi i soldi, lo ha fatto per creare qualcosa di nuovo, che servisse ai consumatori e alla società, che diventasse grande e avesse un ruolo sociale.

Cara Marlene, ripensaci! Non accettare quell'eredità, quel grande impero fondato dalla tua famiglia, potrebbe significare perdere il diritto di possederla e quindi consegnarla nelle mani del miglior azionista o, nella peggiore delle ipotesi destinarla alla chiusura totale e con essa il suo ruolo sociale, con l'impossibilità di creare innovazione e costruirsi un futuro.

Contributo di Giulia Cigna,
Analista Kleros



In Italia si può rinunciare ad una parte dell'eredità?

La rinuncia all'eredità non può essere parziale, né sottoposta a condizione o a termine (a pena di nullità). Chi rinuncia all'eredità è considerato come se non fosse mai stato chiamato.

Pertanto, ad esempio, non è possibile rinunciare solo ai beni immobili per poi appropriarsi di quadri o di somme di denaro, a meno che questi non vengano prima accettati dagli eredi e poi da questi ultimi donati all'erede rinunciante. In buona sostanza, si verificherebbe un doppio passaggio di proprietà: prima dal defunto all'erede che ha accettato l'eredità e poi da quest'ultimo a colui che invece l'ha rifiutata.

Dunque, non è possibile rinunciare solo a una parte dell'eredità. Lo dice espressamente la legge che, all'articolo 520 del cod. civ., stabilisce che è nulla la rinuncia all'eredità fatta «solo per parte». Allo stesso modo, è nulla anche la dichiarazione di accettazione parziale di eredità (articolo 475 cod. civ.). Quindi, il chiamato all'eredità dovrà scegliere, una volta per tutte e definitivamente, se conseguire o meno la qualità di erede, pena la nullità dell'atto.

Anche quest'anno, puntualmente, tra il mese di giugno e luglio, si è svolta all'interno della **Kleros Community** la "sessione estiva" d'esame.

Il percorso professionale previsto all'interno della Community, infatti, consente (facoltativamente) a tutti gli iscritti di poter sostenere un esame ogni anno, al fine di autovalutare il proprio grado di preparazione e, allo stesso tempo, vederlo riconoscere ufficialmente dalla commissione d'esame.

Tutti coloro che hanno superato l'esame del primo anno hanno conseguito il diploma interno di **Analista Patrimoniale Kleros**. Il riconoscimento attesta la capacità del professionista di saper raccogliere, analizzare ed utilizzare le informazioni patrimoniali globali del cliente, e utilizzare i supporti informatici Kleros predisposti per l'analisi e la progettazione patrimoniale.

Dal secondo al quarto anno, i professionisti della Community hanno poi la possibilità, anno per anno, di sostenere un esame diretto a riconoscere una progressione di competenze, tecniche e relazionali, nell'ambito della consulenza patrimoniale. Al superamento di ciascuna prova d'esame, viene conseguito il riconoscimento di Consulente Patrimoniale Kleros, livello I, II e III. La prova d'esame è particolarmente complessa e selettiva, e ricomprende un elaborato scritto ed una seguente prova orale d'innanzi ad una commissione formata da docenti Kleros ed avvocati esterni iscritti all'albo. L'ultima prova d'esame, al quinto anno, consente di ottenere il riconoscimento di "Docente Patrimoniale Kleros" e, quindi, di entrare anche a far parte del corpo docenti di Kleros Community.

Oggi abbiamo il piacere di incontrare il dott. Alessandro Vario, consulente finanziario e patrimoniale, membro della Kleros Community, al quale va riconosciuto il merito di aver conseguito il diploma interno di "Consulente Patrimoniale", I livello, ottenendo il voto d'esame più alto della sessione estiva.



(continua)

Alessandro, non possiamo iniziare senza complimentarci con te per il risultato raggiunto: superato un esame oggettivamente complesso, con la redazione di un elaborato scritto perfetto, e la dimostrazione della raggiunta padronanza tecnica e di linguaggio innanzi agli avvocati della commissione d'esame orale. Vorresti raccontare ai nostri lettori da dove parte questo tuo percorso di formazione professionale?

Il mio percorso inizia proprio con Massimo Perini qualche tempo fa: il suo modo di raccontare, di spiegare e di coinvolgere superava quello di tutti gli altri corsi (obbligatori e non) che frequentavo. Ho sempre avuto l'obiettivo professionale di non fermarmi alle nozioni di base, ma nessuno prima mi coinvolgeva a tal punto da investirci una buona parte del mio tempo, e mi offriva la cognizione di avere un grande ritorno, sia dal punto di vista personale, sia in termini di conoscenza e di azione nei confronti della clientela. Avevo provato diversi corsi, fatto approfondimenti, ma era solo un corso che finiva lì, non riprendeva i concetti, non li immergeva nella realtà (non era un progetto significativo per me). In Kleros Community ho trovato un metodo ben studiato, dilazionato nel tempo, con dei test ed approfondimenti molto utili, efficaci e calati sulla realtà. Tutto ciò che cercavo, l'ho trovato. È un percorso graduale ed impegnativo, ma d'altronde, le persone che promettono la luna in poco tempo esistono, ma non sono credibili.



Alessandro Vario
Consulente Patrimoniale

Vorresti raccontarci, Alessandro, in base a quella che è la tua esperienza maturata sul campo, qual è l'opportunità che un consulente finanziario potrebbe conseguire dall'evoluzione della propria posizione professionale verso una consulenza patrimoniale?

Occorre partire dal presupposto che ogni persona, ognuno di noi, ha delle necessità che spesso non esplicita, in quanto ritiene di avere davanti una figura professionale, il consulente finanziario, che segue solo una parte di ciò che è necessario per lui. Dimostrandosi competenti sugli aspetti patrimoniali, la relazione vede aumentare la propria profondità e, visti con una nuova luce, si cementifica il rapporto professionale e si rende più facile la possibilità di arrivare a nuovi clienti.

(continua)

(segue)

Chiarissimo. Ma come reagiscono i clienti di fronte a questo nuovo approccio consulenziale?

La reazione dei clienti è molto variegata. C'è chi sgrana gli occhi, chi ti fa subito domande, chi ti dice “ma ti occupi anche di questo?”. Non è semplice: certe volte mi capita di dire loro “è un aspetto che sto studiando, le darò riferimenti precisi e le scriverò così le rimarrà traccia” in modo da non sconvolgere le persone che chiedono sicurezza; altre volte mi succede che mi chiamano per ogni cosa (entro ottobre curerò e andrò con degli eredi per la pubblicazione di un testamento per esempio). La ricchezza del dialogo, i loro bisogni danno sicuramente continuità ai rapporti e li allargano.

A questo punto del tuo percorso professionale, che consigli ti sentiresti di dare ad un giovane ragazzo o ad una giovane ragazza che iniziasse oggi la sua professione di consulente finanziario?

Io sono convinto che la professione del futuro si evolverà verso un aspetto “integrale”, direi “olistico”: la competenza, quando c'è, viene riconosciuta subito, anche se sei giovane. Un giovane che ti parla subito di concetti importanti, e che sa padroneggiarli, vedrà aumentare all'istante il suo valore agli occhi dei clienti, e questo gli consentirà di proseguire con più fiducia e più facilità nella sua carriera lavorativa.

Grazie Alessandro, complimenti ancora per il risultato conseguito, ma, soprattutto, per la passione e la professionalità con la quale eserciti quotidianamente la tua professione.

Ad majora!

a cura del Kleros Team



*Buongiorno,
mi chiamo Giovanni, ho 48 anni, lavoro come dipendente, sono sposato, ho due figli piccoli, e un mutuo da pagare sulla casa per i prossimi 20 anni.*

*Da quanto apprendo dai giornali, una delle conseguenze dell'inflazione, è e sarà un aumento dei tassi d'interesse. Da quanto ho capito, l'aumento dei tassi di interesse servirebbe a "raffreddare" l'economia e, quindi, determinare un possibile limite all'aumento generalizzato dei prezzi. La domanda che mi pongo ora è questa: ma questo aumento dei tassi di interesse, si tramuterà per i singoli cittadini in un ulteriore costo se collegato alle ai tassi sui mutui?
Grazie*

Carissimo Giovanni, come correttamente evidenzi, il Consiglio direttivo della BCE, quest'estate ha innalzato i tassi di interesse per la prima volta dopo 11 anni e, probabilmente, **ulteriori aumenti potrebbero esserci nei prossimi mesi**. L'obiettivo dichiarato è quello di mantenere stabili i prezzi. Infatti, quando i prezzi nella nostra economia crescono troppo rapidamente (cioè l'inflazione è troppo elevata), il meccanismo dell'innalzamento dei tassi viene attuato per arginare l'innalzamento dei prezzi stessi.

Detto questo, occorre capire quanto e come tali decisioni, possono incidere sulle tasche dei cittadini. Aumento dei tassi d'interesse, detto in maniera molto semplicistica, significa rendere il danaro più costoso. Partiamo dal presupposto che un tasso d'interesse più alto, da una parte, può rendere più oneroso un debito, dall'altra, più redditizio un credito.

(continua)

(segue)

Quindi, chi ha preso a prestito danaro, accendendo un mutuo o un finanziamento, si troverà a poter pagare di più, mentre, allo stesso tempo, chi “presterà danaro” (allo Stato, alle banche, alle aziende) investendo in bond, potrà essere maggiormente remunerato.

Tornando al tuo caso specifico, mi pare di comprendere che il dubbio è questo: cosa succederà alle rate del mio mutuo?

Il tuo è un problema diffuso, in quanto gran parte dei cittadini sono direttamente esposti con mutui per la casa.

Diciamo che a soffrire di più saranno i cosiddetti mutui “a tasso variabile”. Su questi prodotti, incidono fondamentalmente due fattori: **l’Euribor e lo spread**. L’Euribor è il tasso normalmente cui si fa riferimento al momento della sottoscrizione del mutuo, e rappresenta il costo che deve sostenere la banca per procurarsi il danaro da prestarti. Purtroppo esso è molto sensibile alle variazioni dei tassi BCE e, quindi, sarà destinato a salire.

Lo spread, invece, rappresenta il guadagno della banca sul tuo mutuo e, quindi, possiamo dire che dipende e dipenderà dalla contrattazione banca-cliente.

Per quanto riguarda i mutui a tasso fisso, invece, l’indice di riferimento è l’Irs, per il quale comunque ci sarà un inevitabile aumento.

Purtroppo, ce ne rendiamo conto, in un momento difficile, nel quale già i cittadini sono messi a dura prova dagli aumenti generalizzati del costo dell’energia e dei beni di prima necessità, l’aumento del costo del danaro andrà ulteriormente a gravare sulle varie forme, molto diffuse, di finanziamento: mutui, prestiti personali, leasing, ecc..

Carissimo Giovanni, tutto ciò premesso, il consiglio utile che possiamo darti è quello di **attivarti per ricevere le corrette e necessarie informazioni** rispetto al tuo mutuo in essere, in modo tale da non lasciare nulla a caso, e poter attivare per tempo una **corretta gestione dei tuoi flussi finanziari** in entrata e in uscita.



Domande frequenti

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



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

E qualche **altra curiosità** . . .

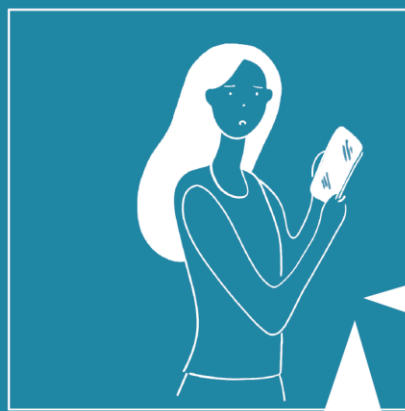


Emanuel Fabian
Kleros Point

**Per dubbi
e domande
contattaci direttamente**

✉ emanuel.fabian@klerospoint.it

☎ **348.882.5228**



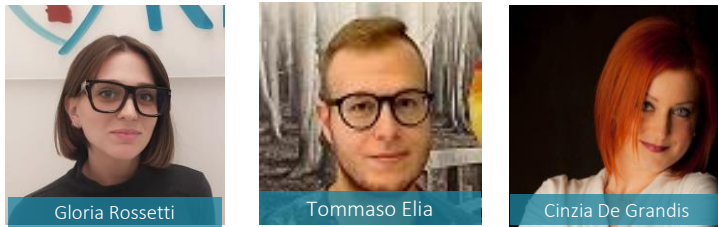
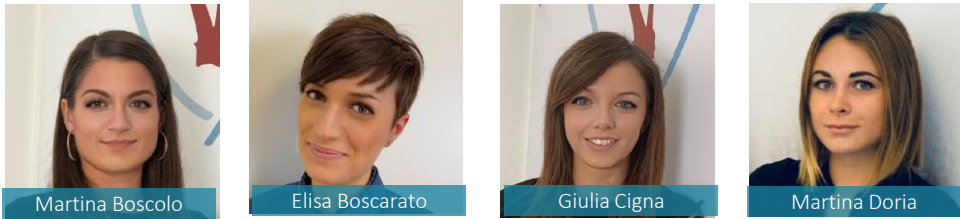
Quanto incideranno
le **tasse**
di **successione** ?

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

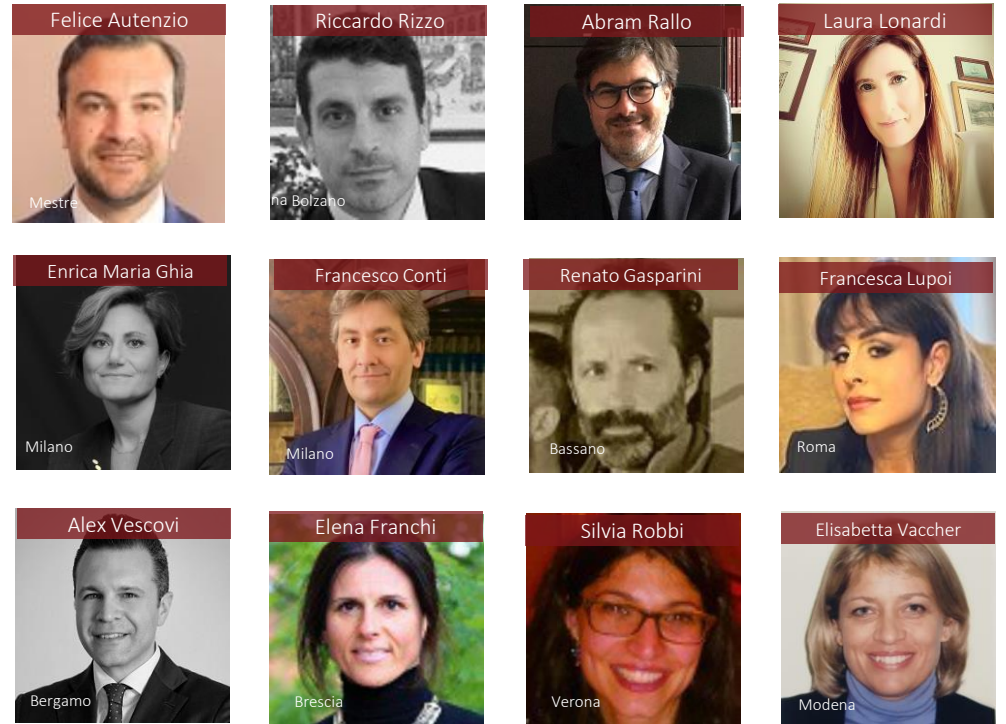


potrei avere un
preventivo sulla
sistemazione della **mia**
situazione
patrimoniale?





Alcuni legali del nostro network





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

Numero Verde
800 33 02 33



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 -