

OTTOBRE 2022 - Mensile di informazione familiare e patrimoniale

In collaborazione con  
**Fabbian Luca**  
ASSICURAZIONI

RIPROGETTA LA TUA SICUREZZA ECONOMICA



  
**Kleros**  
Community  
Patrimonialisti Italiani

# 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.

Carissime lettrici e carissimi lettori,  
questo nuovo appuntamento con il Kleros Magazine ci apre le porte anche ad un nuovo autunno.  
Lo scorso mese di settembre sicuramente verrà ricordato per sempre per la scomparsa della Regina Elisabetta, una presenza che, anche se “esterna” e lontana dal nostro paese, comunque era “familiare” ai più e che, sicuramente, in qualche modo rimarrà legata per sempre nelle nostre menti, come un qualche cosa che abbiamo tutti “vissuto” nel nostro percorso di vita. Possiamo dirlo, sicuramente, che un altro pezzo di storia se ne è andato.

Dal punto di vista interno, ricorderemo questo settembre come un mese di campagna elettorale e di Italiani chiamati al voto.

Indubbiamente, una chiamata alle urne in uno dei periodi più difficili della nostra storia recente.

È stato poi un mese nel quale, tutte le speranze di veder pervenire ad una soluzione concordata il conflitto in Ucraina, al contrario abbiamo assistito ad un precipitare degli eventi e ad una drammatica escalation degli stessi.

Noi siamo qua, e come ogni mese cerchiamo portare il nostro piccolo contributo in termini di informazione a tutti coloro che ci leggono.

Questo numero “autunnale” vorremmo tanto che rappresentasse un po’ per tutti, un lasciarsi alle spalle tutte le foglie morte, e un essere pronti a prepararsi ad una nuova e splendente primavera.

Buona lettura!

*Team Kleros*

---

**6** GOD SAVE THE KING  
*a cura del Kleros Team*

---

**11** GENITORI E FIGLI MINORI  
*di Alessandra Camilleri*

---

**15** INTERVISTA DOPPIA  
*Gianni Fuolega intervista Massimo Perini e Andrea Rocco*

---

**19** LA RICHIESTA DELL'ASSEGNO DOPO LA RINUNCIA  
*di Massimo Perini*

---

**22** IL PATRIMONIALISTA A LIPARI  
*di Antonello Cincotta e Antonio Foti*

## God save...the King!

«Ciao Carlo!»

«Ciao»

«Come va?»

«Come ieri, non è che ogni giorno me lo devi chiedere»

«Certo, hai ragione... sei andato a ritirare la pensione?»

«No, guarda, sto mese ho pensato “non ne ho bisogno, la lascio a loro”, ma certo che ci sono andato!»

«Ah bene, bravo, anch’io. Almeno noi ce l’abbiamo la pensione, chi lo sa i giovani di oggi»

«Spera solo che i giovani di oggi non si sveglino, perché la pensione ce la stanno pagando loro»

«Eh si, bravo, giusto. Ma hai visto?»

«Cosa?»

«Che anche Elisabetta ci ha lasciato»

«Ma va? Pensa un po’, se non me lo dicevi tu manco lo sapevo, non ne hanno neanche parlato in Tv»

«Eh si, aveva 96 anni... è stato un regno lunghissimo»

«Già»

«Ora c’è il tuo omonimo»

«Chi c’è?»

«Carlo, suo figlio, il tuo omonimo. È lui il re adesso, Carlo III»

«Pensa che Elisabetta è diventata regina a 25 anni e Carlo a 73 anni. È il re più anziano al momento dell’insediamento nella storia del Regno Unito»

«Bene, buono a sapersi»

«Ha ereditato dalla madre un bel patrimonio, circa 500 milioni di dollari. Ci sono palazzi, castelli, opere d’arte... tanta roba...»

«Ma dai, ma che informato che sei. Sei il loro commercialista per caso?»

«No, ho letto! Leggo io giornali io»



(continua)

(segue)

## God save...the King!

«Bravo, bravo, leggi»

«Pensavo...»

«Cosa pensavi?»

«No, pensavo che con questa cosa che oramai si vive sempre più a lungo, il rischio è di ereditare sempre più tardi. Se una madre vive fino a 95 anni, il rischio è che il figlio di 75 anni venga a mancare prima di lei»

«Ah beh, sì. Ma io non ho di questi problemi. Mia madre, poverina, non mi lascerà nulla»

«La mia sì, mi lascerà la casa... spero»

«Perché "spero"? Non sei figlio unico?»

«Sì, ha quasi ottant'anni ma gioca ancora alle carte. Se non se la gioca»

«Ah, bene!»

«Ehhh, ma io sono furbo»

«Ehhh, furbissimo...notoriamente furbissimo»

«E certo, mi sono informato sai, mica dormo io. Adesso sto spiegandole di donarmi la nuda proprietà, e lei trattiene l'usufrutto così abbiamo fatto già la successione, la casa è al sicuro, e non pagherò neanche più imposte. Non mi lascia mica un castello, mica è la regina lei, però è sempre una bella casa... e a proposito di imposte: ma sai che Carlo non ha pagato neanche una sterlina di imposte?»

«Ci avrei scommesso»

«Hanno fatto una legge *ad hoc*, c'è stato un accordo nel 1993 con il Governo britannico e i trasferimenti da un monarca ad un altro sono esenti da imposte. Anche perché là mica scherzano con le successioni, mica come da noi. Là, al di sopra delle soglie di esenzione, si paga il 40%... mica bau bau, micio micio»

«Perché da noi non si paga? Si paga su tutto»

«No, da noi si paga solo se da genitore a figlio si supera la franchigia di 1 milione e poi se proprio la superi paghi solo il 4%, mica il 40 come là»



(continua)

(segue)

## God save...the King!

«Ah, ho capito»

«Sì, ma poi in realtà Carlo è entrato in possesso di un patrimonio che vale miliardi di dollari ma non sarà mai suo»

«No, scusa, o è suo, o non è suo»

«No, non è così, mi spiego meglio: si tratta di un immenso patrimonio, ma in *trust*»

«In che?»

«Dentro ad un *trust*. Significa che è un patrimonio inserito dentro una specie di contenitore, e che non entrerà mai a far parte del patrimonio personale del re. Carlo lo gestirà come monarca, ma per conto del Regno, però è tutto dentro ad un *trust*»

«Ma pensa te, anche di *trust* ne sai»

«Già, sono informato, mica dormo io»

«Ecco, bravo, magari pensaci. Qualche mattina, se decidi di dormire e fai tutta una tirata, e magari salti di venire al parco, mica è un dramma»

«Sì, sì, bravo Carlo, bravo ma lo sai che Carlo è proprio un bel nome! Carlo, come Carlo III, il re»

«Grazie»

«Poveretto, però, speriamo non gli porti male»

«No, scusami, porta male il nome Carlo perché?»

«No, solo perché il suo predecessore Carlo I, mica ha fatto una bella fine»

«Cioè?»

«I sudditi gli hanno tagliato la testa durante la guerra civile del 1649»

«Ah, bene, di buon auspicio quindi. Magari fagli una telefonata giusto per ricordarglielo, sarà felicissimo di sentirti»

«Già, pensavo...»

«Cosa pensavi?»



(continua)



(segue)

## God save...the King!

«Che adesso dovranno anche cambiare l'inno»

«Cioè?»

«*God save the queen* dovrà essere *God save the king* e vista la storia, mi pare più che mai appropriato»

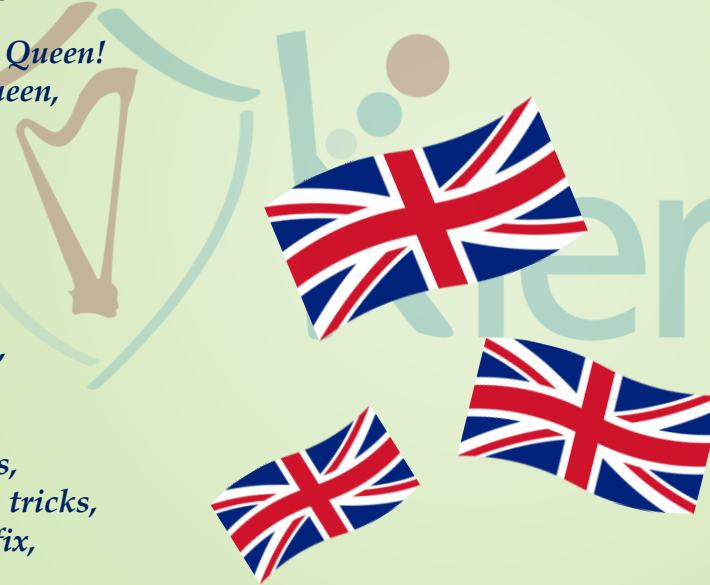
«Ecco, bravo, perfetto. Adesso vado però, per oggi mi sembra sufficiente. Ti saluto, ci vediamo domani anzi, se domani decidi di tirare lungo e dormire, tranquillo, non è che ti vengo a cercare»

«No, no, domani ci sono, ti devo spiegare delle bollette»

*God save our gracious Queen!  
Long live our noble Queen,  
God save the Queen!  
Send her victorious,  
happy and glorious,  
long to reign over us,  
God save the Queen!*

*O Lord, our God, arise,  
scatter her enemies,  
and make them fall.  
Confound their politics,  
frustrate their knavish tricks,  
on Thee our hopes we fix,  
God save us all.*

*Thy choicest gifts in store  
on her be pleased to pour,  
long may she reign!  
May she defend our laws,  
and ever give us cause  
to sing with heart and voice,  
God save the Queen!*



*Dio salvi la nostra benevola Regina!  
Viva a lungo la nostra nobile Regina,  
Dio salvi la Regina!  
Mandala vittoriosa,  
felice e gloriosa,  
a regnare a lungo su di noi,  
Dio salvi la Regina!*

*O Signore, nostro Dio, sorgi,  
disperdi i suoi nemici,  
e falli crollare.  
Confondi i loro intrighi,  
ostacola le loro manovre disoneste,  
in te riponiamo le nostre speranze,  
Dio salvi tutti noi.*

*I regali più preziosi che conservi,  
sii disposto a riversarli su di lei,  
possa regnare a lungo!  
Possa difendere le nostre leggi,  
e darci sempre l'occasione  
di cantare col cuore e con la voce,  
Dio salvi la Regina!*

# ORDINA ONLINE LA TUA COPIA



[www.kleros.it/news/libri](http://www.kleros.it/news/libri)



**Kleros  
Magazine  
Collection  
2021**



**La  
giardiniera di  
zia Norma**



**Il  
Patrimonialista**



## Genitori e figli minori

Il desiderio più profondo dei genitori è quello di accompagnare i figli nella crescita e nella realizzazione delle proprie aspirazioni, nonché di supportarli - anche e soprattutto per il tempo in cui non ci saranno più - nella costruzione del loro futuro.

È qui che si inserisce l'importanza della pianificazione che, sfortunatamente, deve considerare anche l'ipotesi di morte prematura.

Il contributo di questo mese è infatti dedicato ai genitori che intendono salvaguardare il patrimonio in cui subentreranno i propri figli alla loro morte, con particolare attenzione al caso in cui i figli "lasciati" siano ancora minorenni e/o non autosufficienti.

Partiamo con una piccola premessa: i minori, nel nostro ordinamento, sono considerati soggetti capaci di succedere ma incapaci di agire. Pertanto, se da un lato il minore può essere destinatario della chiamata ereditaria; dall'altro non avendo piena capacità di agire, necessita, per la gestione dei beni ereditari, del supporto di un rappresentante/amministratore. Detta figura è generalmente rivestita, nell'ipotesi di decesso di uno dei genitori, dal genitore superstite (art. 320 c.c.), e nell'ipotesi in cui entrambi i genitori siano deceduti, da un tutore nominato dal Giudice Tutelare (art. 343 c.c.).

Adottivo, legittimo o naturale (in quanto nato fuori dal matrimonio) che sia, lo status di figlio nella successione del proprio genitore è quello di legittimario ed, in quanto tale, avente diritto a ricevere necessariamente una quota dell'eredità, indipendentemente che si tratti di figlio minorenne, maggiorenne o affetto da disabilità. È evidente quindi come già il legislatore si prenda cura dei nostri figli garantendogli un "posto" nell'eredità e quindi nel patrimonio dei propri genitori, senza specificare tuttavia che tipo di posto sia loro riservato.



*(continua)*

## Genitori e figli minori

Ciò detto, come può un genitore indirizzare la propria pianificazione successoria per garantire al figlio una tutela maggiore e più specifica di quella legale? Come può in sostanza scegliere il posto da riservare al figlio nella successione? Sono quesiti che sicuramente ogni genitore si è posto almeno una volta, specialmente con riguardo ai figli minori o affetti da patologie invalidanti.

Descriviamo quindi le disposizioni che, nell'interesse dei figli minori e per l'ipotesi di morte prematura del genitore, potrebbero essere inserite nell'atto di ultima volontà (il testamento) in base ai rischi che il genitore stesso vuole evitare e ai risultati che intende raggiungere.



- **Divisione testamentaria.** È possibile, attraverso il testamento, dividere il proprio patrimonio attribuendo uno o più beni determinati al minore. Questa soluzione evita che sorga una comunione sui beni ereditari tra gli altri eredi e il minore, garantendogli quindi un'attribuzione autonoma da cui potrà eventualmente ricavare una rendita esclusiva.
- **Designazione di un tutore.** Si tratta di una possibilità prevista solo per il genitore che per ultimo ha esercitato la responsabilità genitoriale e consiste in una semplice dichiarazione di nomina contenuta nel testamento (art. 348 c.c.). Attraverso la nomina del tutore è quindi possibile per il genitore, individuare una persona di fiducia (anche non legata da rapporti di parentela) che amministri il patrimonio del minore nel suo interesse, anziché lasciare tale designazione al Giudice - soggetto esterno ed estraneo alle dinamiche interne del nucleo familiare.

(continua)

## Genitori e figli minori

- **Designazione di un curatore speciale.** È possibile nominare per testamento un curatore speciale per l'amministrazione di uno o più beni attribuiti al minore (art. 356 c.c.) escludendo così l'amministrazione da parte del genitore superstite o del tutore per quel lascito. Il fondamento alla base di tale facoltà è rappresentato dall'interesse stesso del minore e precisamente dal maggior vantaggio che conseguirebbe in tutti quei casi in cui per le ragioni più varie (sfiducia nel genitore o nel tutore, separazione fra coniugi, particolare fiducia nella persona che si nomina quale curatore, inettitudine del genitore) l'attribuzione dei beni al minore non sarebbe effettuata ove l'amministrazione dovesse essere esercitata dall'altro genitore o dal tutore.
- **Nomina esecutore testamentario.** Si tratta di una figura eventuale; una persona incaricata dal testatore per l'attuazione materiale della sua volontà e per l'esecuzione in nome proprio ma nell'interesse altrui (in tal caso del minore) di atti relativi ai beni ereditari (ad esempio vendita di un bene ereditario con reimpiego del ricavato).
- **Previsione di un onere.** Consiste in un peso che il destinatario di una liberalità subisce per il perseguimento di uno scopo in favore del disponente stesso o di un terzo. Nel nostro caso, quindi, il testatore può imporre un onere a carico di un soggetto, affinché questi sia obbligato a compiere determinati atti nell'interesse del minore.
- **Creazione di un patrimonio separato.** Costituzione di un trust o di un vincolo di destinazione aventi ad oggetto determinati beni con lo scopo che, amministrati da una persona di fiducia, vengano impiegati ad esempio per l'istruzione del minore o per le cure che eventualmente necessita.



A conclusione di questa panoramica di soluzioni possibili, si ricorda che comunque **ogni situazione va valutata singolarmente** anche al fine di riuscire a combinare fra loro le diverse previsioni.

La tematica affrontata infatti è particolarmente delicata, specie se coinvolge minori con disabilità che perdurano anche dopo il compimento della maggiore età, argomento quest'ultimo che sarà oggetto di successiva e autonoma trattazione.



# Giuridika

Consulenza Legale  
nel Wealth Management



Per informazioni



[www.giuridika.legal](http://www.giuridika.legal)



[segreteria@giuridika.legal](mailto:segreteria@giuridika.legal)



**Venezia Mestre**

galleria Matteotti 9

041.961.448



**Milano**

via Bigli 28

02.8342.0631

## Gianni Fuolega intervista Massimo Perini e Andrea Rocco



Massimo Perini



Gianni Fuolega



Andrea Rocco

### Nome e cognome

**M:** Massimo Perini,

**A:** Andrea Rocco

### Professione

**M:** Avvocato Patrimonialista e formatore in ambito patrimoniale, Partner Kleros srl

**A:** Formatore in area finanza, partner Ecomatica srl e fondatore di Kaidan

### Perché un corso formativo su Immobili e Finanza?

**M:** Perché tu dopo questa intervista andrai a guardare come girano i mercati finanziari, ma non hai la più pallida idea di come gira il tuo patrimonio immobiliare...

**A:** Perché è vero che gli italiani hanno tanto risparmio, ma è anche vero che molti passano a miglior vita con 3.000 euro sul conto e 6/7 appartamenti

### Tre motivi validi per i quali un professionista dovrebbe seguire un vostro corso:

**M:** Per acquisire una visione patrimoniale ad ampio raggio; perché saper “leggere” il patrimonio immobiliare del cliente alla stregua di quello finanziario rende una marcia in più e perché ci sono Andrea Rocco e Massimo Perini

**A:** perché, piaccia o meno, il mattone farà sempre parte del patrimonio degli italiani e quindi occorre conoscerlo meglio; perché sono stufo di sentire i clienti dire che la borsa è “come andare al casinò” e con la casa “ti rimane sempre qualcosa”. Soprattutto, perché c’è Massimo Perini che spiegherà come ha fatto a prepararsi a correre una maratona in poche settimane

(continua)

(segue)

### *Dal tuo punto di vista : meglio investire in finanza o meglio investire in immobili?*

**M:** Meglio investire bene...

**A:** Preferisco il finanziario, ma questo non significa che non ci sia spazio per l'immobiliare

### *Perché proprio Andrea Rocco e Massimo Perini per questo corso insieme?*

**M:** Perché personalmente ritengo che dall'unione delle competenze e dell'esperienza specifica di entrambi, ne può derivare un grande valore aggiunto per i consulenti.

**A:** Perché siamo complementari: pur lavorando nello stesso mondo, veniamo da esperienze diverse che siamo convinti possano portare valore, se messe assieme

### *Com'è nata l'idea?*

**M:** Il tutto parte da una bozza di progetto che avevo "nel cassetto" da un po' di tempo... poi con Andrea ci siamo incontrati per altre cose, e da là è nata l'idea di svilupparlo insieme... da quel momento abbiamo strutturato a quattro mani il programma e l'intera progettazione...

**A:** Da una telefonata di Massimo, tanto inaspettata quanto gradita, nella quale mi ha proposta questa idea che ho subito accolto con entusiasmo. Abbiamo lavorato insieme su tutto, ma la paternità del progetto è sua...

### *Dammi tre aggettivi che descrivono Andrea/Massimo*

**M:** Se per Andrea devo sceglierne solo 3, direi: molto "competente", e mi sembra quello più in linea con il suo profilo professionale; "creativo", caratteristica che oramai ritengo un valore aggiunto trasversale in tutti i settori professionali; "veloce"... ed intendo "veloce di testa"... è una caratteristica che riscontro nelle persone che incontro e che poi ritengo intelligenti... la persona "veloce" in trenta secondi ti capisce, elabora, e ti da il suo output con valore aggiunto... potremmo dire anche "smart"...

**A:** Il primo aggettivo che mi viene in mente è "inarrestabile". Massimo è un treno, non si ferma mai e per questo è invidiabile, non come me che questa estate sono stato un mese in vacanza...Poi direi assolutamente "preparato", peraltro in un'area estremamente complessa e articolata come quella giuridica e patrimoniale; infine "contagioso", nel senso migliore possibile del termine (meglio specificarlo, visti i tempi...): il suo entusiasmo è sempre coinvolgente.

(continua)



(segue)

*Se dovessi abbinare Andrea/Massimo ad un animale, che animale sceglieresti?*

**M:** Beh, considerate le sue caratteristiche professionali, direi indubbiamente un bel “cavallo di razza”...

**A:** Facilissimo: visto che va sempre a “milleallora”, il ghepardo...

*Una cosa che invidi ad Andrea/Massimo?*

**M:** Semplice... ad Andrea invidio la casa al mare in Puglia...

**A:** I 42 km che è stato capace di mettere nelle gambe, fantastico. Io ormai mi sono convertito al padel...

*Ora saluta il tuo compagno di viaggio e tutti coloro che ci leggono e che vorranno partecipare ad «Immobili & Finanza»*

**M:** Ciao Andrea, io e te ci vediamo a breve... e a tutti coloro che ci vogliono seguire, un caro saluto e... appuntamento in aula, belli pronti, determinati e, come sempre, “amilleallora”...

**A:** Ciao Massimo, a prestissimo...Per tutti i professionisti della finanza, un grande saluto e l’invito a partecipare al nostro tour, sono certo che non ve ne pentirete!

ecomatica

ANDREA  
ROCCO

MASSIMO  
PERINI



Iscrizioni su [www.kleros.it](http://www.kleros.it)



# IMMOBILI E FINANZA

CONOSCERE MEGLIO L'INVESTIMENTO IMMOBILIARE  
PER TRASFORMARLO DA NEMICO AD ALLEATO

VALIDO PER IL MANTENIMENTO  
DELLA CERTIFICAZIONE EFA

A TUTTI I PARTECIPANTI VERRÀ RILASCIATO  
UN ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE



PADOVA, HOTEL GALILEO | 9 NOVEMBRE  
MILANO, HOTEL ANDREOLA | 10 NOVEMBRE  
ROMA, CENTRO CONGRESSI CAVOUR | 16 NOVEMBRE

Contributo a cura di Massimo Perini,  
Partner Kleros srl

## Dal barbiere: la richiesta dell'assegno dopo la rinuncia

«Accomodati Marco, solito taglio alla George Clooney?»

«Sì, bravo, alla Clooney»

«Come va? Ti vedo un po' pensieroso»

«Pensieroso? Magari, di più!»

«Ma va... cosa è successo?»

«Cosa è successo? La bolletta della luce, del gas, la benzina che aumenta, il lavoro che diminuisce e, sorpresa, rispunta lei...»

«Lei chi?»

«Chi? Indovina... lei, mia moglie»

«Ma non eravate apposto con la separazione?»

«Bravo, "eravamo"»



«Perché, cos'è cambiato?»

«Tutto è cambiato, dopo due anni di separazione, consensuale, tutto apposto, lei le sue cose, io le mie, figli non ne abbiamo, siamo in ottimi rapporti, mi chiama per il divorzio»

«E tu?»

«E io ok, non c'è problema, facciamolo sto divorzio, facciamolo consensuale, come la separazione, e via»

«E invece?»

«E invece niente: facciamolo sì consensuale, ma adesso vuole l'assegno di divorzio e lo vuole pure sostanzioso, perché io lavoro, guadagno, mentre lei no»

(continua)

Contributo a cura di Massimo Perini,  
Partner Kleros srl

## Dal barbiere: la richiesta dell'assegno dopo la rinuncia

«Ma scusa, non aveva rinunciato al mantenimento in sede di separazione?»

«Sì, certo. Ma dice il mio avvocato che non c'entra nulla, la rinuncia dell'assegno in sede di separazione non è mai definitiva, non esclude la possibilità di chiederlo successivamente, sia durante la separazione stessa o in caso di divorzio»

«Ma pensa te»

«No, pensa te»

«Ma è previsto dalla legge?»

«L'avvocato dice di sì, dice che è così se ci sono i presupposti di legge»

«E quali sono?»

«Dice la mancanza di mezzi economici adeguati e l'impossibilità incolpevole di procurarseli e quindi una precedente rinuncia non è mai considerata vincolante. Mi dice che lo dice pure la Cassazione»

«Lo dice chi?»

«La Cassazione, ma lascia perdere»

«Vabbè dai, non pensarci *et voilà* Marco, guardati, meglio di George Clooney!»

«Sì, bravo, proprio uguale, avessi pure i suoi soldi, e sua moglie...»



(continua)

Sei un professionista interessato a sviluppare la tua attività entrando nel mondo della consulenza patrimoniale da protagonista?

**Kleros Community:  
il primo network  
dei Patrimonialisti  
Italiani!**



### **Il Team Kleros è lieto di darti il benvenuto nella Kleros Community!**

La Kleros Community nasce per formare ed affiancare tutti i professionisti interessati alla consulenza relativa alle tematiche della tutela e della trasmissione del patrimonio.

Siamo convinti, e l'esperienza ci insegna, che solo una continuità operativa e formativa può generare quella competenza necessaria per vincere la sfida del futuro: diventare un vero Patrimonialista.

Partecipando alla Kleros Community potrai fornire alla tua clientela un servizio professionale di elevato valore e nel contempo ampliare il tuo portafoglio clienti.

Aderendo troverai un servizio di: formazione continuativa, aggiornamento legislativo e giurisprudenziale, piattaforma tecnologica dedicata myarp@, eventi clienti, affiancamento e video consulenza, dossier myarp@, etc.

Il team della Kleros Community è da subito a tua completa disposizione.

Scrivi a [community@kleros.it](mailto:community@kleros.it)



Visita il nostro sito [www.kleros.it](http://www.kleros.it)



## Il Patrimonialista a Lipari

La convinzione di diventare un Patrimonialista la devo all'Avv. Massimo Perini, persona di grande spessore, sia umano che professionale.

Conosco Massimo circa 7 anni fa, partecipando con curiosità, assieme ad Antonio Foti, amico e collega, ad uno dei suoi tour in giro per l'Italia, volto a trasmettere a molti professionisti come noi la sua visione del "Patrimonialista".

Io e Antonio viviamo in Sicilia, lui a Messina e io alle Eolie, a Lipari: sono nato qui, questa è la mia casa.

Assieme ad Antonio frequentiamo la Kleros Community (La community dei Patrimonialisti Italiani) fin dalla sua costituzione, nella quale l'Avv Perini è responsabile dell'area formativa e, grazie alla quale, possiamo veramente dire di aver davvero fatto quel grande passo in avanti che ci ha consentito, non di essere i migliori, ma sicuramente di vedere il patrimonio dei nostri clienti in maniera diversa, analizzandolo realmente e cercando di coglierne le criticità.

Questo è stato possibile grazie al fatto di aver ricevuto davvero tanto in questi anni, non soltanto in termini di formazione, ma anche e principalmente di mentalità, perché è vero che la conoscenza degli argomenti è fondamentale, ma quello che fa la differenza è "sposare" un progetto e portarlo avanti con convinzione, tra noi professionisti, e con i nostri clienti.

Con Antonio abbiamo sostenuto i vari esami previsti nella Community, e necessari a consolidare il nostro percorso di certificazione (nessuno ti regala niente) studiando insieme, anche a distanza, io a Lipari, lui a Messina. Proprio in una delle nostre sessioni, ci si accende una lampadina, quasi contemporaneamente: ma perché non portiamo Massimo Perini ed il suo libro "Il Patrimonialista" ad un evento a Lipari, magari a luglio, alle porte dell'estate, per parlare di patrimonialità?

Non ci pensiamo più di tanto, chiamiamo Massimo per chiedere la sua disponibilità e lui si mostra entusiasta! A dire il vero, ripensandoci oggi, crediamo avesse già le valigie pronte non appena avevamo finito di parlare!

Così proprio Lipari, casa mia, patrimonio Unesco, (Patrimonio dell'Umanità) si preparava ad accogliere "IL PATRIMONIALISTA". Una combinazione davvero esplosiva!



Antonello Cincotta e Massimo Perini

(continua)

(segue)

## Il Patrimonialista a Lipari

Come per i grandi eventi, contatto il Centro Studi Eoliano e faccio inserire l'evento all'interno della rassegna estiva dei migliori appuntamenti, rassegna in cui si susseguono durante l'estate personaggi noti, scrittori, politici, giornalisti...

In questo contesto, il 20 Luglio 2022, Massimo Perini ha presentato il suo libro conversando con gli intervenuti, tra cui molti professionisti, imprenditori del settore turistico, medici, avvocati, commercialisti, e devo dire che tutti hanno apprezzato questo nuovo modo di concepire e affrontare le tematiche legate al patrimonio.

Tematiche che spaziano davvero tanto: dai rischi di una non pianificazione del passaggio generazionale, alle esigenze delle nuove famiglie sempre più complesse, dai problemi che possono presentarsi in fase successoria, alla necessità di proteggere sé stessi, la propria professione e, ovviamente, i propri cari.

La pianificazione fa parte della nostra vita e la rende più agevole. Se ci pensiamo bene, pianifichiamo la nostra giornata già dallo squillo della sveglia, e allora perché il concetto di pianificazione, ad esempio, spesso viene inteso solo in senso finanziario? Perché non estendere questo concetto a tutto il nostro patrimonio, inteso nel suo complesso, dalla nostra professionalità, ai nostri beni, dal nostro lavoro ai nostri affetti, e fare in modo che tutto quello su cui possiamo intervenire sia tutelato?

Beh, far passare questo messaggio era quello che volevamo realizzare e adesso possiamo dire, io ed Antonio, che l'ansia è stata solo nei preparativi, perché in effetti poi Massimo ha pensato a conquistare tutti, ma noi, in effetti, ne eravamo sicuri al 111% (anche più del Superbonus)!

Alla fine, con Antonio e Massimo, e le nostre famiglie, abbiamo concluso la serata in bellezza con una cena "eoliana" nella magica cornice di Lipari: ci rimarrà un ricordo bellissimo, di una bellissima serata, tutti attorno ad un tavolo, con mogli e figli, a parlare di noi, della nostra esperienza professionale, e dei nostri progetti per il futuro.



## Domande frequenti

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



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

E qualche **altra curiosità** . . .



# Fabbian Luca

ASSICURAZIONI

RIPROGETTA LA TUA SICUREZZA ECONOMICA

**Per dubbi  
e domande  
contattaci direttamente**

✉ [luca@fabbianassicurazioni.it](mailto:luca@fabbianassicurazioni.it)

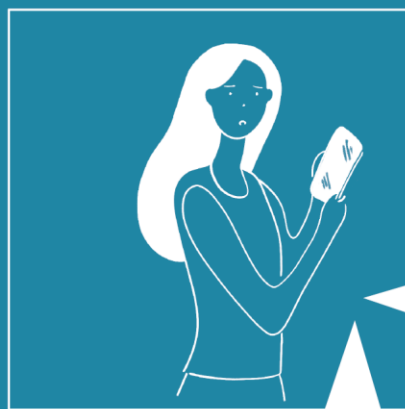
☎ **0444.830054**

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

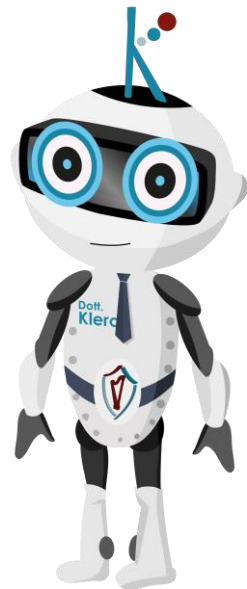
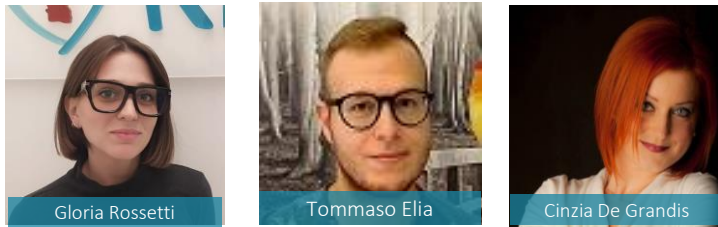
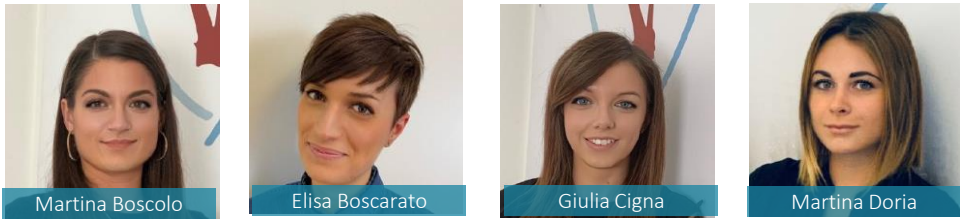
potrei avere un **preventivo** sulla sistemazione della **mia situazione patrimoniale**?



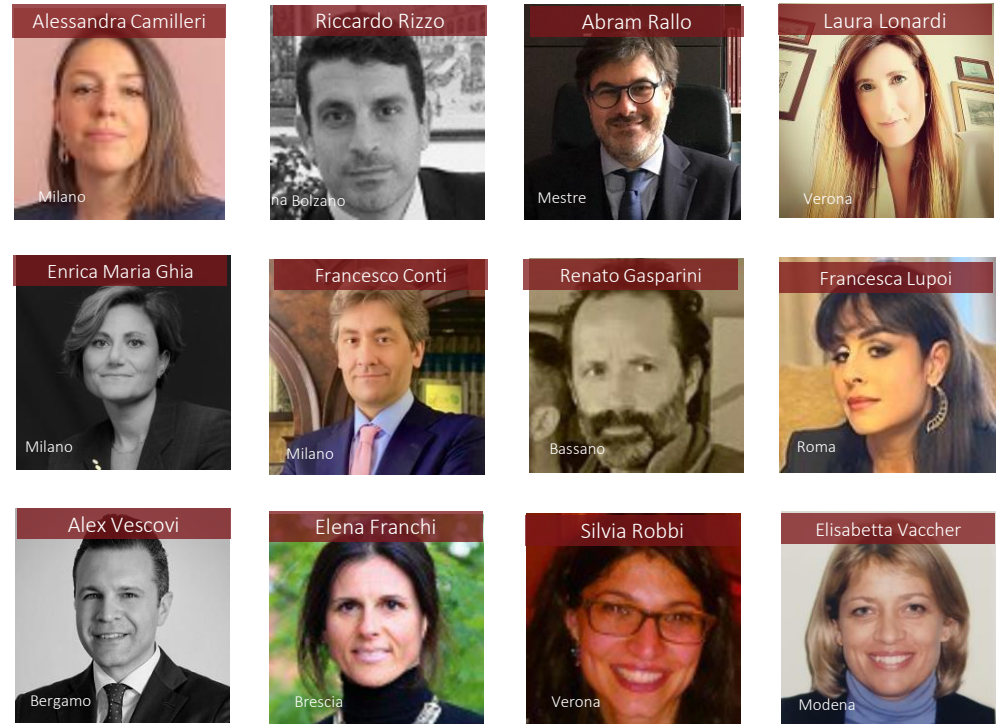
Quanto incideranno le **tasse di successione** ?







## 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 -*