

in collaborazione con

Fabbian Luca
ASSICURAZIONI

RIPROGETTA LA TUA SICUREZZA ECONOMICA

Klerosmagazine

dicembre 2022

Mensile di informazione familiare e patrimoniale

 Kleros
Community
Patrimonialisti Italiani

www.kleros.it



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,

eccoci arrivati al Kleros Magazine di dicembre, il numero che formalmente chiude un'intera annata.

E con l'arrivo della fine dell'anno, arriva anche il momento dei "bilanci", il momento in cui si mettono in colonna molte cose, e si tirano le somme. Allo stesso tempo, però, ogni fine dell'anno rappresenta il momento per un nuovo inizio, il momento in cui si deve mettere necessariamente da parte quanto fatto e tutto ciò che c'è stato, per concentrarsi in tutto ciò che si potrà fare e ci potrà essere avanti a noi.

È chiaro, è evidente, che questo 2022 è stato, e verrà ricordato, per molti aspetti, come un anno duro, difficile, complesso. A questo punto, però, il rischio più grande, probabilmente, sarebbe quello di essere condizionati per il nuovo anno, che invece sarà un nuovo anno tutto da vivere, scrivere e riempire con mille nuove idee e progetti.

Ognuno di noi, ogni professionista del team Kleros, che quotidianamente svolge la propria attività professionale analizzando e progettando nel presente, ma per contribuire a costruire il futuro di persone, aziende e famiglie, tutto questo lo ha ben chiaro.

Ecco allora che il miglior augurio che vorremmo portare a tutti voi, in vista del nuovo anno, è che ognuno possa portare avanti i propri progetti, realizzare i propri piccoli e grandi sogni, vivere il proprio nuovo anno come qualcosa di straordinario e unico, tutto da vivere e costruire.

Vi lasciamo come sempre alla lettura del nostro magazine, un numero tutto natalizio, che confidiamo vi possa essere utile ed allo stesso tempo piacevole e vi auguriamo un felice e sereno Natale, e un bellissimo 2023.

Buona lettura

Il Team Kleros



Gianni Fuolega
Amministratore delegato Kleros



Massimo Doria
Presidente Kleros



Massimo Perini
Avvocato e partner Kleros

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, 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 un mensile di aggiornamento 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.

Pertanto affermiamo che "se sei informato comprendi, se comprendi conosci, se conosci pianifichi e se pianifichi puoi proteggere la tua famiglia ed il tuo patrimonio".



indice 1/2

DICEMBRE 2022

NUMERO DIECI

6 **SUCCESSIONE EREDITARIA**
UN'EREDITÀ PER BABBO NATALE
a cura di Massimo Perini e Gianni Fuolega

14 **PREVIDENZA**
BABBO NATALE IN FARMACIA
a cura di Alessandro Micheli e Massimo Perini

19 **SUCCESSIONE EREDITARIA**
IL TESTAMENTO DELLA BEFANA
a cura di Massimo Perini e Massimo Doria



indice 2/2

DICEMBRE 2022

NUMERO DIECI

25 **TUTELA PATRIMONIALE**
BABBO NATALE E L'OBBLIGO DI DONARE
a cura del dott. Felice Autenzio, Conti Studio Legale

31 **BOTTA E RISPOSTA**
LETTERA DI BABBO NATALE A KLEROS
a cura di Gianni Fuolega

37 **PATRIMONIO**
I BUONI PROPOSITI PER IL 2023
a cura del Kleros Team

SUCCESSIONE EREDITARIA

Un'eredità per Babbo Natale 1/5

a cura di Massimo Perini e Gianni Fuolega

Driiiiiin....

- Chi è?
- Sono io, Babbo Natale...ascolti, ho parcheggiato la slitta qua fuori, non è che mi becco la multa?
- Buongiorno Babbo, direi che ci sono grandi probabilità...le faccio aprire il cancello...
- Ok, grazie.
- Eccoci qua, avanti, prego, prego, si accomodi Babbo.
- Con permesso...buonasera.
- Buonasera, ben ritrovato, come va Babbo?
- Bene, bene...se non fosse per questa tosse e mal di gola, tutto ok per il resto.
- Eh, sono cose di stagione...ma mi racconti tutto...
- Sì, vede, sono qui per l'eredità.
- Ancora? Ma lo abbiamo già cambiato dodici volte il suo testamento...ha cambiato ancora idea?
- No, no, non intendevo per la mia di eredità, si tratta di una eredità per la quale potrei essere erede...
- Ah, ho capito...mi spieghi bene.



SUCCESSIONE EREDITARIA

Un'eredità per Babbo Natale 2/5

a cura di Massimo Perini e Gianni Fuolega

- Vede, è venuto a mancare il mio carissimo amico Elfo...
- Caspita, mi dispiace...ma come è successo? Stava bene...
- Sì, stava bene poverino, poi giovane, aveva solo 114 anni, aveva ancora un bel po' di strada da fare...
- Eh già...
- Pensi, era appena andato in pensione...
- Con quota 100?
- No, con quota 300...
- Ah, ok...
- Mi ha contattato il dott. Bjarnarsonar...
- Chi?
- Bjarnarsonar, è il notaio, là da noi in Lapponia...
- Ah, ho capito...in effetti il nome mi sembrava un po' strano...
- Sì, ma io, in amicizia, lo chiamo semplicemente Pino...
- Diminutivo di Giuseppe?
- No, "Pino" perché mi viene semplice...“pino” come l'albero di Natale...
- Ah, chiaro, chiaro...e cosa le ha detto Pino?



SUCCESSIONE EREDITARIA

Un'eredità per Babbo Natale 3/5

a cura di Massimo Perini e Gianni Fuolega

- Niente, mi ha detto che Elfo ha lasciato un testamento, e che sono io l'erede universale...
- Ma Elfo non aveva moglie, figli?
- No, solo diciotto fratelli e trentasei nipoti...ma si capisce che non ci andava molto d'accordo, non ha voluto lasciargli nulla...
- Capisco...
- Io però adesso vorrei capire...perché non è che sono così interessato alla sua eredità, non vorrei portarmi a casa problemi...
- Beh, se non è interessato può tranquillamente rinunciare...
- Come?
- Semplice, va da Pino, il notaio, e rinuncia con atto notarile.
- Ah ok...e devo farlo ora?
- No, in verità ha dieci anni dall'apertura della successione se non è nel possesso di beni ereditari...
- Io non ho beni di Elfo...
- Ecco, allora ha dieci anni di tempo per accettare o rinunciare...



SUCCESSIONE EREDITARIA

Un'eredità per Babbo Natale 4/5

a cura di Massimo Perini e Gianni Fuolega

- E se rinuncio a chi va l'eredità di Elfo?
- Ai suoi parenti di grado più vicino...
- Quindi agli Elfo's brothers...
- Esatto.
- Uhm...e questo a lui non piacerebbe...potrei accettare determinate cose, e altre, tipo i debiti, lasciarli agli Elfo's brothers?
- Mi dispiace Babbo, ma proprio no.
- E allora come faccio, rischio che magari accetto, e mi prendo anche eventuali debiti...mica sono Babbo Natale... anzi, si, lo sono... ma insomma, mi ha capito, è un modo di dire...
- Sì, certo, ho capito... potrebbe eventualmente allora accettare con il beneficio di inventario...
- Col beneficio di che?
- Di inventario...fondamentalmente lei accetta, però, nella peggiore delle ipotesi, risponde di eventuali debiti solo col patrimonio ereditato, non va a coinvolgere il suo patrimonio...
- Buona questa...e come si fa?
- Sempre con Pino...necessariamente con atto notarile.



SUCCESSIONE EREDITARIA

Un'eredità per Babbo Natale 5/5

a cura di Massimo Perini e Gianni Fuolega

- Ok, bene, allora ci parlo con Pino...tra l'altro devo portargli il pigiama...
- Cosa deve portargli?
- Il pigiamone nuovo, è il regalo di sua moglie per Natale...ma non lo dica a nessuno, le raccomando...sa, è una sorpresa, c'è la privacy...
- Caspita, proprio un bel regalo... certo che si è rovinata la moglie del notaio...
- Eh, sa, il periodo è quello che è...quest'anno con i regali sono andati un po' tutti al risparmio...
- Eh, vedo, mi rendo conto...
- Già, e sapesse che regalo riceverà lei da sua moglie...
- Io? Cosa?
- Eh no, mi dispiace, top secret...
- Ma me lo può dire, non lo dirò mai a nessuno!
- No, no, non se ne parla proprio...ma adesso vado, scappo che devo fare un paio di giri... mi mandi la fattura come al solito. Partita iva e codice univoco li ha e... io non le ho detto niente, però, giusto per l'amicizia, considerato che so cosa le ha regalato sua moglie, se vuole faccio finta di sbagliare, porto a lei il pigiamone del notaio ed al notaio il suo regalo...e mi creda, l'affare lo fa lei!





KLEROS LIBRARY

MASSIMO PERINI

IL PATRIMONIALISTA

Un viaggio nel mondo della patrimonialità.

Il Patrimonialista è prima il consulente delle persone e poi dei loro patrimoni. La narrazione si svolge attraverso un viaggio condiviso tra consulente e cliente e il cammino, fianco a fianco, sarà motivo di osservazione, riflessione e dialogo e anche occasione di racconti e aneddoti.

€25 (incluse spese di spedizione)



ORDINA ORA



TUTTI I NUMERI DEL KLEROS MAGAZINE

Il Kleros Magazine è nato dalla volontà di non fermarsi e di continuare a "comunicare". Nel corso dei mesi il Magazine è cresciuto ed è diventato un appuntamento fisso per molti professionisti del settore ma soprattutto per molte famiglie che si sono potute "ritrovare" in molti dei casi reali affrontati in ogni numero. Questo è il primo libro con la raccolta degli articoli usciti durante il 2021: da collezionare e regalare ai propri clienti!

€30 (incluse spese di spedizione)



ORDINA L'INTERA RACCOLTA 2021

ORDINA ORA

**PER NATALE REGALA UN LIBRO KLEROS.
UN REGALO UTILE E PIACEVOLE DA LEGGERE**

KLEROS LIBRARY

MASSIMO DORIA

LA VERA STORIA DI UN SACERDOTE, UNA POLIZZA VITA E UNA PERPETUA.

LE POLIZZE VITA COME STRUMENTO DI PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

Il testo è dedicato esclusivamente alla tematica delle polizze vita e come esse rappresentino un prezioso strumento per la “pianificazione patrimoniale”, nella tutela del patrimonio, della persona, ma soprattutto per la famiglia e per le persone a noi care.

All'interno di questa nuova uscita Massimo Doria descrive molti esempi reali e dettagli tecnici che occorre necessariamente comprendere e conoscere per ottenere un corretto, utile e proficuo risultato consulenziale nel rapporto professionale con il proprio cliente.

€35 (incluse spese di spedizione)

ORDINA ORA

MASSIMO DORIA

LA GIARDINIERA DI ZIA NORMA

Una raccolta di episodi reali che hanno l'obiettivo di far capire l'importanza della tematica patrimoniale e del perchè “tutti dovrebbero fare un testamento”, comprese le famiglie con situazioni patrimonialmente più semplici.

€22 (incluse spese di spedizione)

ORDINA ORA



**PER NATALE REGALA UN LIBRO KLEROS.
UN REGALO UTILE E PIACEVOLE DA LEGGERE**

PREVIDENZA

Babbo Natale in farmacia 1/4

a cura di Alessandro Micheli e Massimo Perini

- Buongiorno Babbo Natale, come mai da queste parti? Mi sembra un po' in anticipo rispetto al Natale...
- Buongiorno... sì, lo so, è che non riesco a dormire, proprio adesso, in alta stagione, devo portare i regali in giro: ho mal di testa, naso chiuso, la tosse...
- Ma ha fatto il tampone?
- Sì, fatto, è solo un'infreddolita... sa com'è, alla mia età, su e giù, avanti e indietro con questa slitta, poi va a finire che mi ammalo...
- Eh già... ma in pensione?
- In pensione non so... sa, noi abbiamo una cassa previdenziale tutta nostra, siamo iscritti solo io, gli elfi e la Befana...
- Ah, non lo sapevo... e come si chiama?
- Ente Nazionale Previdenziale Babbi Natale...
- E invece noi farmacisti abbiamo l'ENPAF, che riguarda sia i farmacisti liberi professionisti titolari di farmacia, sia coloro che svolgono la professione come dipendenti.



PREVIDENZA

Babbo Natale in farmacia 2/4

a cura di Alessandro Micheli e Massimo Perini

- Ho capito, non lo sapevo...
- Sì, però i farmacisti dipendenti versano anche all'INPS, secondo la normativa per i dipendenti...
- Bene, bene... però io le stavo dicendo...
- No, solo per farle capire... ENPAF prevede un contributo fisso annuo di € 4.541,00, quindi per chi ha reddito più alto la contribuzione percentualmente è più bassa, mentre per coloro che hanno reddito più basso, risulta molto più alta...
- Già, vero... però io, come le dicevo...
- E aspetti... non so lei, ma io potrò andare in pensione a 68 anni e nove mesi di età e 30 anni di iscrizione alla cassa, dei quali almeno 20 di attività professionale... pensi un po'...
- Esatto pensi un po'... io però...
- No, non ho finito... per dire, che ne so, lei cade dalla slitta, si fa male, non può lavorare, avrà una pensione immagino..
- Immagino di sì... lo spero...



PREVIDENZA

Babbo Natale in farmacia 3/4

a cura di Alessandro Micheli e Massimo Perini

- Ecco, bravo... noi abbiamo solo la inabilità al 100%... quindi, in caso di invalidità da trauma o da malattia, anche fino al 99% niente di niente... quindi siamo obbligati a coperture adeguate dal punto di vista assicurativo, e poi, per non perdere capacità reddituali, anche ad una buona pensione integrativa... ma lei non ci pensa a queste cose?
- Sì, ci penso...
- Le dò un gran consiglio... diciamo che le faccio un regalo di Natale... chiami questo, è un Patrimonialista della Kleros Community... lo chiami, vedrà che l'aiuta a sistemare tutto, a mettersi in sicurezza...
- Sì certo, devo tra l'altro passarci per i regali... però, mi segua, le chiedo una cortesia, porti pazienza... c'ho il mal di testa, il naso chiuso, non riesco a dormire, devo lavorare giorno e notte... non è che sono venuto qua per un corso previdenziale...



PREVIDENZA

Babbo Natale in farmacia 4/4

a cura di Alessandro Micheli e Massimo Perini

- Eh, ma me lo poteva dire subito! Ecco a lei: prenda per il mal di testa due Zeromal a stomaco pieno due volte al giorno, per il naso chiuso Nasofree all'occorrenza, e per la tosse mattina e sera una bustina di Tosseciao, ed è a posto...
- Grazie, grazie, buon giorno, e buone feste.

FUORI DALLA FARMACIA

Driiiiin, Driiiiin...

- Prontooooo? Pronto, ciao Befana, ciao... sì, sono qui, sono passato un attimo in farmacia... sì, esatto, quella in Via della Tosse e Raffreddore... come? Ci devi passare anche tu? No, ascolta me, fai due passi, vai nell'altra, che qua come inizia a parlarti della pensione rischi che esci a Capodanno...





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

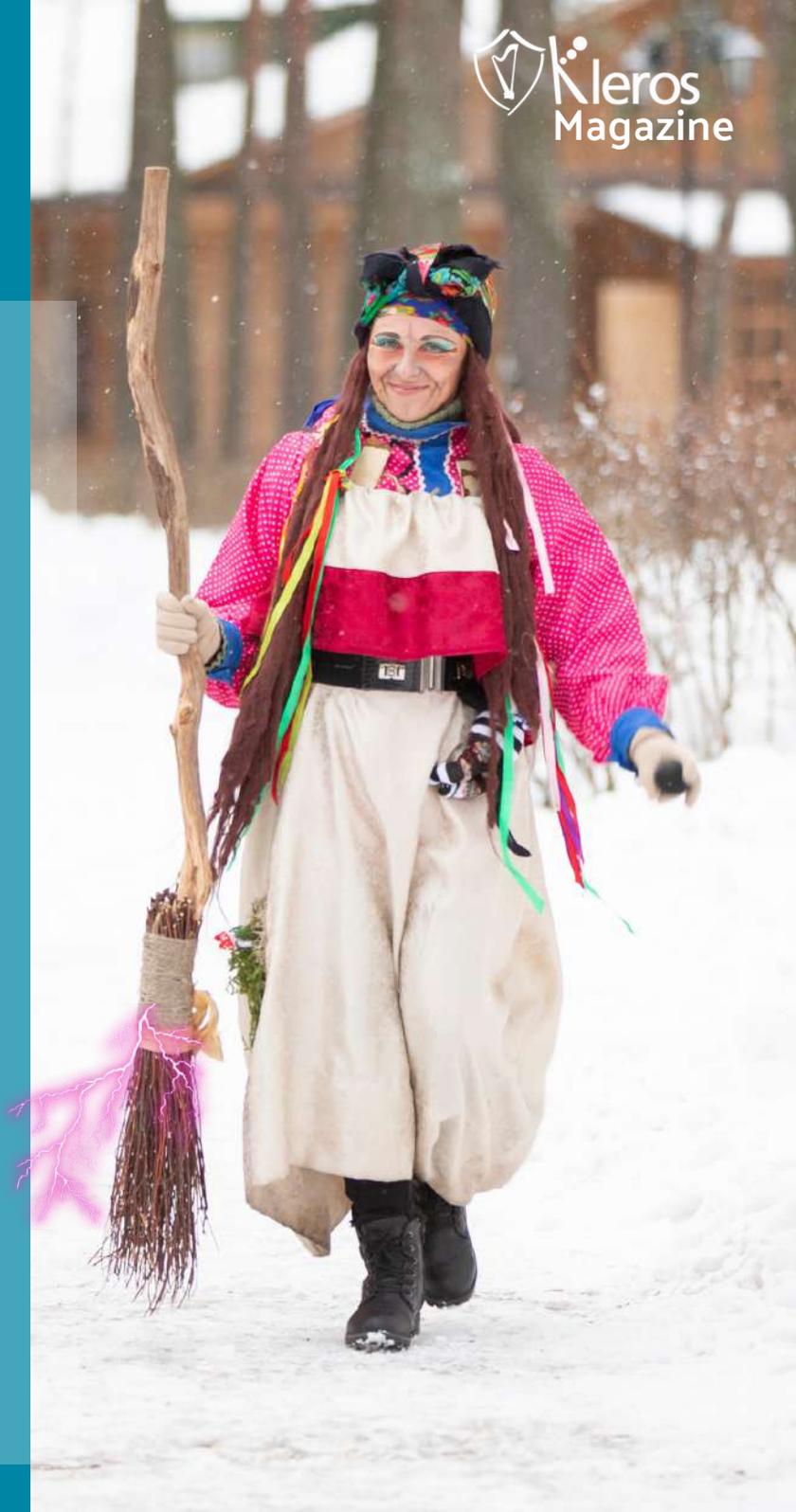
SUCCESSIONE EREDITARIA

Il testamento della befana 1/5

a cura di Massimo Perini e Massimo Doria

Driiin..., driiin...

- Sì, chi è?
- Sono io, la Befana
- Sì, salga, terzo piano, c'è l'ascensore...
- Ok, posso portare la scopa con me?
- Mah, direi di sì, la porti...
- Con permesso, buonasera...
- Buonasera, avanti, avanti, si accomodi...
- Grazie, mi scusi per la scopa, ma sa, è nuova, è 100% elettrica, a lasciarla fuori, non vorrei mi facessero la festa di Natale...
- Sì, capisco... ma mi scusi, solo per curiosità: è 100% elettrica?
- Sì, certo...
- E come si trova?
- Bene, sa, un po' devi farci l'abitudine. Ad esempio, la scorsa settimana ad un certo punto ero scarica in autostrada, ho dovuto fare 45Km a piedi fino alla prima colonnina...
- Caspita...

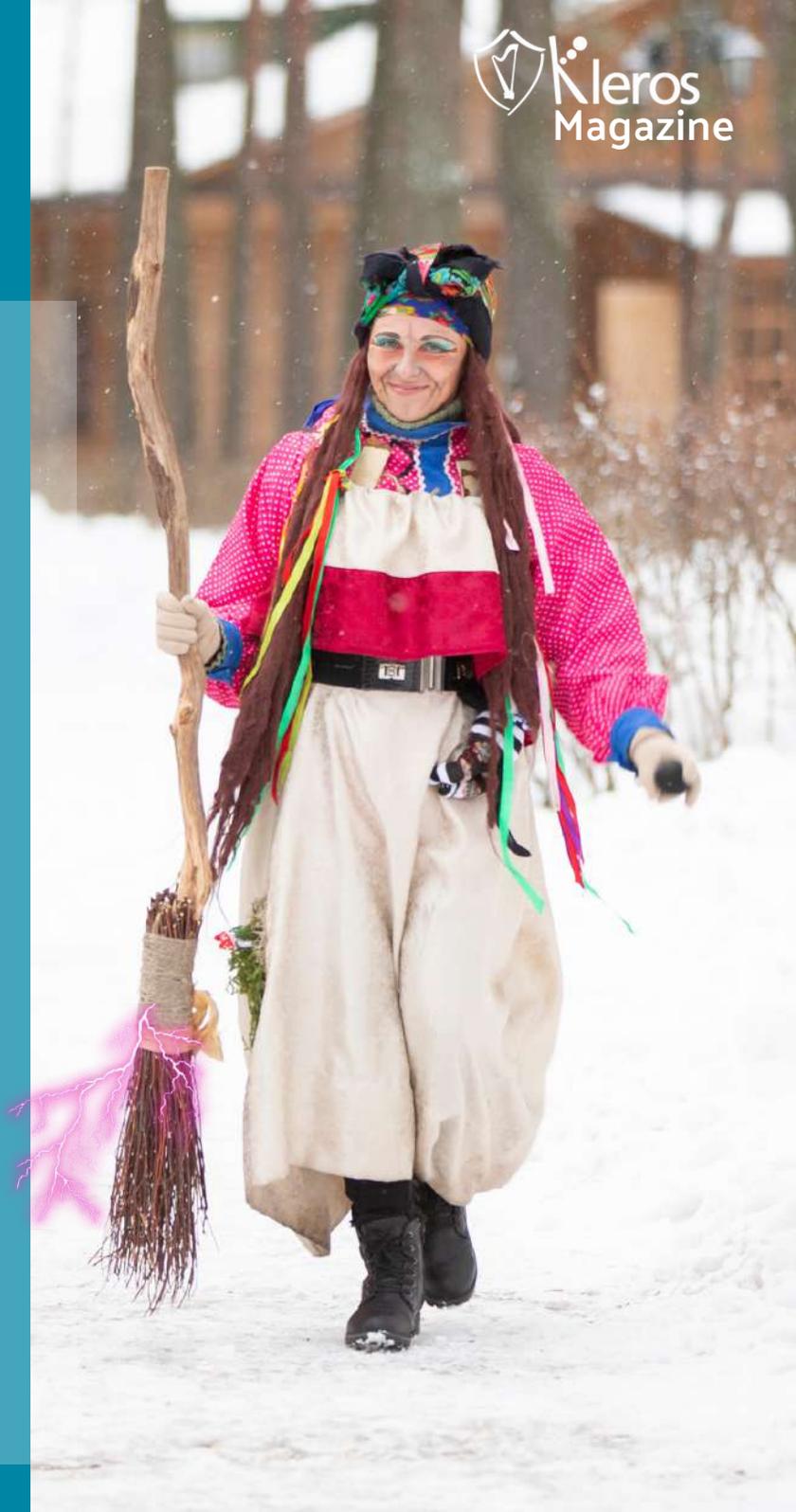


SUCCESSIONE EREDITARIA

il testamento della befana 2/5

a cura di Massimo Perini e Massimo Doria

- Sì, però per il resto va bene... devo un po' abituarci alle accelerazioni, è tutta automatica, parte tutta in un botto, che se non sto attenta un giorno o l'altro faccio la capriola all'indietro...
- E l'altra invece com'era?
- Ibrida...
- Ah, moderna quindi...
- Macchè, ibrida metà carbone, metà diesel... era una "euro sottozero", a Milano se mi fermava la pattuglia gli dava fuoco... ma l'ho rottamata, con gli incentivi ho preso questa...
- Ok, bene, ma al di là della scopa, mi racconti, cosa la porta da me?
- Allora, vede dottore, se io sono qui da lei, è perché mi han parlato molto bene di Kleros...
- Ah, bene, mi fa molto piacere.
- Sì, ma adesso deve vedersela con me e, mi creda, sono un osso duro...
- Sono prontissimo, mi dica.
- Voglio pianificare la mia successione ereditaria.

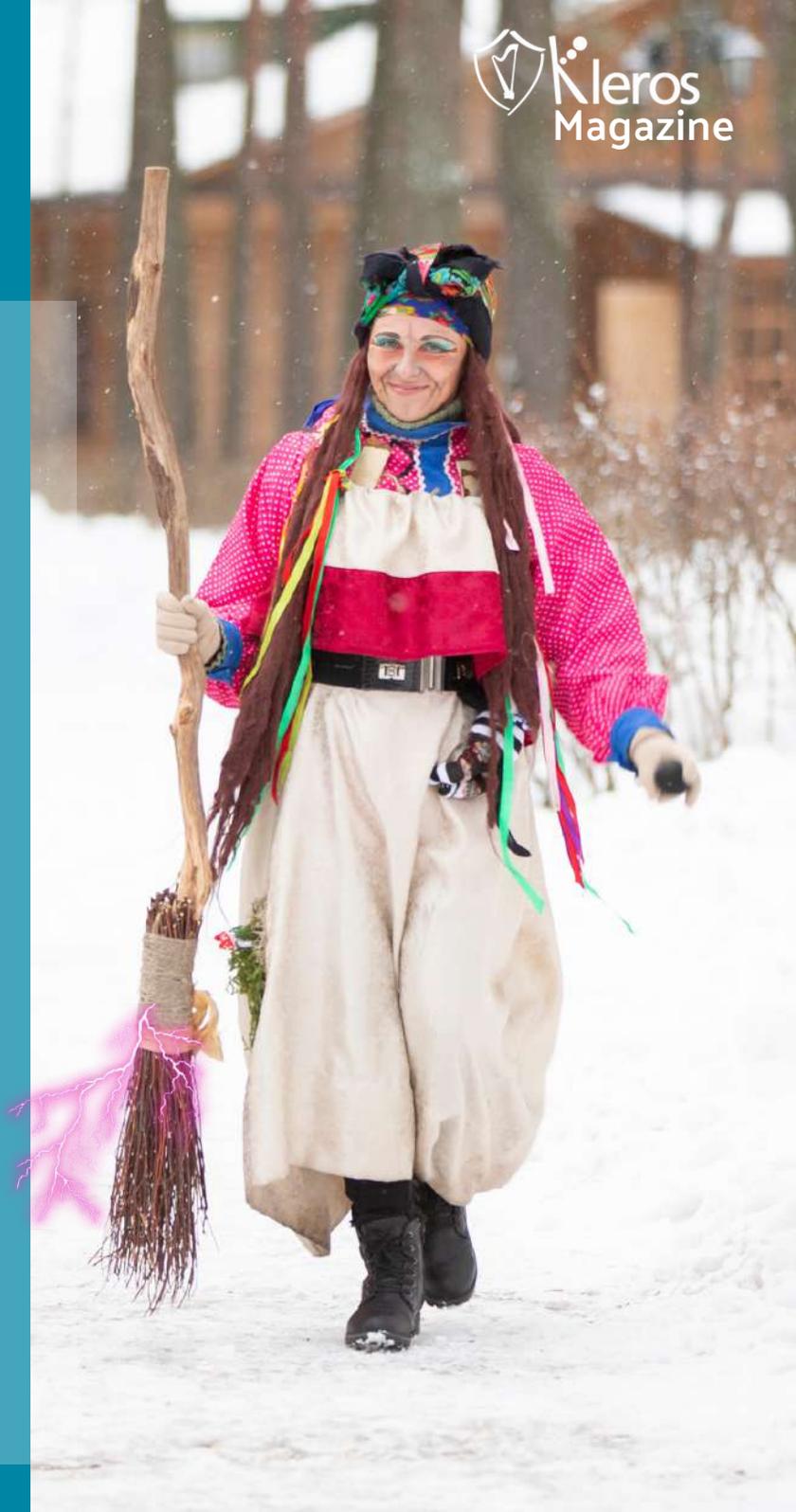


SUCCESSIONE EREDITARIA

il testamento della befana 3/5

a cura di Massimo Perini e Massimo Doria

- Ok, allora è nel posto giusto.
- Sì, ma io non voglio lasciare niente a nessuno...
- Come niente a nessuno? A qualcuno, se non lo dispone lei diversamente, andrà comunque il suo patrimonio...
- Sì, lo so, ma intendevo ai miei parenti niente di niente...
- Beh, vede, se non ha coniuge, figli e, in mancanza di figli, ascendenti in vita, lei è libera di fare quello che vuole del suo patrimonio.
- No, niente di tutto questo... ho solo delle cugine, che io chiamo “le befane”...
- Le cugine erediterebbero se lei non pianificasse... ma se pianifica le può tranquillamente escludere...
- E allora già mi piace... escludiamo “le befane”...
- Perfetto, va bene, però comunque una decisione la dovrà prendere, a qualcuno dovrà destinare le sue cose...
- Sì, lo so... vede, se mai dovesse succedere qualcosa prima a me, vorrei lasciare qualcosa a Babbo Natale... lo conosce?
- Sì, non di persona, ma di nome...

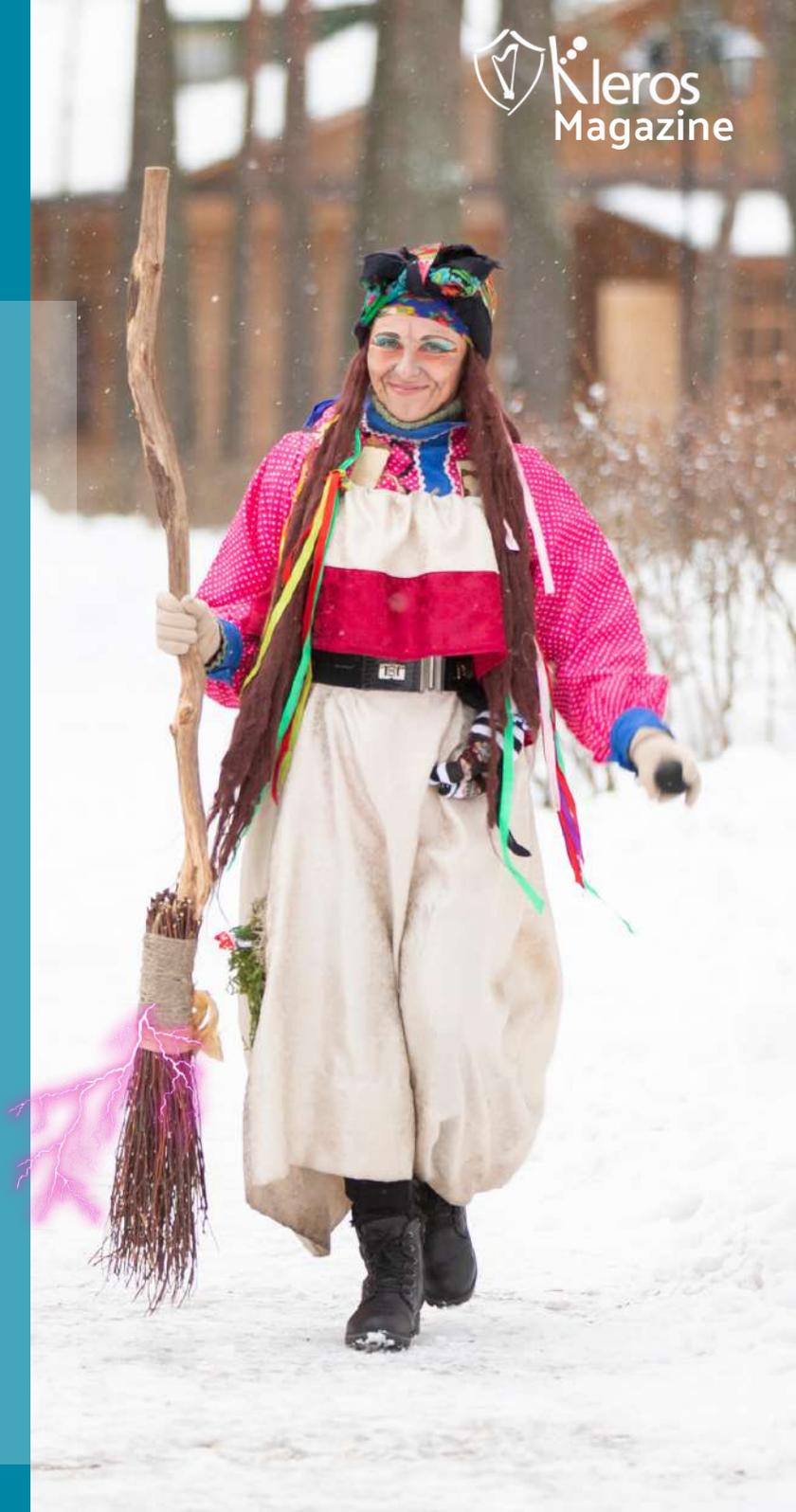


SUCCESSIONE EREDITARIA

il testamento della befana 4/5

a cura di Massimo Perini e Massimo Doria

- Sì, vede, lui è più vecchio di me, ha il colesterolo a quattromila, tutta una serie di acciacchi, ma sa, nella vita non si sa mai, dovesse succedere qualcosa a me, vorrei lasciare a lui...
- Ma è il suo compagno?
- Ma noooo... lui vorrebbe... vede, è da anni che mi fa la corte, è anche carino, ma sai, è un po' "bloccato", è timido poverino... diciamo che siamo ottimi amici, e ci vogliamo bene...
- Perfetto, molto bello.
- Però, se non ci fosse lui, vorrei lasciare tutto in beneficenza.
- Certo, lo possiamo prevedere... ha in mente qualcosa?
- Sì, certo, vorrei lasciare tutto alla A.N.B.B.N....
- Cioè?
- All'Associazione Nazionale Befane e Babbi Natale...
- Ah, ok, non conoscevo...



TUTELA PATRIMONIALE

Babbo Natale e l'obbligo di donare

a cura del dott. Felice Autenzio, Conti Studio Legale

1/6

L'articolo in oggetto trae spunto da una vicenda alquanto frequente nelle dinamiche familiari, in particolare, allorché si prospetti la necessità, per un genitore, di "agevolare" il proprio figlio nell'acquisto di un immobile.

Fu così che Giovanni, sulla soglia dei quaranta, decise di lasciare le mura della casa genitoriale.

Supportato nell'ardua impresa dal proprio babbo, certo "signor Natale", resosi disponibile a "contribuire" (si fa per dire) al pagamento del prezzo necessario per l'acquisto dell'immobile, Giovanni provvedeva, pertanto, ad individuare l'abitazione più congeniale alle proprie esigenze.

Rassicurato dalle intenzioni di Giovanni, il signor Natale sottoscriveva con il venditore un contratto preliminare di compravendita, inserendo in tale contratto, altresì, una clausola con la quale si impegnava a donare la proprietà dell'immobile a Giovanni, non appena tale diritto gli fosse pervenuto in seguito alla conclusione del contratto definitivo di compravendita.

Con tale accordo, inoltre, il futuro donatario Giovanni (tale almeno nelle intenzioni delle parti) veniva immesso nella detenzione dell'immobile a titolo di comodato.

Tutti contenti, fino al giorno in cui Giovanni e il proprio babbo iniziarono a litigare.

Le discussioni si fecero sempre più accese, al punto che il signor Natale decise di acquistare comunque l'immobile (dato l'impegno assunto in sede di preliminare) ma, dati i precedenti dissidi, di non donarlo più a Giovanni.

Il signor Natale, anzi, al fine di godere lui stesso dell'immobile, ne richiedeva la restituzione per vie giudiziali.

segue...

TUTELA PATRIMONIALE

Babbo Natale e l'obbligo di donare

a cura del dott. Felice Autenzio, Conti Studio Legale

2/6

Il Tribunale interpellato, ritenendo fondata la domanda del signor Natale, ordinava a Giovanni la restituzione dell'immobile in favore del proprio babbo.

A questo punto Giovanni, confidando sulla validità dell'impegno a donare assunto dal proprio babbo in sede di preliminare, proponeva appello avverso la decisione del giudice di prime cure.

La Corte d'Appello, tuttavia, confermava il verdetto del Tribunale, negando ogni validità alla promessa di donare assunta dal signor Natale.

Dalle conformi decisioni di Tribunale e Corte d'Appello è possibile, pertanto, dedurre che le pattuizioni caratterizzanti un preliminare non possano coesistere con quelle proprie della donazione?

Esiste, allora, in casi come quello di cui si discorre, uno strumento alternativo alla promessa di donazione?

La risposta a tale quesito, come spesso avviene in ambito giuridico, è sempre la medesima: dipende.

Ma procediamo per gradi.

Solitamente, in fase di trattative, si fa ricorso allo strumento del contratto preliminare qualora si prospetti l'esigenza di cristallizzare gli elementi essenziali di un raggiunto accordo ma, al contempo, sussista la necessità di posticipare gli effetti che ne derivano ad un successivo momento, coincidente con la data di sottoscrizione del contratto definitivo.

Tali effetti, d'altronde, non potrebbero essere unilateralmente evitati qualora controparte, fermo l'interesse a quanto stabilito nel preliminare, decidesse di attivare la tutela di cui all'art. 2932 del Codice civile.

segue...

TUTELA PATRIMONIALE

Babbo Natale e l'obbligo di donare

a cura del dott. Felice Autenzio, Conti Studio Legale

3/6

La donazione, per contro, è definita dall'articolo 769 del Codice civile come "il contratto col quale, per spirito di liberalità, una parte arricchisce l'altra, disponendo a favore di questa di un suo diritto o assumendo verso la stessa un'obbligazione".

Dalla definizione codicistica emerge, dunque, come l'elemento caratterizzante la donazione sia l'animus donandi, vale a dire l'intenzione di compiere una liberalità, sostanziandosi quest'ultima in uno spostamento di ricchezza dal patrimonio del disponente (donante) a quello del ricevente (donatario).

Il fine perseguito dal donante è, infatti, quello di soddisfare un proprio interesse di natura non patrimoniale giacché, diversamente, farebbe ricorso ad un contratto a prestazioni corrispettive, in modo da veder bilanciata la propria prestazione (nel nostro caso, il trasferimento della proprietà dell'immobile) da un'altra controprestazione (come, ad esempio, il pagamento del prezzo nel caso di vendita...

...ovvero il trasferimento della proprietà di altro immobile nel caso di permuta), soddisfacendo in tale ultimo caso un proprio interesse di natura patrimoniale.

Per aversi donazione, tuttavia, non è sufficiente un'attribuzione patrimoniale fatta senza corrispettivo, ma occorre anche che tale attribuzione risulti giustificata dalla coscienza di conferire ad altri un vantaggio patrimoniale senza esservi costretti, nella convinzione di agire in modo libero e spontaneo.

segue...

TUTELA PATRIMONIALE

Babbo Natale e l'obbligo di donare

a cura del dott. Felice Autenzio, Conti Studio Legale

4/6

Da quanto fin qui esposto si evince, pertanto, che l'obbligo a contrarre originato da un contratto preliminare mal si concilierebbe con la spontaneità che caratterizza la donazione, poiché la coazione all'adempimento, cui il promittente sarebbe soggetto, contrasterebbe irrimediabilmente con il requisito della spontaneità dell'attribuzione donativa.

Ciò rilevato, si segnala, infine, che le iniziali esigenze del signor Natale e del proprio figlio Giovanni, avrebbero potuto trovare soddisfazione attraverso l'adozione di dovuti accorgimenti giuridico-redazionali.

In materia di donazione, la mancanza di corrispettività e la correlativa debolezza causale risultano, infatti, "temperate" dalla richiesta legislativa di una forma solenne a pena di nullità (art. 782, comma 1, c.c.), in aderenza alla prassi legislativa che vede rafforzare i requisiti formali allorquando l'elemento causale risulti di non facile individuazione.

La forma pubblica e la presenza (irrinunciabile) di due testimoni, si rendono poi necessarie allorquando la donazione abbia ad oggetto beni immobili.

Per ciò che qui interessa, assume rilevanza quanto stabilito dal primo comma dell'art. 771 del Codice civile, il quale dispone che oggetto della donazione possano essere solo beni presenti nel patrimonio del donante, così sancendo la nullità della donazione avente ad oggetto beni futuri.

segue...

TUTELA PATRIMONIALE

Babbo Natale e l'obbligo di donare

a cura del dott. Felice Autenzio, Conti Studio Legale

5/6

Un lungo dibattito giurisprudenziale ha interessato proprio il significato del concetto di futurità.

In particolare, a coloro che assegnavano a tale concetto una portata puramente oggettiva (ritenendo futuri esclusivamente i beni non ancora venuti ad esistenza), si contrapponeva quella parte della giurisprudenza che poneva l'accento, altresì, sul dato soggettivo (considerando come futuri anche i beni esistenti in natura, ma non di proprietà del donante).

All'orientamento (tradizionalmente predominante in giurisprudenza) che per anni ha ricondotto al divieto di cui all'art. 771 del Codice civile anche i beni non presenti nel patrimonio del donante alla data di perfezionamento della donazione, giurisprudenza recente obiettava che se il legislatore avesse voluto vietare la donazione di beni in proprietà di terzi lo avrebbe sancito espressamente.

Le Sezioni Unite della Corte di Cassazione, preso atto del contrasto esistente in giurisprudenza, con una nota sentenza, hanno quindi provveduto ad individuare una soluzione che esulasse da entrambe le tesi esposte e poggiasse, invece, sulla rilevanza della causa del contratto, stabilendo che il contratto di donazione avente ad oggetto beni altrui è nullo per difetto di causa, salvo il caso in cui il donante abbia conoscenza dell'alterità della cosa donata e tale consapevolezza risulti dall'atto pubblico.

segue...

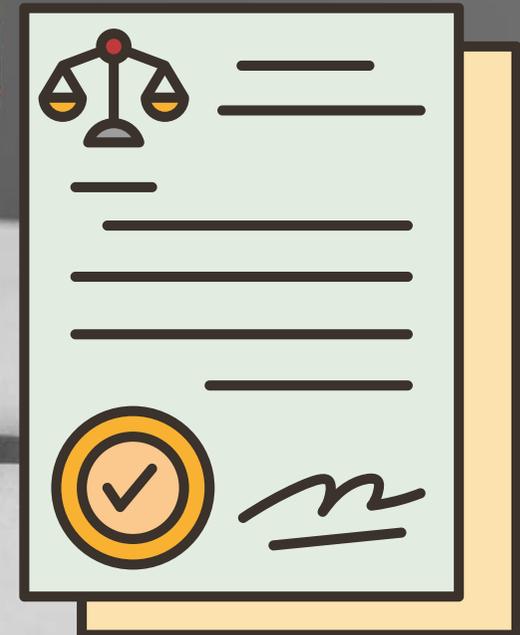
TUTELA PATRIMONIALE

Babbo Natale e l'obbligo di donare

a cura del dott. Felice Autenzio, Conti Studio Legale

6/6

Giovanni avrebbe potuto, pertanto, ottenere tutela giudiziale solo qualora l'operazione fosse stata ben strutturata da un esperto professionista il quale, certamente, avrebbe potuto consigliare di sottoscrivere, unitamente al contratto preliminare di compravendita (scevro da ogni ulteriore pattuizione riguardante la futura donazione), altresì una donazione in forma di atto pubblico che desse evidenza della consapevolezza dell'alterità della cosa, così come richiesto, ai fini della validità, dalla giurisprudenza di legittimità.



BOTTA E RISPOSTA

Lettera di Babbo Natale a Kleros

a cura di Gianni Fuolega

"Caro Babbo Natale"

... questa introduzione è molto utilizzata in questo periodo per esprimere i propri desideri in un momento dell'anno così speciale.

Ma in questo difficile 2022 che ha visto lo sconvolgimento di scenari geopolitici, quali la guerra in Ucraina, la crisi energetica con un incremento dell'inflazione mai visto negli ultimi 40 anni, vorrei modificare la lettera perché anch'io, Babbo Natale, dopo molti anni di lavoro mi trovo a dover pensare al mio futuro, e date le varie criticità economiche devo pensare a come organizzarmi per trascorrere una vecchiaia serena.

Non potrò continuare per sempre a correre in giro per il mondo a consegnare i doni di Natale.

Questa volta sono io che voglio scrivere una lettera.

segue...

BOTTA E RISPOSTA

Lettera di Babbo Natale a Kleros

a cura di Gianni Fuolega

Carissimi consulenti di Kleros,

ho sentito parlare molto di voi dalle moltissime persone che avete aiutato, per consentire una corretta e serena tutela e trasmissione del loro patrimonio evitando sia le liti tra parenti sia i costi legati ad una mancata pianificazione.

In questo periodo sono molto impegnato con le numerose consegne di Natale, ma proprio in questo momento di notevole lavoro, ho riflettuto molto sul mio futuro e mi sono posto una domanda:

Ma cosa mi succederebbe se in questo momento di intenso traffico dovessi avere un incidente con le mie renne e non fossi più in grado di eseguire il mio lavoro?

Forse dovrei chiedere aiuto alla Befana, ma anche lei ha la sua età e non credo avrebbe la forza per accudirmi e garantirmi tutta l'assistenza necessaria.

Una volta pensavo che gli istituti pubblici della previdenza e della sanità mi avrebbero garantito il supporto economico necessario a trascorrere una dignitosa vecchiaia, ma con tutti questi problemi economici non sono così sicuro di potermi affidare ai servizi pubblici.

Io vedo che tutti trascorrono una vita sempre di corsa con l'obiettivo di accumulare continuamente beni materiali, ma ho l'impressione che venga spesso trascurato il problema della non autosufficienza.

In attesa di una vostra risposta vi auguro di trascorrere delle serene festività con i vostri cari.

Merry Christmas
Babbo Natale



BOTTA E RISPOSTA

Lettera di Babbo Natale a Kleros

a cura di Gianni Fuolega

Caro Babbo Natale,
abbiamo ricevuto la tua lettera e vogliamo risponderti celermente perché il problema che ci hai posto è tutt'altro che banale.

Tutti i giorni la medicina e la ricerca scientifica si impegnano per poterci allungare la vita.

In Italia, dopo il Giappone, siamo il paese più longevo al mondo.

D'altro canto l'allungamento della vita si scontra con un incremento più che proporzionale delle malattie degenerative quali: Demenza senile, Parkinson, Alzheimer, Sclerosi Laterale Amiotrofica (SLA), ed altre, forse dovute proprio alla vita frenetica vissuta in questi anni.

Questa situazione determina il rischio di vivere a lungo in una situazione di non autosufficienza, genericamente indicato come Longevity Risk.

In Kleros abbiamo studiato questo problema rilevando tre momenti diversi per poter mitigare il rischio della non autosufficienza futura.

I tre momenti temporali sono legati al ciclo della vita:

1. periodo ante pensione
2. periodo post pensione ante IV° età
3. periodo post IV° età.

Vi sono varie definizioni sull'identificazione della IV° età, ma riteniamo che possa essere genericamente individuata nella vita media dell'uomo pari a circa 80 anni.

segue...

BOTTA E RISPOSTA

Lettera di Babbo Natale a Kleros

a cura di Gianni Fuolega

Abbiamo suddiviso l'analisi in tre momenti temporali diversi, perché trattando il tema della non autosufficienza è normale che il rischio associato ad essa cresca invecchiando, perciò abbiamo studiato diverse soluzioni di strumenti giuridici ed assicurativi in funzione dell'età.

Infatti nel periodo dell'attività lavorativa ante pensione, è molto più semplice pianificare la gestione del rischio tramite soluzioni assicurative che garantiscono la copertura in caso di imprevisto, quali ad esempio: la polizza a copertura degli infortuni, della malattia, della non autosufficienza (normalmente indicata come Polizza Long Term Care) e della previdenza integrativa.

La valutazione della previdenza è un tema molto importante per determinare il gap patrimoniale da coprire. Dovresti sapere che in questo momento tu hai vari importi di pensione: una pensione maturata, una di invalidità, una di inabilità, una di reversibilità, una anticipata (se rientri nei termini) ed una di vecchiaia. Conoscere questi valori è indispensabile per gestire la non autosufficienza.

Nel periodo post pensione ed ante IV° età alcune tipologie di polizze potrebbero non essere più sottoscrivibili, a causa di problemi di salute. In questo caso per far fronte ad una situazione di non autosufficienza possono essere predisposti degli strumenti giuridici volti a “trasformare i mattoni in denaro”. A titolo di esempio possiamo citare il prestito ipotecario vitalizio, il mutuo di liquidità, oppure anche il trust di non autosufficienza se il patrimonio da gestire è più complesso.

segue...

BOTTA E RISPOSTA

Lettera di Babbo Natale a Kleros

a cura di Gianni Fuolega

Considerato che due terzi del patrimonio degli italiani è detenuto in immobili si tratta di soluzioni che possono sicuramente risultare interessanti.

Infine nell'ultima fascia di periodo temporale post IV° età possiamo contare oltre alla buona volontà delle persone care a noi vicine, solo sulla possibilità di liquidare il nostro patrimonio con un piano di decumulo programmato. In questo caso gli strumenti giuridici volti ad ottenere liquidità dagli immobili si riducono e possono essere identificati soprattutto nella vendita dei diritti di proprietà oppure nella cessione dell'immobile con obbligo di mantenimento.

Quest'ultimo strumento sta riscuotendo un importante interesse da parte delle case di cura private, in quanto basato sulla stima della vita media e sul reciproco rischio sostenuto da entrambe le parti.

Inoltre non deve essere dimenticata la flessibilità della polizza vita che può essere un valido supporto finanziario, in ognuno dei tre periodi temporali, soprattutto se relazionata ad opportuni strumenti giuridici.

È importante ricordare che è sempre necessario provvedere anche alla predisposizione di strumenti giuridici quali il testamento sia olografo sia biologico (per decidere o meno le terapie mediche ritenute valide onde evitare l'eventuale accanimento terapeutico), oltre a valutare la possibile indicazione dell'eventuale figura che potrà fungere da amministratore di sostegno, che ovviamente sarà nominata dal giudice tutelare che terrà sicuramente conto dell'indicazione fornita in un momento di piena disponibilità cognitiva.

segue...

BOTTA E RISPOSTA

Lettera di Babbo Natale a Kleros

a cura di Gianni Fuolega

Caro Babbo Natale, come vedi il tema è complesso e deve essere approfondito; ti consiglio di prenotare un incontro con un consulente Kleros per valutare in dettaglio le tue esigenze anche perché abbiamo difficoltà ad abbinarti ad uno specifico periodo temporale: sei ancora in forte attività lavorativa ma sembri aver superato la IV° età!!

Forse hai già trovato l'elisir di lunga vita?!

Ti auguriamo buon lavoro per la consegna in tempo di tutti i regali e ti aspettiamo dopo le festività per gestire il tuo longevity risk.

Il team Kleros



PATRIMONIO

I buoni propositi per il 2023...

1/4

a cura del Kleros Team



Ed anche quest'anno sta arrivando ai titoli di coda. La fine di ogni anno rappresenta sempre l'occasione per fare dei bilanci e, allo stesso tempo, per porsi nuovi obiettivi per l'anno nuovo.

Ognuno avrà modo, quindi, in ambito familiare, professionale, sociale, ecc., di porsi i propri nuovi obiettivi da raggiungere.

Abbiamo pensato, però, di fissarci anche qualche "buon proposito" da condividere tutti insieme per il 2023.

Che ne dite, ci proviamo? Vediamoli uno ad uno...

- Questo vale un po' per tutti: dal 2023, quando qualcuno vi telefona, e proprio non ci volete parlare, non dite più "Scusa sono in riunione, posso richiamarti...", che tanto oramai lo sanno tutti che non è vero. Stabiliamo che dal 2023 è una scusa oramai superata che eliminiamo definitivamente... al limite, se ritenete, premeditate un'altra scusa più originale.

- Attenzione, questa è per tutti coloro che viaggiano e viaggeranno, per lavoro o per svago. Quando salirete in aereo, ricordatelo, segnatevelo: come buon proposito del 2023, non sedetevi più, intenzionalmente e puntualmente, sul posto di un altro perché vi piace di più del vostro... così evitiamo la solita vecchia scenetta, che non se ne può più, che fai finta di non sapere, di non capire, che guardi il biglietto fingendo di essere convinto che era il tuo posto, e poi, falsamente mortificato, di fronte all'evidenza, dici "Ah, sì, ha ragione... se vuole mi sposto...". Dal 2023 prendiamo il nostro posto e stop, anche se ci piace di più quello dell'altro passeggero....

segue...

- È una continuazione del buon proposito precedente: la stessa regola, uguale uguale, dal 2023 applichiamola pure quando andiamo al cinema...
- Sempre per la categoria dei viaggiatori, quando anziché in aereo viaggiate in treno, e vi chiama qualcuno, chiunque sia, il collega, la segretaria, il cugino, la nipotina, ma fosse pure Joe Biden in persona, facciamo che non parlate più per mezzora con tono da comizio, raccontando gli affari vostri a tutto il treno... ci proviamo? Dai, lo so che è difficile, ma confidiamo sul fatto che possiamo farcela...
- Per tutti coloro che si avvicinano al mondo dell'arte, o che, semplicemente, ci sbattono contro, concordiamo che, dal primo gennaio 2023 in poi, quando vedrete un quadro astratto, non direte più "Questo lo sapevo fare pure io..." Ok?

- Per tutti coloro che seguono il calcio, anche solo sporadicamente, è importantissimo, concordiamolo sin da subito: dal 2023 non si dice più "E anche quest'anno la Juve la Champions la vincerà il prossimo anno". Vi raccomando, Massimo Perini ci tiene molto...
- Per tutti coloro che, causa Covid, sono improvvisamente passati dalla "clava" alla tecnologia, facciamo che dal 2023, quando ci si collega in video conferenza, si controlla che tutto funzioni e, soprattutto, di aver cliccato sull'icona della telecamera (anzi, approfittiamo dell'occasione per chiarirlo: per tutti coloro che ancora non lo hanno capito, per "vedersi" col PC serve uno strumento che si chiama telecamera...), così evitiamo per sempre il "Prontoooo? Siii, ti sento ma non ti vedo..." . Ok?

segue...

- E poi, non per essere a tutti i costi green, ma che ne dite se proviamo dal primo gennaio 2023, che quando dobbiamo spostarci, magari giusto per fare trentacinque metri, evitiamo di prendere il Suv, e magari ci facciamo una bella camminata, o una pedalata in bicicletta? Ripeto, non è per essere a tutti i costi green, ma magari, quando è possibile (e tantissime volte lo è...), avveleniamo un po' meno l'aria e, nel contempo, ci fa pure bene alla mente, al cuore e... alla panzetta...
- Facciamo che dall'anno nuovo, dopo aver sottoscritto tutti gli abbonamenti a Netflix, Dazn, Sky, Prime Video, Infinity, Tim Vision e, probabilmente, qualche altro ancora, magari troviamo pure un "buchetto" per infilarci un'oretta in palestra (giusto per capirci, avrebbe gli stessi benefici di cui al punto precedente...). È fattibile? Sì, comprendiamo che emotivamente è dura staccarsi dalla vostra amatissima pay tv, ma magari ci proviamo...

- Variante del buon proposito precedente: se riusciamo a superare il trauma emotivo da "stacco da pay tv", magari oltre alla palestra, se ci infilassimo pure la lettura di qualche buon libro? Proviamoci...
- E per quelli che, al contrario di quelli di cui ai due punti precedenti, all'inizio di ogni anno, in preda al rimorso post abbuffate, si iscrivono contemporaneamente a tutte le palestre possibili ed immaginabili della loro città e provincia, anche le più improbabili, tipo ballo latino-eschimese, parapendio indoor, sumo, ecc., perché puntualmente, come ogni anno "Da gennaio mi metto in forma, quest'anno sì...", ma poi sappiamo che non è così, facciamo che nel 2023 ci prendiamo un piccolo impegno "ginnico", uno solo, ma che sia credibile? Dai, forza, ce la possiamo fare....

PATRIMONIO

I buoni propositi per il 2023...

a cura del Kleros Team

4/4

- E oltre a tutti i buoni propositi di cui sopra, ed oltre a tutti gli altri mille buoni propositi che ognuno vorrà porsi, facciamo che tutti, madri e padri, nonni e nonne, figli e nipoti, coniugi e conviventi, giovani e anziani, imprenditori e professionisti, lavoratori e pensionati, tutti, nessuno escluso, ci poniamo un altro grande buon proposito, senza più rimandare, procrastinare, senza più “pensarci su”: procediamo tutti con la nostra analisi e progettazione patrimoniale familiare ed aziendale, è il primo buon proposito, la priorità che, nel 2023, ci consentirà di mettere in sicurezza tutto quello che abbiamo creato, dalla famiglia alla sua patrimonialità, e di assicurare stabilità, continuità patrimoniale, e ottimizzazione fiscale. È il buon proposito più buono di tutti... il più prezioso e importante per noi, per le nostre famiglie, per i nostri affetti e per le persone a cui teniamo di più.

Noi siamo il Team Kleros, un team professionale che si occupa in modo specialistico solo di questo, di consulenza patrimoniale personalizzata, ed il nostro buon proposito per il 2023 è di mettervi a disposizione la nostra professionalità, le nostre competenze e la nostra esperienza, al fine di affiancarvi tutti, ma proprio tutti, nelle vostre scelte di vita patrimoniale.

***Buon 2023
Team Kleros***

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

☎ **0444.830054**



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**?





Kleros TEAM



MASSIMO DORIA



GIANNI FUOLEGA



MASSIMO PERINI



ELISA BOSCARATO



MARTINA DORIA



GLORIA ROSSETTI



GIULIA CIGNA



TOMMASO ELIA



MARTINA BOSCOLO



CINZIA DE GRANDIS



Kleros LEGAL NETWORK



ABRAM RALLO



ENRICA MARIA GHIA



ELENA FRANCHI



RICCARDO RIZZO



FELICE AUTENZIO



LAURA LONARDI



RENATO GASPARINI



ALEX VESCOVI



FRANCESCO CONTI



ELISABETTA VACCHER



ALESSANDRA CAMILLERI



FRANCESCA LUPOI

BUONE FESTE DA



PATRIMONIALISTI
italiani



Via Bigli 28 • 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 -*