

Febbraio 2023 - www.kleros.it

in collaborazione con
Fabbian Luca
ASSICURAZIONI

RIPROGETTA LA TUA SICUREZZA ECONOMICA



 **Kleros**
Community
Patrimonialisti Italiani

Mensile di
informazione familiare e patrimoniale



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.



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".

Carissime lettrici e carissimi lettori,

eccoci arrivati al primo numero del nuovo anno, il primo Kleros Magazine del 2023.

Oramai siamo già a febbraio, e il mese di gennaio, da dopo le festività, ci è servito per riprogrammare le attività del nuovo anno e ripartire con slancio.

Ci lasciamo alle spalle un anno indubbiamente non semplice dal punto di vista economico e geopolitico.

Vogliamo però fermamente credere in un nuovo anno positivo, un anno di ripartenze, un anno di innovazioni, un anno di progresso. Vogliamo essere sempre positivi sul futuro, e non smetteremo mai di esserlo.

Per Kleros sarà un anno importantissimo, già ricco di impegni, programmi, ma soprattutto di grandi novità, perché come abbiamo sempre fatto, non smetteremo mai di progettare ed innovare.

E proprio per il primo numero del nostro magazine, che cade nel mese di febbraio, abbiamo scelto di dedicarlo per intero all'amore, cogliendo l'occasione della ricorrenza di San Valentino, la festa degli innamorati.

Ci piace immaginare che questo San Valentino possa rappresentare per ciascuno un momento per esprimere tutto il proprio amore, in tutte le sue forme e sfaccettature, nei rapporti di coppia, in famiglia, nelle amicizie, e nell'ambito delle nostre attività lavorative, dove anche qui, quando c'è l'amore, la passione per quello che si fa, si sente, si percepisce, e magari poi è proprio quello che fa la differenza.

Questo mese, quindi, le nostre storie, i nostri racconti, ed in nostri siparietti, ruoteranno tutti attorno all'amore ed agli innamorati, ma il tutto condito come sempre dall'aspetto patrimoniale, che è ciò che distingue e distinguerà sempre la nostra attività ed il lavoro di tutti i consulenti del nostro team.

Buona lettura e buon San Valentino a tutti!

Il Team Kleros



FEBBRAIO 2023

NUMERO UNO

Indice 1/2

6 **ATTUALITÀ** **VALENTINO E IL 14 FEBBRAIO**

a cura del Kleros Team

10 **TRUST** **UNA FERRARI PER SAN VALENTINO**

a cura di Massimo Perini

14 **STORIE PATRIMONIALI** **ANNA E MARCO, TRA MAGA E PATRIMONIALISTA**

a cura di Fulvia Catone



FEBBRAIO 2023

NUMERO UNO

Indice 2/2

18 PATRIMONIO FINANZIARIO ROMEO E IL NUOVO LIMITE AL CONTANTE

a cura di Massimo Perini

22 SUCCESSIONE EREDITARIA GIULIETTA E IL PATRIMONIALISTA

a cura di Massimo Doria e Massimo Perini

24 STORIE PATRIMONIALI CARLO AND MARY IN LOVE

a cura di Pietro Arienzo



Ma quanto bello è essere innamorati! Vero?

Ma sì, dai, che almeno una volta siamo stati tutti innamorati, abbiamo provato tutti “l’ebbrezza” dell’innamoramento, e allora via, se siamo innamorati, “San Valentino” è il nostro giorno, la nostra festa, il nostro momento speciale!

Ok, sì, vero, però, scusate, ferma un attimo, mi manca un pezzo: ma perché proprio “San Valentino” per gli innamorati? E perché proprio il 14 febbraio?

La risposta è semplice: per un motivo super figo, perché la storia (o, meglio, una delle tante leggende che ruotano attorno al Santo ed al suo collegamento con gli innamorati) è di un romanticismo pazzesco, seguitemi.

Colui che diverrà “San Valentino” nacque a Interamna Nahars e voi direte “Bene, ma che è sta cosa?” Tranquilli, vi spiego tutto, è l’attuale Terni, ossia la “città tra due fiumi”.

Bisogna ricordare che già dalla fine del III sec. a.C., l’antica via Flaminia collegava questo centro con Roma e con Spoletium, collocandolo proprio all’interno di uno dei principali percorsi dell’Impero, lungo il quale viaggiavano quotidianamente merci, viandanti e soldati.

Qui il nostro Valentino, che apparteneva ad una famiglia patrizia, divenne vescovo all’età di soli 21 anni. Fu un vescovo molto amato dai fedeli e dal popolo, dedicò la sua vita alla comunità della città di Terni, ed il suo nome, la sua opera e la sua immagine, sono stati accostati a vari episodi legati all’amore ed agli innamorati.

E allora siamo a Terni, e la leggenda narra che tra una giovane ragazza cristiana, gravemente ammalata, ed un legionario pagano, fosse nata una grande storia d’amore. Il loro amore, però, così grande e così bello, sfidava le leggi dell’epoca, per le quali una cristiana ed un pagano non potevano essere uniti in matrimonio.



L'amore, però, quando c'è, quando è vero, quando è forte, prevale su tutto, prevale sulle leggi, sul tempo, e prevale pure sulla ragione, tant'è che la giovane coppia di innamorati vuole, nonostante tutto e tutti, consacrare la loro unione. Devono fare in fretta, però, in quanto consapevoli che le precarie condizioni di salute, non riservavano loro ancora molto tempo.

E ad accogliere loro ed il loro grande amore c'è un vescovo, un vescovo buono, un vescovo per il quale la legge più importante e da rispettare è sempre e solo quella dell'amore: Valentino.

Le gravi condizioni di salute impongono che la cerimonia venga celebrata in fretta, non c'è tempo da perdere. In realtà Valentino sa che non servirà molto tempo, e che non servirà altro che loro e tutto il loro amore.

Pochissime parole, pochi gesti, alcuni semplici rituali, le mani che si stringono, gli sguardi che si cercano, i cuori che si uniscono.

Il destino vorrà che i due innamorati muoiano proprio lì, insieme, stretti tra loro, mentre Valentino consacrava il loro amore per sempre.

Valentino, che non si è fermato davanti all'amore, ponendolo davanti a tutto, pagherà il suo atto con la propria vita. Verrà infatti giustiziato, morendo decapitato il 14 febbraio 273, all'età di 97 anni.

Dal quel momento, però, in un certo senso Valentino in realtà non muore, ma diviene immortale e per sempre, e sarà per tutti il "Santo dell'amore", ed ogni 14 febbraio, giorno della sua morte, verrà per sempre celebrata in tutto il mondo la "festa degli innamorati".

E' una delle molte storie e leggende che ruotano attorno a San Valentino ed agli innamorati, ma a noi piace pensare che sia andato proprio tutto così, perché a noi piace pensare che l'amore è l'ingrediente più importante, la cura migliore, la soluzione da ricercare, il traguardo più bello... già, proprio così, perché a noi piace pensare che l'amore prevale su tutto, e che alla fine vince, e vincerà sempre...



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 2021

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 ORA

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 perché “tutti dovrebbero fare un testamento”, comprese le famiglie con situazioni patrimonialmente più semplici.

€22 (incluse spese di spedizione)

ORDINA ORA





Vi racconto una storia.

La storia inizia da Enzo Ferrari, il “Drake”, ossia il mitico fondatore dell’omonima casa automobilistica e della “Scuderia Ferrari”.

Ferrari, nel corso della sua vita, ha avuto due figli: Alfredo, detto anche “Dino”, e Piero.

Dino, il primogenito, lo ha avuto con l’allora moglie. Purtroppo il destino con lui è stato crudele: Dino viene a mancare giovanissimo, a causa di una grave malattia, a soli 24 anni.

Piero, invece, il secondogenito, nasce nel 1945, ma da una relazione extraconiugale di Enzo Ferrari con la signora Lina Lardi.

Attenzione: non tutti lo sanno, ma all’epoca (e anche se sembra una cosa preistorica, se ci si pensa, parliamo di non tantissimi anni fa), le leggi vigenti impedivano agli uomini coniugati di riconoscere i figli nati al di fuori del matrimonio. Piero, quindi, inizialmente non poteva chiamarsi “Ferrari”, ma poté portare il solo cognome materno, ossia Lardi.

Attenzione, però, nel 1975, viene introdotta in Italia la “Riforma organica del Diritto di Famiglia”, che ha il merito di “rimodernare” l’impianto legislativo, renderlo maggiormente aderente alla nuova realtà sociale, ed attribuire una grossa chance a Piero.

In seguito alla riforma, infatti, Piero può essere riconosciuto ufficialmente come figlio legittimo di Enzo Ferrari e, così, acquisire anche il cognome paterno, divenendo “Piero Lardi Ferrari”. Non male no?

Piero, però, vuol essere sì “Ferrari”, ma un “Ferrari al 100%”. Quindi, successivamente alla morte del padre, nel 1990, lui e sua figlia Antonella, presentano istanza al Presidente della Repubblica per ottenere il riconoscimento dell’unico cognome: “Ferrari”. L’istanza viene accolta l’anno stesso.

Passano quindi gli anni, tanti anni, e l’automobile più famosa del Mondo continua a correre, a sfrecciare, ma non solo nelle strade e nei circuiti, ma pure nei “palazzi della finanza”. Tra l’ottobre del 2015, e il gennaio del 2016, il “mito Ferrari” sbarca in borsa, con la prima quotazione a Wall Street, e con la successiva a Milano.



Corri, corri, ed arriviamo ad oggi.

Piero Ferrari, unico figlio vivente di Enzo, all'età di 77 anni, si trova a detenere una partecipazione personale nella società del padre, che vale all'incirca il 10% delle azioni totali, per un valore stimabile in circa 4 miliardi di euro.

L'altro socio di riferimento, con il 23% del capitale, è Exor, la cassaforte di famiglia degli Agnelli.

A questo punto della storia, Piero intende dar corso al desiderio del padre Enzo: la famiglia Ferrari deve continuare a rimanere nella proprietà, a prescindere dalle volontà dei discendenti.

Piero deve quindi mettersi al lavoro per progettare il futuro della partecipazione societaria, coordinandola alle dinamiche familiari.

Come si può progettare un passaggio generazionale societario "vincolandolo" alle volontà del padre?

Il progetto di Piero prende forma attraverso l'architettura di un trust italiano, con lunga durata, e i cui beneficiari finali saranno la figlia Antonella, e i due nipoti Enzo e Piero.

Però attenzione, il figlio di Enzo Ferrari trasferisce nel trust non la piena proprietà dei suoi titoli, ma solo la relativa nuda proprietà, trattenendo l'usufrutto vitalizio. L'operazione, quindi, viene strutturata in modo tale che permanga il suo "controllo" (i diritti di voto, che ammontano al 15% circa del totale), e la sua partecipazione agli utili (a lui, usufruttuario, sarà destinato l'80% dei dividendi, mentre al trust, nudo proprietario, il restante 20%), fino a che sarà in vita, e che dopo la sua morte, con l'estinzione dell'usufrutto, la piena proprietà divenga del trust.

Capito? Son sicuro di sì...

Molto bene... a questo punto della storia, però, sicuramente vi starete chiedendo: "Caro Massimo Perini, tutto bello, tutto chiaro... ma cosa c'entra tutta questa storia con San Valentino?"

Bravissimi, vi stavo aspettando.

La storia, il "mito Ferrari" continua, l'automobile più iconica del mondo continua a correre.

TRUST

Una Ferrari per San Valentino 3/3

a cura di Massimo Perini



Kleros
Magazine

E allora, prendete carta e penna, e segnatevi questa data: martedì 14 febbraio 2023... fatto? Bene... sì, sì, esatto, è il giorno di San Valentino, la festa degli innamorati... e proprio quello della festa degli innamorati è stato scelto come il giorno in cui verrà presentata la nuova monoposto della scuderia di Maranello che correrà nel 73° Campionato del Mondo di F1, con i piloti Charles Leclerc e Carlos Sainz.

Quest'anno vogliamo immaginarlo come un gran San Valentino per tutti gli "innamorati dell'amore", proprio tutti, nessuno escluso, ed allo stesso tempo, per tutti gli "innamorati del Cavallino Rampante" di tutto il Mondo.

Viva San Valentino, viva l'amore e...viva la Ferrari!

CORSO
ONLINE

Kleros
Magazine

“IMMOBILI & FINANZA ONLINE”

CON MASSIMO PERINI E ANDREA ROCCO

Per conoscere meglio l'investimento immobiliare per trasformarlo da nemico ad alleato.



MASSIMO PERINI
Avvocato e
patrimonialista Kleros



ANDREA ROCCO
Formatore consulente
finanziario ECOMATICA



•€.122

•€.97,60 per iscritti *Kleros Community e Kaidan*

Per info sull'acquisto: community@kleros.it



Anna si è finalmente decisa, oggi scoprirà tutto quello che le riserva il futuro con Marco.

Suona il campanello, la porta si apre, entra nello studio di Maga Sibilla. Si siede, osserva la sfera sul tavolo e fiduciosa inizia a parlare: “Vede Sibilla, stavolta ne sono certa: Marco è l’uomo della mia vita, siamo tanto innamorati e vogliamo stare insieme tutta la vita.”

Questa frase Maga Sibilla se l’è sentita ripetere milioni di volte, ma lei, proprio come Gianni Morandi, dentro di lei pensa “uno su mille ce la fa!”.

Maga Sibilla è scafata e sa come spesso vanno davvero a finire le cose. Prende la sua sfera, la appoggia sul tavolo e comincia la sua predizione: “Vedo che tu e Marco vi conoscete da un po’ di tempo. Vedo una casa, una piccola casa, vedo solo voi due. Poi arriva una casa più grande, bella, con il giardino. Ah ecco, sì, vedo anche l’anello... eh sì, qua c’è un matrimonio... e due figli... e pure un cane!”

Anna sorride felice, lo sapeva che stavolta era quello giusto... “Finalmente ci sposteremo, lo dice pure la maga!”

La Maga però continua: “Però, però ...”

“Però cosa?”

“Vede qui?”

“No, che c’è?”

“Vedo anche dei litigi, delle sofferenze... vedo una donna...”

“Una donna?”

“Eh si... vedo una donna che si è messa nel mezzo...”

“Aah si, ma aspetti, tranquilla... è una cosuccia successa tempo fa, niente di grave. Marco ha perso un attimo la testa per una collega, ma poi appena l’ho scoperto, è ritornato tutto alla normalità. Sa com’è, succede, lui era molto stressato per questo nuovo progetto di lavoro che aveva in mente, e niente, è successo quel che è successo... ma tutto chiuso, tutto sistemato... Ma adesso ci sposiamo, vero? Vero che ci sposiamo? L’ha visto nel futuro, me l’ha detto prima...”

Sibilla la guarda la sfera in modo molto distaccato e continua: “Come dicevo, vedo litigi e sofferenze per colpa di una donna... è una persona di famiglia”.

“Ma è davvero incredibile! Sì, vede, non corre proprio buon sangue con sua sorella, è una che appena può mette zizzania, una tale strega... senza offesa eh! Però è la cocca della mamma e le ha sempre tutte vinte. Ma tanto io mi sposo con il mio Marco, mica con lei!”

E la maga imperturbabile continua: “Qua ci sono anche questioni di denaro che preoccupano i suoi familiari Anna. A quanto pare i suoi genitori non vedono di buon occhio il suo futuro marito”.

“Sì, già! Ma come ha fatto?! Vede, Marco ha aperto uno studio o una società, non ho capito bene, non mi intendo tanto di queste cose... e visto che non è in buoni rapporti con la sua famiglia, i miei hanno acconsentito ad aiutarlo, prestandogli una bella somma di denaro... sa, era prima di quel “fattaccio” con la collega. Però, dopo aver scoperto che sì, insomma, non si era comportato bene con me, rivolevano subito indietro tutti i soldi. Ma poi è tornata la pace, e adesso il pericolo è rientrato. E poi appena dirò loro che ci sposiamo saranno più sereni! Comunque Sibilla, lei è davvero incredibile! Oh, le azzecca tutte!”

“E non è finita Anna..”

“Ah no?”

“No... vedo altre lame, sangue... stavolta nel lavoro. Un grande rischio incombe..”

“Ma no Maga, qua tranquilla proprio. Marco è solo un chirurgo, vedrà il sangue per quello. E' così bravo, lo dicono tutti... e poi chissà come risalterà la sua fede all'anulare mentre opera, lo vedranno tutti i suoi pazienti!”

Sibilla l'ascolta, e scossa il capo senza speranza... è proprio vero che quando uno è innamorato è innamorato... non capisce più nulla, non vede l'evidenza, e nemmeno la vuol vedere anche se ce l'ha davanti agli occhi. Prende il mazzo di tarocchi ed estrae una carta. La osserva, la gira verso Anna e con moto di benevolenza materna le dice: “Bambina mia, questa è la Ruota della Fortuna. Un incontro decisivo, voluto dal destino, favorirà una sorte felice: tutti i pericoli saranno scongiurati!”

Anna a questo punto la ringrazia, ma mentre prende il portafoglio per pagarle “la consulenza”, le cade sul tavolo un bigliettino da visita... “E questo cos'è? Ah si, è quel bigliettino da visita di quel professionista che mi ha lasciato l'amica Maria quando le ho raccontato del mio progetto matrimoniale...” Anna prende il bigliettino, lo guarda, e mentre con la mano se lo poggia sul petto, sorridendo, tra sé e sé pensa: “Questo è un segno del destino...”

Anna saluta Maga Sibilla, e se ne va...

È passata giusto una settimana dall'incontro con la maga, e Anna oggi si è decisa: riprende in mano quel bigliettino da visita lasciatole da Maria, e finalmente scoprirà per davvero tutto quello che le può riservare il futuro con Marco.

Suona il campanello, la porta si apre, entra nello studio di un professionista. Si siede, osserva gli oggetti sul tavolo, e si accorge che non ci sono né sfere di cristallo e tanto meno tarocchi...

“Prego signora, mi racconti tutto...”

Anna, fiduciosa, inizia a parlargli di lei, del suo amore per Marco, e di tutti i loro progetti per il futuro...

Lui l'ascolta, prende appunti, e come se la prendesse per mano, la accompagna in tutto questo viaggio, tra insidie ed opportunità...

“Eh già...”- pensa Anna - “se da una parte è proprio vero che “l'amore è cieco”, dall'altra è altrettanto vero che c'è il tuo Patrimonialista, e i rischi lui li riconosce, lui, ci vede benissimo!”

Buon San Valentino a tutti!

- Ciao Romeo, dove vai così di corsa?
- Ciao bello, scusa, ma sono di fretta, mi chiudono
- Ti chiudono?
- Sì, il negozio, mi ero dimenticato, devo ritirare il regalo! Pensa te, è oggi San Valentino, con tutti questi impegni, me l'ero perso. Corro a ritirare il regalo per Giulietta.
- Ah, ok, ok, corri... che se si dimentica di "San Valentino" proprio Romeo è un guaio!
- Sì, sì, sto andando di corsa, è da due mesi che ci lavoro, sarà una bellissima sorpresa!
- Ecco, bravo, falle una bella sorpresa
- Oh, al proposito, è che mi costa un bel po', e c'è questo limite al contante
- Ma quale limite?
- Il limite dei 1.999,99 euro e io vorrei utilizzare quei risparmi in contante che avevo messo da parte
- Ma che limite! Non c'è più!
- Come non c'è più? Hanno cambiato un'altra volta?
- Ma sì, lo sanno tutti
- Io no
- Ma sì, il limite è stato innalzato



- Ma sei sicuro? Io non ci capisco più niente, ma quante volte han cambiato?

- Eh, lo so, è cambiato tante volte. Addirittura se andiamo indietro negli anni si arriva ai tempi della lira. Comunque, dal 2002, fino a fine 2020, si poteva pagare in contanti fino a 3.000 euro poi la soglia è scesa a 2.000 euro per il 2021, che sarebbero dovuti diventare 1.000 a partire dal 2022 se non fosse intervenuto il decreto Milleproroghe che ha prorogato la scadenza del 31/12/2021 di un anno

- Ok, e adesso?

- Ora dal primo gennaio 2023, il limite è stato innalzato a 5 mila Euro... quindi è tranquillamente ammesso il pagamento con contante fino ad € 4.999,99

- Ah, allora ok. Bene, bene, meno male che ci sei, manco lo sapevo

- Si tranquillo. Ma scusa, solo per curiosità: posso sapere cosa gli hai regalato di così costoso?

- Non ho badato a spese amico mio. Sono andato in gioielleria, e le ho fatto fare una cosa ad hoc



- Oh, caspita, e che cosa?
- Allora, anzitutto un paio di orecchini, belli, belli fatti ad “R” di Romeo
- Ah, carini e poi?
- E poi un anello con la “R” di Romeo dentro ad un cuore
- Heilaaaa ma fantastico!
- Sì, sì ma non ho finito poi una bella collana, con appese tutte le lettere che compongono una bellissima frase
- Che frase?
- “ROMEO FOREVER” ti piace?
- Ma straordinario direi. Certo che quest’anno Romeo ti sei proprio superato, ho un dubbio però: ti sei fatto fare un preventivo? Perché qua, con tutte ste cose, mi sa che ti servirà una legge che t’innalzi ulteriormente la soglia. Comunque vabbè, corri, corri va, che altrimenti ti chiudono... buon San Valentino!





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

- Driiiiiinnnnn. Sì, chi è?
- Buongiorno, sono Capuleti
- Ah, buongiorno signora, le apro. Secondo piano
- Con permesso, buongiorno
- Buongiorno signora Giulietta, prego, avanti, avanti, si accomodi
- Grazie
- Posso offrirle un caffè, un cioccolatino, acqua
- No, no, la ringrazio
- Prego signora, mi racconti
- Beh, un po' immagino le avrò anticipato il nostro amico comune William
- Sì, Willy, Willy Shakespeare. Era da tanto che non ci si sentiva, ma è sempre un piacere
- In realtà mi ha solo anticipato che lei e suo marito avete una situazione complessa a livello familiare, ma nulla di più
- Sì, esatto. Vede, la mia storia personale è un po' particolare. Io sono sposata con Romeo Montecchi, non so se conosce
- Il nome mi dice qualcosa
- Comunque, noi viviamo una situazione a livello familiare molto travagliata, per via delle nostre famiglie di origine. Noi siamo entrambi di Verona e tra Montecchi e Capuleti c'è sempre stata storicamente una grande rivalità

- Ho capito
- Quindi possiamo dire che in conseguenza del nostro matrimonio, ora siamo in contrasto con tutti i nostri familiari
- Ho capito, chiaro. Ma mi dica una cosa: avete figli?
- No, al momento no
- E patrimonialmente, cosa avete intestato a livello personale?
- Abbiamo una casa cointestata, anche se in separazione dei beni. Una Srl in cui io detengo una quota di minoranza e lui la maggioranza e poi risparmi ed investimenti finanziari
- Chiaro
- Ecco, quello che io volevo comprendere è questo: se i nostri genitori dovessero venire a mancare, possono escluderci dalla loro successione? Sa, non essendoci più alcun rapporto, me lo aspetto
- In realtà no. Cioè, mi spiego: qualora vi escludessero, voi potreste "reclamare" la vostra quota minima contro gli altri eredi. Voi siete dei legittimari, vi spetta di diritto



- Ah, ok. Ma se loro fanno i furbetti, e donano in vita agli altri eredi?
- Al momento della loro morte potrete ricostruire tutte le donazioni, e quindi comunque pretendere la vostra quota
- Bene, bene ho capito
- Sì, però mi ascolti: comprendo che il vostro pensiero possa essere quello della futura successione all'interno delle vostre famiglie, ma qui c'è anche un altro aspetto da considerare
- Quale?
- Cara Giulietta, lei mi ha riferito il fatto di essere sposata, ma di non avere al momento figli
- Sì, esatto, ma cosa centra con la successione dei miei genitori?
- Nulla con quella dei suoi genitori, ma molto con la vostra eventuale successione
- Cioè?
- Cioè significa che se succede qualcosa a lei o a Romeo, il coniuge superstite eredita insieme a suoceri e cognati
- E perché?
- Perché gliel'ho detto, siete sposati, ma non avete discendenza
- E questo non va bene
- Lo so
- E quindi?

- E quindi niente, prenda il suo amato Romeo, e per San Valentino vi fate il regalo più importante, un bel "Progetto Familiare Patrimoniale Kleros", e vi mettete al sicuro su tutto
- Ma sa cosa le dico?
- Cosa?
- Che lei mi piace proprio
- In che senso?
- No, che ha capito! Dal punto di vista professionale intendevo
- Ah, ok, ok
- Guardi, adesso chiamo il nostro amico William che mi ha indirizzato da lei, e lo ringrazio proprio
- Bene, me lo saluti tanto
- Si sarà fatto e lei, quindi, per il 14 febbraio, San Valentino, non si prenda impegni, che con il mio Romeo saremo qua da lei
- Ok ma è San Valentino pure per me. A mia moglie che dico?
- E che le vuole dire! Che San Valentino lo trascorrerà con "Giulietta e Romeo", e se ne farà una ragione!



Carlo and Mary in love 1/3

a cura di Pietro Arienzo, membro Kleros Community

Questa mattina viene a farmi visita nel mio studio Carlo, un caro amico che non vedevo da un bel po' di tempo...

“Hello Pietro, how are you?”

“Ciao Carlo, tutto molto bene, e tu?”

“Bene, bene... I have good news for you!”

“Ok Carlo, bene... ma, scusa, mi sei diventato improvvisamente Inglese?”

“No, è che è proprio qua la bella notizia... mi sono fidanzato!”

“Ah, bene, bene... e quindi, fammi capire, l'innamoramento ti fa parlare in Inglese?”

“No Pietro, è che lei è Americana... e parliamo Inglese, capisci?”

“Ah ok, ok, capisco...”

“Mi sono fidanzato da un mese, si chiama Mary, è bellissima e ne sono innamorato pazzo... I'm in love Pietro!”

“Bene, bene, mi fa piacere, bellissima notizia...”

“Vedi Pietro, anche se stiamo insieme da poco, già stiamo parlando di matrimonio...”

“Ah, però...”

“Yes, Pietro... e Mary mi ha detto che da loro, negli USA, si possono fare degli accordi con i quali prima del matrimonio, già si prevedono le condizioni di un eventuale divorzio. Ti risulta?”

“Sì Carlo, certo, sono i famosi patti prematrimoniali”

“I think it's a great idea... ci si mette d'accordo su tutto prima e così si evita, in caso di divorzio, di spendere poi una fortuna in avvocati... in Italia come funziona, si può fare?”

“E no Carlo, mi dispiace, in Italia ancora no... la legge italiana afferma espressamente che gli sposi non possono derogare né ai diritti né ai doveri previsti dalla legge come effetto del matrimonio, per cui sarebbero nulli gli accordi con cui i coniugi disciplinassero le condizioni di un eventuale futuro divorzio”.

Carlo and Mary in love 2/3

a cura di Pietro Arienzo, membro Kleros Community

“Pietro, but why not?”

“Ma sai Carlo, devi considerare che qui in Italia c'è in primo luogo una questione culturale... c'è chi sostiene che il matrimonio verrebbe in un certo senso “macchiato” da un accordo economico e, in particolare, già da un accordo relativo all'ipotesi di un divorzio... poi c'è anche chi ritiene che se si riconoscesse la validità dei patti prematrimoniali, la parte più debole potrebbe essere costretta ad accettare un accordo iniquo in un momento spesso delicato come quello che precede un matrimonio”.

“Ma è un atteggiamento “antico” Pietro!”

“Sì, ma poi, vedi, a mio avviso qualche ripensamento apparirebbe oggi necessario, altrimenti il nostro legislatore non brillerebbe certo per coerenza...”

“Why?”

“Hai mai sentito parlare dei contratti di convivenza?”

“No Pietro...”

“Diciamo che i contratti di convivenza sono veri e propri accordi con cui le coppie che vivono more uxorio, cioè come marito e moglie anche se sono semplici conviventi, dopo aver registrato la loro convivenza presso l'anagrafe del comune di residenza, hanno la possibilità di regolare ufficialmente i loro rapporti patrimoniali. Diciamo che si è trattato di una bella novità che è andata incontro alle esigenze delle centinaia di migliaia di coppie che hanno adottato la convivenza come modello familiare e che necessitavano di uno strumento idoneo a regolare gli aspetti patrimoniali del loro rapporto...”


“E quindi questo è incoerente...inconsistent mi pare si dica in Inglese...”

“Non so Carlo come si dica in Inglese, ma sta di fatto che se da un lato è stato riconosciuto ai conviventi un'autonomia contrattuale per regolare le proprie vicende patrimoniali, non si vede per quale motivo tale autonomia debba continuare ad essere negata alle coppie che invece vogliono sposarsi”

“Yes, Pietro, yes...”

Carlo and Mary in love 3/3

a cura di Pietro Arienzo, membro Kleros Community



“È inevitabile, quindi, che i contratti di convivenza lancino un sasso verso un futuro intervento in materia di patti prematrimoniali anche in Italia, tanto è vero che esiste già un disegno di legge in materia, già in discussione in parlamento... però sai come funziona qui... campa cavallo che l'erba cresce”.

“Pietro, ma sai cosa ti dico a questo punto?”

“No, che mi dici?”

“Mi hai dato una fantastica idea, a great idea... intanto che il cavallo campa, e che l'erba cresce, prendo Mary, e sai cosa le dico?”

“No, che le dici a Mary?”

“I tell Mary to do it... le propongo di fare, com'è che si chiama... ah si, un bel contratto di convivenza e siamo tutti felici e contenti... we are all happy... sei proprio un gran patrimonialista,,, thanks Pietro, you are a genius!”

“Grazie Carlo... ma... oh, dove vai... Carlo, dove corri?”

“Ciao Pietrooooo... sorry... i'm running to Mary!”

“Ok, ok... corri da Mary! Ciao Carlo... happy San Valentine!”

"INSIEME PER LORENZO"

Lorenzo è un ragazzo di 15 anni, che la sera del 23 dicembre è stato coinvolto in un brutto incidente, riportando delle gravissime conseguenze.

Prima dell'incidente Lorenzo era un ragazzo brillante, pieno di interessi e vitalità, si stava affacciando alla vita, quella vita che ora lo sta mettendo a dura prova.

Noi vogliamo aiutare Lorenzo, papà Davide e mamma Vanessa a ritrovare la speranza e per farlo abbiamo bisogno dell'aiuto di tutti.

Le cure e le terapie saranno molto costose, ma soprattutto ci vorrà tanto tempo.

SOSTIENI QUESTO PROGETTO VERSANDO IL TUO

CONTRIBUTO:

Iban: IT50 S030 3202 0010 1000 0811 962

Beneficiario: Davide Maso

Causale: "INSIEME PER LORENZO"



Domande frequenti

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



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

E qualche **altra curiosità** . . .



Fabbian Luca

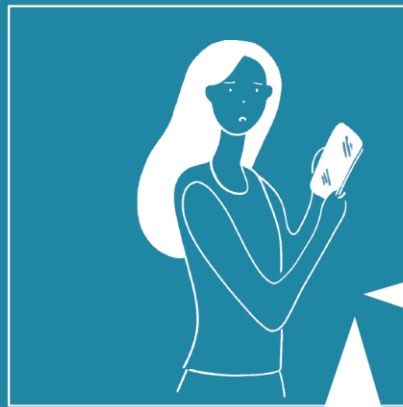
ASSICURAZIONI

RIPROGETTA LA TUA SICUREZZA ECONOMICA

**Per dubbi
e domande
contattaci direttamente**

✉ luca@fabbianassicurazioni.it

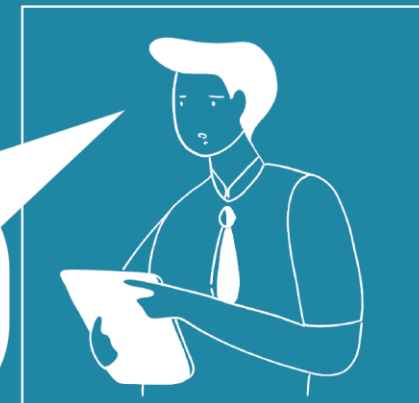
☎ **0444.830054**



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**?





KlerosTEAM



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



SILVIA ROBBI



LAURA LONARDI



RENATO GASPARINI



ALEX VESCOVI



FRANCESCO CONTI



ELISABETTA VACCHER



ALESSANDRA CAMILLERI



FRANCESCA LUPOI



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 -