

MAGGIO  
2024

# Kleros magazine

Mensile di **informazione familiare e patrimoniale**

in collaborazione con

assicurazioni & finanza



 **Kleros**  
Community  
Patrimonialisti Italiani



Da qualche anno Assicurazioni & Finanza 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 Assicurazioni & Finanza 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 Assicurazioni & Finanza 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,*

Ben ritrovati a tutte le nostre lettrici e lettori con il nuovo numero del Kleros Magazine.

Numero di maggio, numero che anticipa l'estate. Come avrete avuto modo di comprendere, cerchiamo di dedicarvi sempre nuove storie e racconti a sfondo patrimoniale, ma lo vogliamo fare in modo semplice e possibilmente piacevole. E sapete perché? Perché la cura dei nostri interessi patrimoniali dovrebbe essere "piacevole". Il problema, purtroppo, è che spesso non è avvertito così, ed è perché molto spesso la comunicazione non è adeguata. Ed ecco allora che anche questo mese parleremo di anzitutto di successione ereditaria. E lo faremo con riferimento a casi reali oggetto di cronaca, dai quali potremmo trarre ottimi spunti. In particolare ci soffermeremo su un caso particolare di passaggio generazionale di azienda, tema che ci sta molto a cuore, perché la nostra mission è quella di aiutare tutti gli imprenditori a proiettare la loro azienda nel futuro, nell'interesse loro, delle loro famiglie e di tutti coloro che all'interno ci prestano la loro attività.

Tratteremo poi il tema dell'ipotesi della crisi del rapporto di coppia. Sono sempre temi che riguardano situazioni delicate, ma cercheremo, pur con tono leggero, di chiarire alcuni aspetti tecnici che magari a volte non si conoscono pienamente.

Ci soffermeremo poi sull'aspetto previdenziale, sempre di fondamentale importanza, focalizzandoci sulla legge 104, dedicata ai soggetti affetti da disabilità.

In chiusura, per tutti i professionisti che ci leggono, un aggiornamento su alcune delle novità giurisprudenziali del mese.

Buona lettura a tutti, e preparate il costume che nel prossimo mese entriamo in estate!



**Gianni Fuolega**  
Amministratore delegato Kleros



**Massimo Doria**  
Presidente  
Kleros



**Massimo Perini**  
Avvocato e partner Kleros

## IL FUTURO SI PIANIFICA NEL PRESENTE

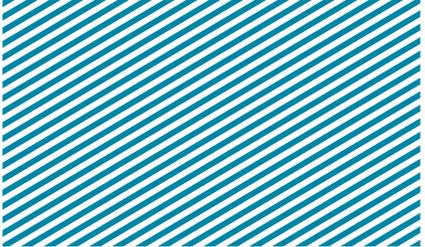
Kleros srl nasce come società di consulenza nell'ambito familiare, patrimoniale, aziendale, generazionale e nella tutela della famiglia e del patrimonio.

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".



MAGGIO 2024

NUMERO QUATTRO

# Indice 1/2

## **6** **PASSAGGIO GENERAZIONALE AZIENDALE** **DAI SASSI AL VINO: UNA STORIA DI VITA IMPRENDITORIALE**

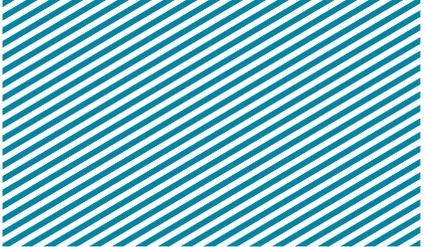
a cura di Massimo Perini

## **9** **SUCCESSIONE EREDITARIA** **L'EREDITÀ DELL'ANZIANA ZIA**

a cura di Alessandro Micheli

## **17** **PREVIDENZA** **PIACERE, MI CHIAMO LEGGE 104**

a cura di Massimo Perini



MAGGIO 2024

NUMERO QUATTRO

# Indice 2/2

**20** **SEPARAZIONE & DIVORZIO**  
**L'ADDEBITO DELLA SEPARAZIONE DAL BARBIERE**  
a cura del Kleros Team

**25** **FAMIGLIA & PREVIDENZA**  
**IL BONUS BEFANA E BABBO NATALE**  
a cura del Kleros Team

**28** **LE NOVITÀ DEL MESE**  
**AGGIORNAMENTO LEGISLATIVO E GIURISPRUDENZIALE**  
a cura del Kleros Team



Vi racconto una storia, una delle mille e affascinanti storie imprenditoriali che fanno parte della tradizione e della cultura del nostro paese. Siamo negli anni settanta. Siamo in Friuli, terra di confine, in parte arida, sassosa, ancora tracciata dalle piste di calcestruzzo costruite dai tedeschi nel 1943. Questa terra, questo paesaggio, è motivo di ispirazione. Già, ispirazione imprenditoriale, per un uomo che, come spesso accade, vede quello che gli altri ancora non possono e non riescono a vedere. Ed è dal nulla, su una terra bruciata dalle torride estati, dove l'irrigazione è ancora inesistente, che nasce l'idea, il progetto: impiantare dei vigneti.

È evidente che, considerato l'ambiente, è quello che parrebbe il progetto meno probabile ai più. Ma non a lui: in mezzo ai sassi, ai tanti sassi, a pochi metri di profondità, c'era acqua in quantità e sempre disponibile. Era necessario lavorarci, occorreva pomparla verso la superficie. Ma l'idea è un'idea, e rimane tale sino a che non si trasforma in azione, in progetto. Ed è nell'animo, nella visione dell'imprenditore, cercare, progettare, tentare, e magari poi dal niente, si finisce col creare tantissimo. Ed è così che quella folle idea si concretizza. Il nostro imprenditore ce l'ha fatta, ed è un successo: la terra arida germoglia, si produce e si vende il vino. Il tutto si concretizza in un periodo di grande ed entusiasmante cambiamento come quello degli anni settanta. Ed il vino, quel vino che tradizionalmente era o bianco o nero, diventa qualcosa di diverso, di valore diverso, di cultura, di qualità, di immagine: si sta costruendo tutto quello che conosciamo oggi.

# PASSAGGIO GENERAZIONALE AZIENDALE

## Dai sassi al vino: una storia di vita imprenditoriale 2/3

a cura di Massimo Perini



Quell'imprenditore friulano si chiama Pietro, Pietro Pittaro, fondatore dell'azienda Vigneti Pittaro e della relativa cantina, il primo, insieme al vignaiolo friulano Girolamo Dorigo, ad introdurre il metodo classico nella spumantistica della regione Friuli Venezia Giulia. Oggi quell'azienda creata dai sassi, si estende su oltre 85 ettari e produce 300 mila bottiglie l'anno, tra spumanti, bianchi e rossi fermi, vantando clienti in tutta Europa, negli Stati Uniti e a Singapore.

È una storia di successo imprenditoriale, ma soprattutto di passione per quello che si fa. E lo sappiamo, il successo di un imprenditore e della sua azienda non è solo soddisfazione per lui e per la sua famiglia, ma lo è per le famiglie di tutti coloro che ci lavorano dentro, e lo è per il territorio dove la stessa nasce e si sviluppa.

Ma un'azienda è come una persona, segue il suo ciclo di vita: nasce, si sviluppa, si trasmette. Ed è quello che è successo anche in questo caso. Pietro Pittaro, "il re dello spumante", viene a mancare lo scorso 24 marzo, all'età di 89 anni, lasciando in eredità, tra le tante cose, anche la sua azienda. La sua vita, come abbiamo compreso, non è stata mai banale e, possiamo dirlo, alla luce dei fatti, non lo è stata neanche la sua morte. L'imprenditore friulano, che ha dato vita dal nulla alla sua azienda, è l'ha fatta prosperare negli anni, ha voluto tracciarne la strada per "il dopo di lui". Come si può trasferire un'azienda nel futuro? Tecnicamente, lo sappiamo, ci sono tante opzioni, sapendo che, se non decido nulla, è tutto già deciso: si chiama successione legittima e, come qualsiasi altro bene, l'azienda cadrebbe in successione in base al grado di parentela.

Ma non è il caso del nostro imprenditore, lui vuole decidere, vuole scegliere la strada migliore per il futuro dell'azienda e di tutto il valore che ci gravita attorno.





E tecnicamente gli strumenti sono molteplici. Si può scegliere tramite un testamento, si potrebbe optare per un trasferimento in vita tramite donazione o tramite un'operazione familiare inserita in un "patto di famiglia". La scelta, a volte, anche per il bene dell'azienda stessa, potrebbe essere la vendita, soprattutto magari quando non vi siano risorse umane in famiglia per portarne avanti il progetto. Pietro Pittaro ha deciso, ha fatto la sua scelta. Lascia un testamento col quale la sua azienda viene lasciata a chi ha contribuito al suo sviluppo, alla sua crescita, a coloro che ci hanno messo energie, competenza, impegno: i suoi dipendenti. All'apertura del suo testamento, la sua volontà si è concretizzata: la proprietà va a nove suoi dipendenti, tra i quali la segretaria, l'enologo, il perito agrario, la contabile, l'addetto commerciale. Il testimone passa a loro. Sono loro i nuovi proprietari. Certo, è un dono prezioso, che probabilmente da soddisfazione, ma che implica responsabilità. C'è una storia che dovrà essere conservata e che dovrà continuare, affrontando le sfide e cogliendo le opportunità che riserverà il futuro.

"Us lassì dut a vualtris"- lascio tutto a voi- ricordano che spesso gli diceva il "padrone". E non scherzava, lo ha fatto per davvero. E se lo ha fatto, mi pare scontato sottolinearlo, è evidente che se lo sono meritato.

Vi ho voluto raccontare questa storia, perché è una delle mille storie che potrebbero raccontarci i nostri imprenditori. Storie affascinanti di sacrifici e di soddisfazioni, di famiglie e di territorio. Io amo gli imprenditori, sono nato e cresciuto in un territorio e in un ambiente di piccoli e medi imprenditori. Per il lavoro che faccio, per quello di cui tutti i giorni mi occupo come patrimonialista, mi piace pensare che ogni imprenditore che ha creato la sua storia, ha una grande opportunità: prendere in mano quella storia, quella bellissima storia e la sua unicità, e scriverne il futuro.

# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità dell'anziana zia 1/4

a cura di Alessandro Micheli, titolare Kleros Point – Lavis (TN)

Il fatto fa notizia e sul giornale non passa di certo inosservato, in Trentino, e una ricca anziana signora, quasi novantenne, viene a mancare. A distanza di poco tempo viene pubblicato il suo testamento: a chi andrà tutto il suo importante patrimonio? Ai suoi nipoti? Ai suoi parenti più prossimi? A qualcun altro? Ce lo raccontano Mario e Paolo.

«Ciao Mario, hai sentito della signora Mara?»

«Mara? Mara chi?»

«La signora Mara, quella ricca che è mancata qualche settimana fa?»

«Ah e dimmelo subito... la signora Mara, e chi non la conosce... quasi tutto il centro storico è suo! Famiglia molto importante della nostra città! Hai visto al funerale, c'era tutto il paese»

«Eh si, persona conosciuta e ricca»

«Ora i suoi nipoti riceveranno una bella eredità»

«Eh, non direi proprio»

«Perché no?»

«Ma non leggi il giornale? Sul giornale di oggi c'è scritto che ha lasciato un testamento e tutto il suo patrimonio non è andato a suoi parenti»

«No? Ma possedeva un patrimonio importante! E a chi è andato?»

«A Mario! Perché gli eri simpatico»

«Sì, magari»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità dell'anziana zia 2/4

a cura di Alessandro Micheli, titolare Kleros Point – Lavis (TN)

«Vedi, lei possedeva un patrimonio molto, molto importante, tra abitazioni, opere d'arte, investimenti finanziari e assicurativi. Insomma, una bella torta dal valore totale dicono di 5 milioni di euro!»

«Caspita»

«E sai qual è il bello?»

«No»

«Che non si è mai sposata e non aveva figli.»

«E quindi?»

«E quindi i suoi eredi legittimi sarebbero stati una decina di nipoti, figli di fratelli e sorelle oramai già defunti anche loro.»

«E come sono andate le cose?»

«Dopo che la signora è venuta a mancare, i parenti più prossimi, ovvero i dieci nipoti, sono stati chiamati da un notaio per la lettura del testamento»

«Ah, vedi aveva fatto testamento!»

«Giù»

«Strano, non lo fa quasi nessuno»

«Esatto, ma lei lo ha fatto»

«E quindi, il notaio?»

«E niente, i nipoti probabilmente pensavano che col testamento la zia avesse già stabilito a chi tra loro dovevano andare i suoi beni e in che proporzione»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità dell'anziana zia 3/4

a cura di Alessandro Micheli, titolare Kleros Point – Lavis (TN)

«E invece?»

«E invece no»

«Ma scusa, non mi torna qualcosa: se lei non era sposata, non aveva figli, i suoi genitori erano premorti, il patrimonio sarà spettato ai suoi nipoti, figli di fratelli e sorelle o sbaglio? Ma non puoi in questo caso escluderli»

«Anch'io, da inesperto la pensavo così, ma l'altra sera ho visto un webinar di Kleros»

«Di chi?»

«Kleros, una società che si occupa di queste cose, sono specializzati, e hanno spiegato bene queste regole del codice civile che risalgono al 1942, e che i nipoti, in questo caso, sarebbero eredi legittimi.»

«E te l'ho detto io, quindi gli spetta una parte del patrimonio della zia»

«Eh no, ho detto eredi legittimi, non legittimari»

«Mi sono perso»

«Eredi legittimi, significa che se non faccio testamento ricevono per legge in quanto parenti più prossimi, ma se scrivo posso escluderli»

«Scrivo cosa?»

«E cosa vuoi scrivere, una poesia? un testamento! Vedi Mario, proprio per il fatto che la signora non aveva un coniuge in vita, nemmeno figli o discendenti propri, e nemmeno più i genitori, lei non aveva eredi legittimari, ossia necessari. I nipoti, figli di fratelli e sorelle già premorti, sono invece eredi legittimi, non legittimari e, quindi, non necessari, e li puoi escludere, ma devi scrivere un testamento.»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità dell'anziana zia 4/4

a cura di Alessandro Micheli, titolare Kleros Point – Lavis (TN)

«Adesso ho capito! Solo scrivendo tu puoi escludere dei parenti che non siano eredi legittimari! Ma a chi ha lasciato quindi con il testamento?»

«Indovina»

«Al parroco? In beneficenza?»

«No! Alla badante!»

«No! Tutto alla badante? Però credo che sta cosa ai nipoti non sia piaciuta troppo..»

«Immagino non gli sia andata giù, tuttavia la signora ha agito nella legalità, e la legge è dalla sua parte, ma non è finita qui. Leggi cosa è successo»

«Cos'è successo?»

«Leggi, leggi qua: i nipoti sospettano che dietro al testamento ci sia una circonvenzione! Sostengono che il testamento della zia non sia stato scritto spontaneamente, ma che sia stato in qualche modo “indotto” dalla beneficiaria, la sua badante»

«E potrebbe essere che allora salta tutto!»

«E chi lo sa. I nipoti affermano che negli ultimi tempi la zia non fosse esattamente lucida e, quindi, potrebbe essere stata indotta a scrivere quelle righe. Per adesso c'è una querela e una causa civile, e nel frattempo tutto il patrimonio è stato “congelato”»

«Ah vedi, per cui al momento nessun vincitore e nessun vinto?»

«Proprio così, per ora “pari e palla al centro”. Vedremo il secondo tempo come andrà a finire»

«Mah... qua per me vanno ai rigori»



**È in uscita**  
**Il nuovo libro di Massimo Doria**

## I serramenti di Giuseppe il Falegname

Il Passaggio Generazionale Aziendale,  
I Patti di Famiglia, l'Esenzione fiscale in  
Successione/Donazione, le Polizze Key Man,  
la Fiscalità ed Aspetti Giuridici.

"Tutto quello che serve sapere per  
pianificare in azienda un corretto  
passaggio generazionale"

**PREORDINA LA TUA COPIA**



Gli ordini sono aperti nel nostro sito: [www.kleros.it](http://www.kleros.it)

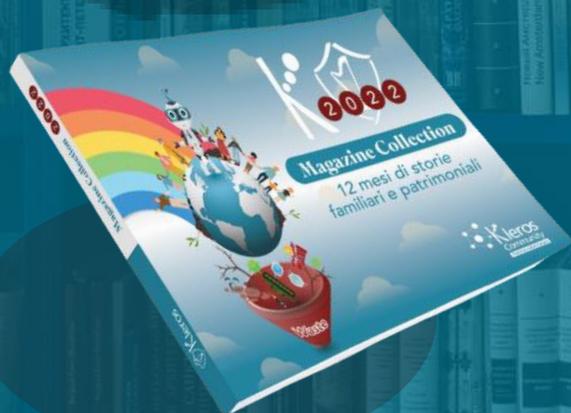


# KLEROS LIBRARY

## TUTTI I NUMERI DEL KLEROS MAGAZINE 2022

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 secondo libro con la raccolta degli articoli usciti durante il 2021: da collezionare e regalare ai propri clienti!

**€35 (incluse spese di spedizione)**



**ORDINA ORA**



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**

# 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**



# PREVIDENZA

Piacere, mi chiamo legge 104 1/4

a cura di Massimo Perini



«Buongiorno, piacere, io mi chiamo Legge 104»

«Ah, bel nome. Io invece mi chiamo Mario»

«Lei che cosa fa?»

«Come cosa faccio?»

«No, intendo, di cosa si occupa?»

«Ah, in questo senso. Diciamo che vado al parco, leggo il giornale, guardo i cantieri. Non ho un cane altrimenti porterei anche in giro il cane, diciamo che di professione faccio il pensionato»

«Ah, interessante»

«Già, molto interessante. Interessantissimo direi»

«Bene. Io invece mi occupo di soggetti disabili»

«Ah, ma è un'infermiera, un medico. Cos'è?»

«No, no. Sono una legge, una disciplina legislativa nata nel 1992»

«Del '92? È giovane, beata lei, io sono del '42.»

«Ma se li porta bene»

«Grazie»

«Prego. Comunque oggi mi sono presa un giorno di riposo.»

«Ha fatto bene.»

«Eh sì, ogni tanto bisogna staccare la spina»

«Eh certo, però attenta a non rimanere senza corrente»

«Ah, che ridere, senza corrente ma sa che lei è proprio simpatico?»



«Grazie, in realtà nella normalità sono antipatico ma comunque»

«Ecco, le dicevo, ero un attimo stressata, mi sono presa una pausa. Cibirà, mi occupo dell'assistenza e dei diritti delle persone affette da handicap»

«Per la pensione?»

«No, in base alle mie regole, alle persone vengono riconosciuti o meno determinati diritti o agevolazioni.»

«E come vengono stabilite queste agevolazioni?»

«Dipende dalla gravità»

«Ah e cioè?»

«Allora, le spiego. La persona che presenta una minorazione fisica, psichica o sensoriale stabilizzata o progressiva, che è causa di difficoltà di apprendimento, di relazione o di integrazione lavorativa e tale da determinare un processo di svantaggio sociale o di emarginazione potrebbe rientrare nel comma 1»

«Capito, capito, comma 1.»

«Ma attenzione, non ho finito!»

«Ah no?»

«C'è il comma 3»

«E che è?»

«I casi contemplati dal comma 3 rientrano anch'essi in questa situazione, ma sono diversi, perché riguardano la condizione di "handicap in situazione di gravità" ed è molto diverso»

«Ah, è molto diverso»

# PREVIDENZA

## Piacere, mi chiamo legge 104 3/4

a cura di Massimo Perini



«Sì, sono quelle situazioni per le quali una persona, a causa di una minorazione singola o plurima, ha subito una riduzione dell'autonomia personale tale da rendere necessaria un'assistenza permanente, continua e totale nella sfera individuale o in quella di relazione. Ecco perché gli interventi che io Legge 104 ho stabilito a favore di chi è affetto da tali minorazioni gravi ed è bisognoso di assistenza sono molto più incisivi»

«Eh, certo, chiaro, chiaro, più incisivi»

«Vede, la differenza è importante, perché i benefici garantiti ai soggetti che rientrano nel comma 1 o nel comma 3 sono differenti. Ad esempio chi ha soltanto il comma 1 non ha diritto ad assegni di invalidità e altre indennità economiche»

«Ma quindi un invalido al 100% rientra nel comma 3?»

«No, non necessariamente. Non è detto che una persona a cui è stato riconosciuto il 100% di invalidità sia necessariamente una persona con handicap in situazione di gravità ai sensi del comma 3. Io ho previsto una serie di patologie che danno accesso alla Legge 104, ma per avere la "gravità" del comma 3, è necessario l'accertamento delle apposite commissioni mediche.»

«Chiarissimo e quali sarebbero le agevolazioni per i "gravi"?»

«Eh, tante»

«Ho capito tante, ma me ne dica qualcuna»

«Sì, ok ad esempio, agevolazioni per l'acquisto dell'auto, deduzione delle spese sanitarie, detrazione delle spese per l'assistenza personale, detrazione sulle spese per l'abbattimento delle barriere architettoniche, esenzione dal pagamento del ticket sanitario, contributi ASL per le spese per adattamento dei dispositivi di guida»

«Ho capito, tante cose»

«Sì, tante cose. Le faccio un esempio, mi segue?»

# PREVIDENZA

Piacere, mi chiamo legge 104 4/4

a cura di Massimo Perini



«Sono qua»

«Si concentri. Se lei viene a mancare, suo figlio paga le imposte di successione?»

«Questa la so! Solo se supera la franchigia che è di un milione di euro»

«Bravo, vedo che è preparato»

«Vorrei vedere, leggo tutti i mesi il Kleros Magazine»

«E se suo figlio invece fosse disabile?, Che franchigia avrebbe?»

«Sempre un milione di euro, a meno che...»

«A meno che?»

«A meno che la sua disabilità sia certificata come “grave” ex legge 104, c. 3...»

«Eccola là»

«E se lo è, la franchigia diventa 1,5 milioni, chiaro?»

«Chiarissimo»

«Bene»

«Sa cosa le dico?»

«Cosa?»

«Tutto molto interessante, ma sa cosa faccio adesso?»

«Che fa?»

«Adesso prendo, e mi vado a guardare mezzoretta di cantiere qua di fronte. È stato un piacere, a rivederla»

# SEPARAZIONE & DIVORZIO

## L'addebito della separazione dal barbiere 1/2

a cura del Kleros Team

«Buongiorno Giovanni, accomodati. Cosa facciamo? Un bel taglio corto estivo?»

«No, macchè corto. La solita spuntatina»

«Bene, bene... procediamo, ma ascolta. Hai sentito la storia?»

«Che storia?»

«Dell'altra sera. Stamattina ne parlavano al bar»

«Di che?»

«La storia di quello che ha sorpreso la moglie con l'amichetto e l'ha cacciata di casa?»

«Eh, bella storia»

«Non per farmi gli affari degli altri, ma vorrei tanto sapere chi è»

«Vuoi sapere chi è?»

«Ma sì»

«Sono io»

«Oooops, scusa! Non volevo, ma puoi immaginare, sono cose personali. Io mi faccio gli affari miei»

«Eh, certo, come no»

«No, è solo che ho sentito che ne parlavano mentre prendevo il caffè, ma non ho sentito i nomi»

«E adesso lo sai. Il nome è Giovanni, sono io, ok?»

«Ok, ok»

«Possiamo andare avanti con i capelli o serve altro?»

«Certo, certo, tagliamo, tagliamo»

«Oh, bene»

«Ma così, per dire»



# SEPARAZIONE & DIVORZIO

## L'addebito della separazione dal barbiere 1/2

a cura del Kleros Team

«Per dire cosa?»

«No, così, ma cos'è successo veramente?»

«Ma non per non farti gli affari tuoi, vero?»

«Ma sì, dai, oramai è cosa pubblica»

«Ma niente, tanta confusione per niente. È da una vita che siamo separati in casa»

«Ma adesso ci sarà la separazione vera e propria»

«Ci sarà, ci sarà»

«Ed è un problema?»

«Ma no, non aspettavo altro»

«Come non aspettavi altro?»

«Adesso ho la prova del tradimento»

«E quindi?»

«E quindi chiederò la separazione con addebito a suo carico»

«Con addebito a suo carico? Che è sta cosa?»

«Vedi, quando si procede per la separazione, ciascuno dei coniugi può chiedere che la responsabilità sia attribuita all'altro, provando che ha violato i doveri che sorgono dal matrimonio»

«Ah, senti, senti, non lo sapevo mica»

«E adesso lo sai»

«E quindi dirai che la moglie è stata infedele, e quindi vi potrà essere l'addebito, giusto?»

«Esatto»

«Bene, bene, chiaro e cosa provocherebbe questo addebito?»

«Se viene accolta la richiesta, lei perderebbe il diritto al mantenimento e tutti i diritti successori se io venissi a mancare prima del divorzio»



# SEPARAZIONE & DIVORZIO

## L'addebito della separazione dal barbiere 1/2

a cura del Kleros Team

«I diritti successori?»

«Certo, se io venissi a mancare prima del divorzio mia moglie sarebbe ancora moglie»

«Ma anche se separati?»

«Certo, solo con il divorzio non si è più coniugi e quindi non si eredita»

«E invece con l'addebito basta, ciao»

«Sì, ma c'è un problema»

«Lo so già»

«Cosa?»

«Che anche tu hai fatto il furbetto qualche volta, vero?»

«Io? E chi te lo ha detto?»

«Io non sento e non parlo, mi faccio gli affari miei»

«Eh proprio»

«Ma sono voci, sai il paese è piccolo»

«E vabbè, vorrà dire che se mia moglie avrà delle prove, potrà chiedere anche lei l'addebito, ma mi dispiace, servono le prove»

«E si può fare? Tutti e due chiedono l'addebito?»

«Certo, entrambi possono chiederlo»

«E poi?»

«E poi decide il giudice»

«Ah, bravo, esatto, esatto, decide il giudice ma sai che il giudice viene anche lui qui a tagliarsi i capelli?»

«Ah, bene, vorrà dire che l'udienza la faremo qua dal barbiere, così siamo tutti comodi»

«Ah sì, bravo tagliamo i capelli a tutti, e poi pronunciamo la sentenza»



# SEPARAZIONE & DIVORZIO

## L'addebito della separazione dal barbiere 1/2

a cura del Kleros Team

«Oh, ascolta, ma non è che me li stai tagliando troppo qui di fianco?»

«Ma no, va bene così, è la moda, non vedi i calciatori?»

«E mica sono un calciatore io, ferma, stop, bene così»

«Ok, ma aspetta, aspetta prima che vai via, che voglio capire bene. Quindi possiamo dire che le addebiteranno sta separazione?»

«Oh, ma ti sta tanto a cuora sta cosa?»

«No, ma sai, mica posso sapere le cose a metà»

«Eh, certo, ci mancherebbe»

«La considero addebitata?»

«Ma non è detto, andiamo cauti»

«E perché? Se hai la prova del tradimento»

«Sì, ma il giudice deve fare le sue valutazioni»

«Ah, e che valutazioni?»

«Perché oramai la giurisprudenza è chiara»

«La che?»

«La giurisprudenza, i giudici che si sono già pronunciati su casi analoghi»

«Ah, che hanno detto?»

«Che non è sufficiente la prova del tradimento per ottenere l'addebito»

«Ah no? E allora?»

«E niente, il giudice deve accertare che dal quel tradimento è sorta la crisi del rapporto, mentre se viene provato che prima del tradimento il rapporto era già in crisi, niente addebito. Posso andare ora? Vuoi sapere altro?»

«No no, vai, vai che adesso arriva un altro che gli devo chiedere un'altra cosa. Vai, guardati, sei uno schianto! Ti ho fatto il taglio come i calciatori!»





QUANDO TANTI **CUORI BATTONO INSIEME,**  
**LA VITA VINCE** E SI RICOMINCIA.



La **Fondazione Insieme per Lorenzo Ets** promuove  
l'**indipendenza** e l'**inclusione** sociale per coloro con  
lesioni al midollo spinale.  
Unisciti a noi per costruire un **futuro migliore** insieme.

## LA SOLIDARIETÀ IN UN GESTO

Banca Credito Emiliano Spa

**IBAN: IT58H0303202001010000868062**

CAUSALE: CONTRIBUTO LIBERALE

**DONA IL TUO 5X1000**

UNA FIRMA CHE NON COSTA NULLA

CODICE FISCALE

**90200780279**

EMAIL: [fondazioneinsiemeperlorenzo@gmail.com](mailto:fondazioneinsiemeperlorenzo@gmail.com)



«Driiiiiinnnnn... driiiiiinnnnn.... Prontooooo? Pronto? Chi parla?»

«Sono io, Befana, mi senti?»

«Pronto! Siiii, io chi?»

«Sono io, Babbo Natale, ciao»

«Heilà, ciao Babbo, scusami ma sono in giro con la scopa, ho messo il viva voce, non si sa mai che mi becchino a guidare col cellulare»

«Eh, sì, brava, brava. Ma dove stai andando? Ti stai già preparando col lavoro per le feste?»

«Ma noooo, le calze e i dolci inizio da fine agosto»

«Ah, credevo... e cosa fai di bello?»

«No, sono incasinata per il bonus»

«Il bonus? Che bonus?»

«Non hai letto? Mi sono inventata il “bonus Befana”»

«Il “bonus Befana”?»

«Ma sì, sai, ero senza fa niente, e sai com'è, pensi sempre a qualcosa di nuovo E mi son detta, c'è il bonus casa, bonus ristrutturazione, bonus barriere architettoniche, ecobonus, bonus verde, bonus qua, bonus là, quasi quasi m'invento un bonus anch'io. E mi sono inventata il bonus Befana»

«Ma pensa te. Sei un genio, un genio del marketing, dovrei imparare da te»



«Sì, ma il bello è che poi mi sono venuti dietro. Io l'ho detto così, poi mi sono venuti dietro sul serio»

«E come hai fatto?»

«E niente, son andata là e gli ho detto: visto che a gennaio gli porto le calze, dato che ci siamo, perché non ci mettiamo dentro un bonus?»

«Già, ci sta»

«E praticamente è un bonus di 100 euro per i dipendenti a basso reddito a partire da gennaio 2025»

«E chi lo può prendere?»

«I lavoratori dipendenti che devono avere il coniuge e almeno un figlio a carico»

«E chi non ha un coniuge?»

«Uguale anche per le famiglie monogenitoriali, ma con almeno un figlio»

«E così gli arrivano 100 euro?»

«Non proprio, in realtà l'importo sarà variabile, a seconda del reddito, delle aliquote e delle detrazioni.»

«E com'è che viene chiesto?»

«Bisogna chiederlo al datore di lavoro, che lo anticiperà al dipendente in busta paga, e poi provvederà a detrarselo dalle tasse»

«Fantastico»

# FAMIGLIA & PREVIDENZA

## Il bonus Befana e Babbo Natale 3/3

a cura del Kleros team



«Ma ascolta, perché non fai un bonus anche tu?»

«Io? Il bonus Babbo Natale?»

«Ma sì, pensa che bello sotto l'albero»

«Sì, potrebbe essere, ma adesso ho alto per la testa»

«Che hai in testa?»

«Sto organizzando le ferie per l'estate, e pensavo...che ne dici se andiamo a Formentera insieme?»

«Insieme? Io e te?»

«Sì, ma da amici»

«Ok offri tu?»

«Offro io»

«Fatta! Via, è il mio bonus Babbo Natale!»

LE NOVITÀ DEL MESE

**AGGIORNAMENTO  
LEGISLATIVO  
GIURISPRUDENZIALE  
KLEROS**



## **LA FISCALITA' NEL TRUST TESTAMENTO**

**(A.E., risposta ad interpello n. 90 dell'11 aprile 2024)**

**Gianni Fuolega**

**Importante risposta ad interpello dell'Agenzia delle Entrate, in quanto si pronuncia per la prima volta sul trattamento fiscale riservato ad una dotazione patrimoniale di un trust tramite testamento.**

**Ma procediamo per gradi.**

**Cerchiamo di comprendere anzitutto le ipotesi in cui trust e testamento possono legarsi tra loro.**

**Una prima ipotesi potrebbe essere quella relativa al caso in cui il testatore, nella propria scheda testamentaria, provveda a redigere l'intero atto istitutivo del trust.**

**Una seconda ipotesi, potrebbe essere invece quella in cui il de cuius definisca le linee fondamentali del trust, per poi rimettere all'esecutore testamentario di definirne le parti mancanti.**

**Un'ipotesi invece diversa, sarebbe quella in cui un soggetto che ha già costituito un suo trust in vita, provveda ad effettuare l'apporto patrimoniale iniziale tramite il suo testamento e, quindi, con effetto post mortem o, comunque, un apporto patrimoniale ulteriore rispetto a quello iniziale, sempre con il testamento.**

**La domanda da porci è la seguente: se la dotazione patrimoniale di un trust si concretizza tramite disposizione testamentaria, a quale trattamento fiscale sarà soggetto tale trasferimento patrimoniale? Orbene, l'Agenzia delle Entrate, con specifica risposta ad interpello, si pronuncia per la prima volta proprio con riguardo al profilo fiscale della dotazione di un trust tramite testamento.**

**L'Agenzia ha avuto modo di precisare che non è soggetta a imposta di successione la dotazione del trust disposta mediante un testamento e che si realizza con l'apertura della successione del testatore.**



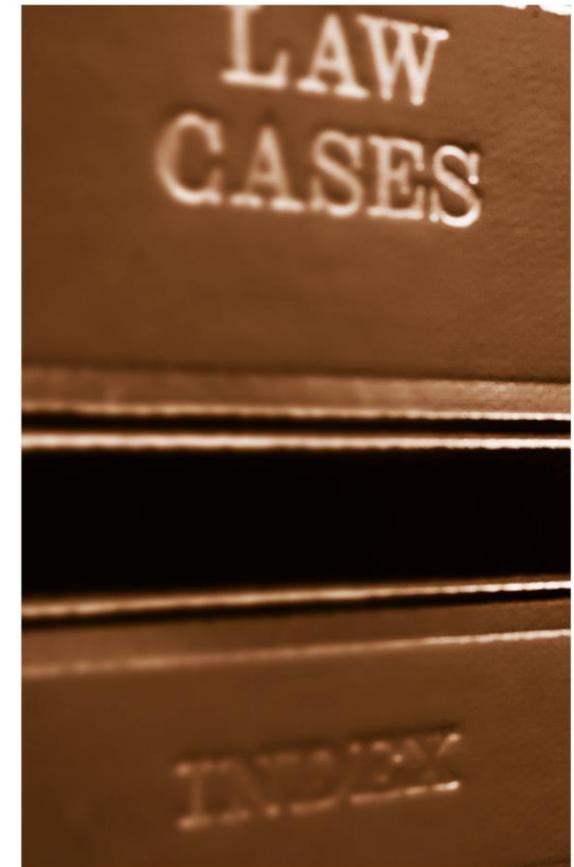
## IL TITOLARE EFFETTIVO NEL MANDATO FIDUCIARIO

*Tribunale Amministrativo Regionale Lazio n.6839 - 9 aprile 2024)*

*Massimo Perini*

Nell'attività di wealth management diviene sempre più diffuso l'utilizzo di soluzioni che, per caratteristiche implicite, possono "mascherare" i titolari effettivi. Si pensi all'utilizzo sempre più diffuso dei trust o, ancora, del mandato fiduciario.

Recentemente il Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio, ha avuto modo di pronunciarsi proprio a riguardo del mandato fiduciario. I giudici amministrativi hanno evidenziato che, in considerazione del fatto che tali soluzioni offrono concretamente la possibilità di facilitare il compimento di operazioni illecite, nonché la loro impunità, nella prospettiva europea occorre che tutti gli istituti che, come il trust, sono in grado di occultare la titolarità effettiva, siano soggetti alle misure previste dalle direttive antiriciclaggio. In quest'ottica, quindi, il mandato fiduciario, alla luce dell'art. 31, par. 1 e par. 10 della Direttiva UE n. 2015/849, dell'art. 21, comma 3 e dell'art. 22, comma 5-bis del D.Lgs. n. 231/2007, è da considerare come istituto giuridico affine al trust, in considerazione del fatto che anche in esso si attribuisce la titolarità formale dei beni oggetto di mandato a un soggetto diverso dal proprietario e che il titolare effettivo rimane il fiduciante, determinando un effetto di mascheramento che il legislatore europeo intende contrastare.



# 2014-2024

## "Dieci anni insieme"



10° Anniversario



## Domande frequenti

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



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

E qualche **altra curiosità** . . .



assicurazioni & finanza

Per dubbi  
e domande  
**contattaci  
direttamente**

✉ [assicurazioniefinanza@klerospoint.it](mailto:assicurazioniefinanza@klerospoint.it)

☎ 0445.403060



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

Quanto incideranno le **tasse di successione** ?

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**



**ALESSANDRO BIANCHIN**



**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 -*