

LUGLIO
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.



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,

Carissime lettrici e carissimi lettori,

eccoci arrivati con il nostro magazine all'appuntamento di luglio, ossia il numero che chiude la parentesi estiva, prima della pausa di agosto, e della successiva ripartenza di settembre.

Il periodo estivo, e magari la pausa per una meritata vacanza, rappresenta sempre un po' un momento per fare un "bilancino" infra annuale in vista della successiva "corsa" verso la fine dell'anno.

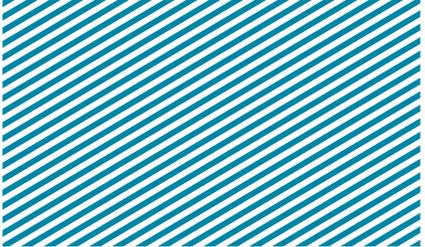
Per quelle che sono le tematiche di cui noi ci occupiamo, le dinamiche che analizziamo, le soluzioni che apportiamo, riteniamo che magari questa pausa estiva possa rappresentare un momento di riposo e relax, e magari allo stesso tempo un momento più tranquillo e maggiormente libero dai mille impegni della quotidianità, per meditare sulla propria famiglia e sulle sue dinamiche patrimoniali.

Progettare la propria patrimonialità in un'ottica di protezione dell'interesse personale e dei propri famigliari, nonché pianificare il futuro del nostro patrimonio in un'ottica di continuità e stabilità, rappresenta indubbiamente l'investimento più profittevole oggi esistente sul mercato per qualsiasi persona e qualsiasi famiglia.

Vi lasciamo quindi anche questo mese alla lettura, ci auguriamo piacevole, delle nostre "storie patrimoniali", con l'auspicio che al rientro delle vacanze sarete incentivati a procedere con la redazione del vostro progetto patrimoniale personalizzato.

Questo mese come di consueto vi lasciamo alle nostre storie, che nello specifico vi introdurranno al tema della successione ereditaria, agli aspetti sempre delicati relativi alla tutela delle persone "fragili", al tema pensionistico e, nel nostro aggiornamento giurisprudenziale, alle donazioni immobiliari.

Non ci resta che augurarvi una felice estate, buone vacanze e buon riposo e, come sempre, una buona lettura del nostro Kleros Magazine.



LUGLIO 2024

NUMERO SEI

Indice 1/2

6 **SUCCESSIONE EREDITARIA** **L'ERDITÀ DEL RE LEONE**

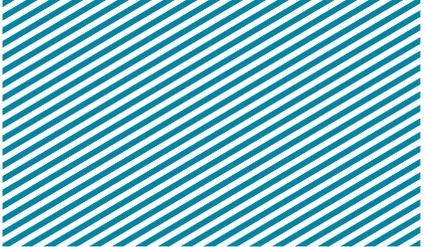
a cura del Kleros Team

12 **SUCCESSIONE EREDITARIA** **SOTTO L'OMBRELLONE DELL'AVVOCATO PATRIMONIALISTA**

a cura di Massimo Perini

21 **AMMINISTRAZIONE DI SOSTEGNO** **LA FORMICA, LA CICALA E L'AMMINISTRAZIONE DI SOSTEGNO**

a cura del Kleros Team



LUGLIO 2024

NUMERO SEI

Indice 2/2

24 **PENSIONE**
LA PENSIONE DI REVERSIBILITÀ E LA PENSIONE INDIRECTA
SOTTO L'OMBRELLONE

a cura del Kleros Team

27 **LE NOVITÀ DEL MESE**
AGGIORNAMENTO LEGISLATIVO E GIURISPRUDENZIALE

a cura del Kleros Team

SUCCESSIONE EREDITARIA

L'eredità del Re Leone

a cura del Kleros Team

«Papà?»
«Dimmi amore»
«Mi racconti una storia?»
«Va bene però poi promesso che dormi?»
«Promesso, però non storie pallose»
«Allora, vediamo. Vuoi che ti racconti una storia della nazionale di calcio?»
«No papà, non voglio fare gli incubi»
«Ok, hai ragione. Allora ti racconto questa, è nuova»
«Che storia è?»
«è la storia dell'eredità del re Leone»
«Ah, che figo il re Leone»
«Allora, seguimi.»
«Ti seguo»
«C'era una volta un re, il re di una foresta: Leone. Il re Leone era anziano, molto ben voluto da tutti i suoi sudditi. Un giorno, il re Leone, anziano e ammalato, viene a mancare.»
«Poverino»
«Già, poverino. Lascia la moglie, la regina Leonessa, e due figli, Leoncino e Leoncina.»
«I suoi eredi?»
«Esatto, bravo»
«Grazie»
«Organizzano il funerale reale, arrivano i regnanti e i capi di stato di tutti i paesi del mondo»
«Anche dell'Italia?»
«Sì, certo, per l'Italia arriva Mattarella»
«Sergio?»



SUCCESSIONE EREDITARIA

L'eredità del Re Leone

a cura del Kleros Team

«Esatto, il presidente, Sergio Mattarella, e partecipano anche tutti i sudditi»

«I sudditi?»

«Sì, c'erano tutti gli abitanti della foresta e della periferia. C'erano le tigri, i rinoceronti, i coccodrilli, i gorilla, tutti attorno al loro re»

«Che bello! C'erano anche le giraffe?»

«Certo che c'erano. Poverini quelli dietro di loro non vedevano niente»

«Già, è vero, ma potevano metterle dietro a tutti le giraffe che sono così alte»

«Eh sì, ma non ci avevano pensato»

«Ma caspita papà, come si fa, bisogna pensarci prima a queste cose»

«Lo so, ma sai, d'altro canto anche il re Leone non aveva pensato proprio a tutto»

«Ah no?»

«No. Vedi, quando re Leone viene a mancare, si apre la sua successione ereditaria, e i chiamati alla sua eredità sono la regina Leonessa e i due figli, Leoncino e Leoncina. Ma c'è un piccolo problema»

«Quale problema?»

«Che il re non aveva fatto testamento, non ci aveva pensato»

«Ahia! E quindi, non ereditano?»

«Sì, certo che ereditano, ma si apre un altro scenario»

«Che scenario?»

«La comunione ereditaria»



SUCCESSIONE EREDITARIA

L'eredità del Re Leone

a cura del Kleros Team

- «E che è?»
«Semplice, significa che tutti i beni dell'eredità diventano di proprietà di tutti gli eredi tutti assieme»
«E cosa cambia? Sempre di loro sono»
«Eh no, cambia eccome, perché nessuno è proprietario esclusivo di un bene, ma tutto è di tutti»
«Tutto di tutti, chiaro, chiaro papà, prosegui, prosegui pure»
«Però attenzione, colpo di scena!»
«Cioè?»
«La regina Leonessa rinuncia all'eredità!»
«Accipicchia, rinuncia?»
«Rinuncia»
«E può farlo?»
«Certo che lo può fare»
«Ma chi glielo fa fare?»
«Rinuncia all'eredità del marito perché da protocollo reale il patrimonio del re doveva andare ai suoi discendenti»
«E quindi tutto va a Leoncino e Leoncina?»
«Esatto, ma attenzione, tutto in comunione tra loro»
«Già, in comunione tra loro»
«E qua sorgono i problemi»
«Perché?»
«Perché come spesso capita in questi casi, Leoncino e Leoncina non vanno d'accordo tra loro»
«Un classico papà»
«Esatto, fino a che il re era in vita era tutto ok, ma quando manca lui»
«Quando manca il re, il caos»



SUCCESSIONE EREDITARIA

L'eredità del Re Leone

a cura del Kleros Team

«Esatto. Il problema nasce dal fatto che tra i beni che lascia il re ai figli, oltre ai soldi ed ai gioielli, c'è il castello reale.»

«Wow! Il castello reale! E cosa succede al castello reale?»

«I due figli, Leoncino e Leoncina non si parlano più, e sono proprietari al 50% ciascuno, e nessuno dei due vuol vendere e nessuno dei due vuole comperare la quota dell'altro»

«E come si fa?»

«La soluzione ideale sarebbe che riuscissero a trovare un accordo, e uno potrebbe acquistare le quote dell'altro, o potrebbero vendere il tutto e dividersi il ricavato»

«Ma se manco si parlano tra loro?»

«Esatto, poi tieni presente che non ci sono solo loro due, ma ci sono le rispettive mogli e mariti che ognuno deve dire la sua»

«Eh, allora non ne escono più»

«Non ne escono più. Tieni solo presente che Leoncino è sposato con una iena, e Leoncina con un mulo»

«Ma il mulo non è un animale della foresta»

«Infatti, si sono conosciuti in vacanza»

«E quando vuoi che si mettano d'accordo? Ma ci sarà una soluzione a sta cosa dico io?»

«C'è, e sai come si chiama?»

«No, dimmelo te, sono un bambino, cosa vuoi che sappia»

«Già, bravo. La soluzione si chiama "divisione giudiziale"»

«Quindi in tribunale?»

«Certo, vanno nel tribunale della foresta»

«E cosa succede nel tribunale della foresta?»



SUCCESSIONE EREDITARIA

L'eredità del Re Leone

a cura del Kleros Team

«Il giudice, che è una zebra...»

«Quindi della Juve?»

«No, non c'entra col calcio. Il giudice fa periziare l'immobile, e cerca di capire se c'è spazio affinché uno dei due acquisti la quota dell'altro»

«E se nessuno dei due la vuol comperare?»

«I periti verificano se l'immobile è comodamente divisibile»

«Cioè?»

«Se può essere diviso in due parti distinte, in modo che ognuno possa vedersi il suo pezzo da utilizzare singolarmente»

«Ma papà, ma come si fa a dividere un castello in due? Facciamo un condominio?»

«E se non si può dividere comodamente si passa all'ultima soluzione»

«Quale?»

«Il castello verrà venduto all'asta e il ricavato diviso tra Leoncino e Leoncina»

«Ma è un peccato papà! Il castello del re all'asta, si rovina tutto, e non ci ricavano niente»

«Ricavano poco ma sai quanti "castelli" di quanti re-padroni vanno a finire all'asta perché non c'è una pianificazione patrimoniale successoria?»

«No, quanti?»

«Tanti, ed è veramente un peccato»

«Eh si, veramente un peccato papà e sai cosa ti dico?»

«Cosa?»



SUCCESSIONE EREDITARIA

L'eredità del Re Leone

a cura del Kleros Team

«Che adesso dormo»

«E ti è piaciuta la storia?»

«No che non mi è piaciuta»

«E perché?»

«Papà, ma ti pare una storia da raccontare a un bambino per addormentarsi?»

«Ma sono un patrimonialista figlio mio, queste sono le storie che conosco io»

«Ho capito papà, ma porta pazienza, mica sono un tuo cliente io. Lascia perdere, va, che domani mi faccio raccontare una storia dalla mamma, lei almeno ci mette un po' di gossip.»



SUCCESSIONE EREDITARIA

Sotto l'ombrellone dell'Avvocato Patrimonialista

a cura di Massimo Perini

«Ma buongiorno avvocato! Ben ritrovato!»

«Buongiorno, ben ritrovata signora»

«Ma buona estate! Possiamo dire veramente “stessa spiaggia, stesso mare” anche quest’anno!»

«Eh già»

«Ma non mi dica che quelli sono i suoi figli?»

«Sì, sono loro»

«Ma caspita, irriconoscibili! Erano due bambini l’anno scorso. Bellini proprio, uno tutto la mamma, l’altro forse più lei»

«Non lo so. Ma se lo dice lei»

«E sua moglie che non l’ho vista?»

«Arriva domani, arriva con mia suocera»

«Ah che bello, non vedo l’ora di vederle, che chiacchierate che ci faremo. È un po’ sorda sua suocera, però è sempre così simpatica, ride sempre»

«Sì»

«Senta, visto che sono qua, non vorrei assolutamente disturbarla in vacanza con cose di lavoro, ma posso chiederle solo una cosa?»

«Mah, mi dica»

«No, vede, era solo per capire ma se uno fa testamento, poi può sempre cambiare idea?»

«Certo che può cambiare idea»

«No, le spiego, è perché ieri ero dalla Marisa»

«Chi è la Marisa?»



SUCCESSIONE EREDITARIA

Sotto l'ombrellone dell'Avvocato Patrimonialista

a cura di Massimo Perini

«Marisa, la parrucchiera che c'è qui»

«Ah, ok, la parrucchiera»

«E anche là, lei non sa che chiacchierate»

«No, non so»

«E comunque, tra un discorso e l'altro, lei diceva che un testamento può anche essere imm modificabile»

«E la Marisa le ha detto una cosa sbagliata»

«Ah vedi e perché?»

«Perché il testamento per sua natura è un atto "revocabile", che produce effetto solo dopo la morte»

«E lei invece diceva che le ha detto una cliente che "il suo uomo" le ha fatto testamento e che ha scritto che rinunciava alla possibilità di cambiarlo cioè, non so se ha capito, il testamento glielo faceva e diventava definitivo»

«L'art. 679 del codice civile sancisce la irrinunciabilità del diritto del testatore alla revoca o alla modifica delle disposizioni testamentarie»

«Aspetti, aspetti che mi scrivo sul cellulare: 679, irrinunciabilità... ma quindi, se io scrivo nel testamento che non lo posso più revocare o cambiare, non vale? Ma è sicuro?»

«Signora, non è che è una mia opinione, lo prevede il codice. Articolo 679 codice civile: *Non si può in alcun modo rinunciare alla facoltà di revocare o mutare le disposizioni testamentarie: ogni clausola o condizione contraria non ha effetto*»

«Quindi faccio testamento, e poi lo revoco, e posso superare sempre quello che ho deciso col testamento vecchio»



SUCCESSIONE EREDITARIA

Sotto l'ombrellone dell'Avvocato Patrimonialista

a cura di Massimo Perini

«In realtà c'è un'eccezione»

«Quale?»

«Non possono essere revocate alcune disposizioni testamentarie a contenuto non patrimoniale»

«A contenuto non patrimoniale? Scusi, ma qua mi perdo?»

«Se per esempio in un testamento lei provvedesse al riconoscimento di un figlio. In tal caso il testamento successivo non revocherebbe questa disposizione del testamento precedente»

«Eh chiaro, chiaro, vedi, il codice, bisogna sempre informarsi prima di dire le cose. Glielo dico alla Marisa, vado là, gli dico anche gli articoli del codice»

«Ecco, brava, glielo dica»

«Eh che figurone che faccio, parlo anche ad alta voce, così mi sentono tutti»

«Bene, brava. Siamo a posto adesso?»

«Sì, sì, mi scusi, non volevo disturbarla, si goda il suo relax. A proposito, hanno previsto brutto tempo per domani?»

«Non lo so, non guardo niente»

«Bravo, fa bene, si riposi, si rilassi che poi finisce la vacanza e si ricomincia a correre»

«Se permette, intanto penso alla vacanza, poi per il resto ci pensiamo, ok?»

«Sì, sì, ok, ok, ci mancherebbe, vacanza è vacanza»

«Ecco, bene»

«Bene, bene che bravo che è lei, sa tante cose importanti»



SUCCESSIONE EREDITARIA

Sotto l'ombrellone dell'Avvocato Patrimonialista

a cura di Massimo Perini

«Grazie»

«Prego, prego, ma sa cosa pensavo?»

«No, non lo so, a cosa pensava?»

«No, dicevo tra me e me, che ok, va bene che il testamento è sempre revocabile, il codice, il suo bellissimo articolo che mi ha detto ma poi, in concreto, com'è che si fa sta revoca? Mica me lo ha detto»

«Le ipotesi di revoca sono diverse»

«Quali, me lo dica»

«Intanto può essere espressa, ossia con un nuovo testamento in cui espressamente richiamo il precedente e dichiaro di revocarlo, oppure con un apposito atto ricevuto da notaio, alla presenza di due testimoni»

«Ma se lo revoco con atto del notaio, e non con un altro testamento successivo, cosa succede all'eredità?»

«Semplice, se manca il testamento perché il primo è stato revocato espressamente con atto pubblico, ci sarà una successione legittima»

«Certo, semplice»

«Poi la revoca può essere anche tacita, semplicemente attraverso un testamento con data posteriore rispetto al primo. Potrebbe poi essere anche presunta»

«Presunta? Che significa presunta?»

«È il caso in cui venga ritrovato un testamento distrutto oppure cancellato. È chiaro che la distruzione deve essere riferibile all'autore del testamento, mentre se fosse provata la distruzione ad opera di un terzo, niente revoca»

«Chiaro, chiaro e se ci fosse un'altra copia originale in giro dello stesso testamento?»



SUCCESSIONE EREDITARIA

Sotto l'ombrellone dell'Avvocato Patrimonialista

a cura di Massimo Perini

«Guardi, è un'ipotesi trattata dalla Cassazione con la sentenza n. 27395/2009, nella quale ha affermato che *ove, peraltro, il testamento olografo sia stato redatto in due originali, la distruzione, da parte del testatore, di uno solo di essi - comportando la permanenza di un originale non distrutto - non rientra nell'ambito di operatività dell'art. 684 c.c. e non consente di applicare la relativa presunzione, potendo la distruzione verificarsi indipendentemente da qualsiasi intento di revoca*»

«Scusi ma non ho capito niente»

«Traduco: se ne fai due copie e ne distruggi solo una, non si presume una volontà di revoca, ok?»

«Ok, ok, chiaro»

«Ecco, bene. Signora, mi scusi, forse la stanno chiamando là»

«Non mi sta chiamando nessuno guardi che fa prima a dirmi che non vuole parlarmi sa, mica mi offendo»

«Ecco, bene, non si offenda, ma vorrei magari rimanere anche un po' solo»

«Sì, sì, solo, rimanga solo, ci mancherebbe, stia da solo, e poi magari si annoia»

«E magari mi annoiassi»

«E poi lei non sa quante cose potrei raccontarle io»

«Non lo so, ma guardi, fa niente, tenga pure tutto per sé»

«Vado, vado, lei non assomiglia proprio a sua suocera»

«Lo so»

«Ecco, buona permanenza»

«Grazie»



SUCCESSIONE EREDITARIA

Sotto l'ombrellone dell'Avvocato Patrimonialista

a cura di Massimo Perini

«Anzi no, questo proprio glielo devo chiedere»

«Cosa?»

«Facciamo che lei fa testamento»

«Io?»

«Sì, per esempio»

«Ok, per esempio»

«Poi lei viene a mancare»

«Se continua ancora un po' succederà»

«Stia zitto e mi segua... lei fa testamento, poi viene e mancare, e dopo la sua morte "sbuca" un figlio che non sapeva di avere. Cosa succede al testamento?»

«È una ipotesi di revoca del testamento prevista per legge, da parte dei figli del testatore che ignorava di avere, art. 687 c.c.»

«Caspita me lo scrivo anche questo, art. 687. Vado, vado dalla Marisa»

«Ecco, bene, stia pure là, faccia con comodo, non abbia fretta di tornare»



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

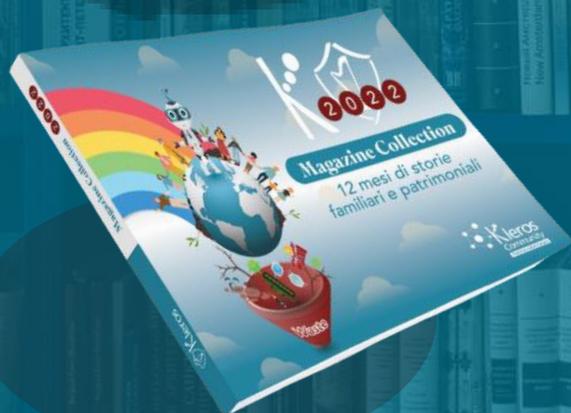


KLEROS LIBRARY

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

€22 (incluse spese di spedizione)

ORDINA ORA





«Ciao Formicone»

«Ciao Formichina»

«Come stai?»

«Tutto ok»

«Sei stanco?»

«No»

«E a cosa stai pensando?»

«No, niente»

«Come niente, vedo che stai pensando a qualcosa»

«No, stavo pensando alla Cicala»

«E cosa pensavi?»

«Secondo me va a finire male»

«Perché?»

«Perché si sta sperperando tutto»

«Ma saranno affari suoi»

«Sì, però ha famiglia e secondo me sta perdendo il controllo e credo dovrei parlare con suo figlio»

«Cicalino?»

«Sì»

«È un bravo ragazzo, potrebbe intervenire prima che sia troppo tardi»

«Cosa intendi per intervenire?»

«Secondo me dovrebbero fargli nominare l'amministrazione di sostegno»

«Amministrazione di sostegno?»



«Sì»

«Ma mica è incapace di intendere e di volere, è solo spendacciona»

«Sì, ma un conto è essere spendaccioni, e un conto è perdere completamente il controllo del danaro»

«E si può?»

«Certo, si rientra nei casi di “prodigalità”»

«Cioè?»

«La prodigalità è stata definita come un comportamento abituale caratterizzato da larghezza nello spendere, dal regalare o dal rischiare in maniera eccessiva ed esorbitante rispetto alle proprie condizioni socio-economiche, ed al valore oggettivamente attribuibile al danaro»

«Ho capito, ma questo mica è necessariamente una malattia»

«Certo, ma la prodigalità viene considerata tale indipendentemente dal fatto che derivi da specifica malattia o comunque infermità»

«E quindi anche se uno spende con lucidità?»

«Certo, ci sono tanti esempi in giurisprudenza. La prodigalità può essere individuata anche quando si traduce in atteggiamenti lucidi, espressione di libera scelta di vita, purché siano ricollegabili a motivi futili, come ad esempio frivolezza, vanità, ostentazione del lusso, disprezzo per coloro che lavorano o a dispetto dei vincoli di solidarietà familiare»

«Direi tutte cose che riguardano proprio Cicala»

«Esatto»

«Tutto chiaro. Ma se c'è dunque questa prodigalità, ma non c'è malattia, non c'è infermità, si può comunque chiedere ed ottenere l'amministrazione di sostegno?»



«Certo»

«Sicuro?»

«Sì, tieni presente che l'amministrazione di sostegno può chiedersi anche in tutti i casi in cui potrebbe essere chiesta l'interdizione e l'inabilitazione. E tra i casi previsti dal codice civile per chiedere l'inabilitazione rientra espressamente anche la prodigalità»

«Perfetto allora. E come si fa a provarla al giudice la prodigalità?»

«Sono sufficienti una serie di indizi concordanti. Qui puoi pensare, è sufficiente una CTU contabile, e la richiesta di delucidazioni a Cicala ed è sufficiente»

«E allora diglielo a Cicalino»

«Certo che glielo dico»

«Ma scusa Formicone, ma come fai a sapere tutte queste cose?»

«Semplice, sai l'avvocato patrimonialista?»

«Quello che ha l'ufficio qua sopra?»

«Sì»

«Quello che ha la suocera un po' sorda che ride sempre?»

«Sì, esatto»

«È in ferie, è al mare, quindi sono entrato là tranquillo e mi son letto un po' di cose»

«Ah, chiaro, chiaro. Ma un po' di mangiare non lo hai trovato?»

«Sì, qualche briciola qua e là, ma torno domani tranquillo, e guardo bene un po' da per tutto»

«Ecco, bravo, che altrimenti qua quest'inverno facciamo la fine della Cicala»

PENSIONE

La pensione di reversibilità e la pensione indiretta sotto l'ombrellone

a cura del Kleros Team

«Buongiorno! Hai visto che ti abbiamo raggiunto? Speravi che non venissi vero?»

«Buongiorno suocera, ma no, ben arrivata, la aspettavo»

«Lascia che dia un bacio al mio bel genero avvocato patrimonialista. Ma fatti guardare un po': hai messo su qualche bel chiletto rispetto all'anno scorso!»

«Ma no, sembra, sono sempre uguale»

«Ah, che ridere, il genero ingrassato!»

«Mah, a me non fa ridere»

«Ma ti sei risentito? Guarda che scherzavo»

«Sì, lo so»

«A proposito, dato che ti vedo. Sono stato dalla Marisa»

«La parrucchiera?»

«Esatto»

«E parlavano di testamenti?»

«Come fai a saperlo?»

«No, così, per dire»

«C'era quella dell'ombrellone qua di fianco, sai quale?»

«Sì»

«Quella che parla sempre»

«Esatto»

«E urlava, di questi testamenti, che si possono revocare, gli articoli del codice civile...mah!»

«Vabbè, adesso rilassiamoci però, ok?»

«Sì, sì, rilassiamoci, niente lavoro»

«Brava»



PENSIONE

La pensione di reversibilità e la pensione indiretta sotto l'ombrellone

a cura del Kleros Team

«Però poi parlavano di pensione»

«Eccola là»

«Sì, parlavano della pensione di reversibilità e non mi tornava tanto il discorso»

«Perché?»

«E non ho capito bene perché parlano un po' troppo piano per me»

«Immagino»

«Parlavano della pensione di reversibilità, e se non ho capito male questa è riconosciuta dall'Inps non solo se chi viene a mancare era già pensionato, ma pure se stava ancora lavorando. È così sì o no?»

«Diciamo "ni"»

«Come "ni". O è sì o è no!»

«Allora, la pensione di reversibilità spetta sicuramente ai superstiti quando il defunto era già pensionato»

«E fin qua ci siamo. Ma loro dicevano anche se chi viene a mancare chi non è già pensionato.

Ho capito bene?»

«Se non era ancora pensionato spetta ai superstiti la "pensione indiretta", ma in presenza di determinati presupposti»

«Le supposte?»

«No, presupposti!»

«Ah, scusa, non ho sentito bene... e quali supposte, oops, scusa, presupposti?»

«Viene erogata solo se il deceduto ha maturato almeno 15 anni di contributi, oppure 5 anni di contributi di cui almeno 3 negli ultimi 5 anni precedenti la data del decesso. Chiaro?»

«Eh, mica occorre che urli! Tutto chiaro bel paccioccone mio!»

Aveva ragione allora la Marisa, io dicevo invece che se uno non è in pensione, non lascia la pensione»

PENSIONE

La pensione di reversibilità e la pensione indiretta sotto l'ombrellone

a cura del Kleros Team

«E dicevi male»

«Ma spetta solo alla vedova e al vedovo?»

«No, può essere riconosciuta sicuramente al coniuge, anche se separato o divorziato»

«Aspetta, aspetta: anche se divorziato? Ho capito bene? Ma sei sicuro?»

«Sì, ma solo se titolare di assegno divorzile e ovviamente non sia risposato»

«Ma pensa te. Io quando ho divorziato da tuo suocero niente assegno, non aveva una lira, proprio come te, quindi per me niente»

«Come "come me"?»

«Ma sì, si fa per dire, sai che mi piace scherzare ma ascolta, sta cosa spetta anche ai figli?»

«Sì, ai figli minorenni o inabili al lavoro, se studenti fino ai 21 anni di età o 26 se studenti universitari.»

Inoltre, potrebbero beneficiarne i nipoti, i genitori, i fratelli o le sorelle a carico del defunto.»

«Ma bravo il mio genero ingrassato, le sai proprio tutte!»

«Grazie»

«Sai cosa ti dico?»

«No, cosa mi dici?»

«Che adesso mi vado a fare un giro dalla Marisa, così le spiego bene, per me mica la sa la cosa del divorziato»

«Ecco, brava, vai dalla Marisa, fai pure con comodo, senza fretta»

«Sì, spero solo di non trovare quella dell'ombrellone qui di fianco, crede di essermi simpatica ma non la posso vedere»

LE NOVITÀ DEL MESE

**AGGIORNAMENTO
LEGISLATIVO
GIURISPRUDENZIALE
KLEROS**



ACQUISTO IMMOBILIARE CON DANARO ALTRUI: DONAZIONE IMMOBILIARE O DONAZIONE DI DANARO?

(Cass. civ. sez. II, sentenza nr.16329 del 12 giugno 2024)

avv. Massimo Perini

Appare di particolare rilevanza il recente arresto giurisprudenziale sul tema delle donazioni indirette immobiliari (vedasi Cass. Civ., sez. II, sent. n. 16329, 12 giugno 2024).

Accade infatti con una certa frequenza che un terzo (es. genitori a favore dei figli) provveda a corrispondere le somme necessarie a saldare il prezzo totale o parziale relativo all'acquisto di un immobile.

Per andare direttamente sul pratico, in questi casi la domanda da porci è la seguente: tale liberalità dovrà considerarsi donazione di danaro o donazione indiretta di immobile?

La risposta appare di non poco conto se solo si pensa che sarà determinate ai fini della eventuale collazione e, eventualmente, per il caso dell'azione di riduzione.

I giudici del palazzaccio nel loro argomentare hanno avuto modo di ribadire anzitutto un concetto già espresso in precedenza: quando viene corrisposto il danaro per l'acquisto dell'immobile, l'arricchimento per il donatario si concretizza nell'immobile (donazione indiretta) e non nel danaro (in linea con Cass. n. 9282/1992; Cass. n. 5310/1998; Cass. n. 13619/2017).

Con la sentenza che ci occupa, tuttavia, viene evidenziata una precisazione fondamentale: solo nell'ipotesi in cui venga fornita la somma per l'intero prezzo d'acquisto si configurerà una donazione indiretta immobiliare, mentre nel caso in cui la somma fornita sia solo parziale, sarà da considerarsi donazione di danaro.



2014-2024

"Dieci anni insieme"



10° Anniversario



Domande frequenti

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



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

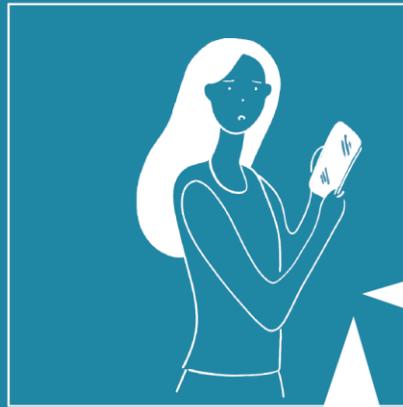
E qualche **altra curiosità** . . .



assicurazioni & finanza

Per dubbi
e domande
**contattaci
direttamente**

✉ assicurazioniefinanza@klerospoint.it
☎ **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 -