

SETTEMBRE  
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,  
come promesso rieccoci pronti dopo la pausa di agosto con il numero “settembrino” del nostro Kleros Magazine. Ci auguriamo abbiate trascorso delle buone e piacevoli vacanze, e che in ogni caso abbiate trovato il tempo per riposarvi e ricaricarvi in vista dell’autunno. Eh già, si chiude l’estate e si apre l’autunno, anticamera dell’inverno, con i suoi colori, il suo freschetto, il buio prima... e magari anche tutti quei buoni propositi per il post estate: progetti da riprendere in mano, l’iscrizione in palestra... la dieta? Mah, può essere... La fine dell’estate rappresenta spesso un ritorno alla programmazione per molte cose, magari anche in vista della “corsa” verso la fine dell’anno... Da Patrimonialisti riteniamo che potrebbe essere veramente un buon momento per riprendere in mano le proprie cose e programmare per bene... riteniamo che magari potrebbe essere il momento per fare il punto della situazione per la famiglia, per la patrimonialità, per la protezione dei nostri beni, della nostra persona e dei nostri interessi, per costruire il proprio progetto patrimoniale o per aggiornare e ottimizzare quanto già fatto. Come al solito, con l’intento di rendervi il tutto il più possibile semplice e piacevole, anche in questo numero del nostro magazine cerchiamo di portare avanti il nostro desiderio “informativo”, quello che ci piace chiamare un “percorso di cultura patrimoniale” dedicato veramente a tutti. E allora eccoci qua con le nostre storie patrimoniali, con le quali affronteremo temi quale in testamento e la successione, la previdenza, i rapporti patrimoniali famigliari. Non ci resta che augurarvi un buon autunno, e una buona e piacevole lettura.



SETTEMBRE 2024

NUMERO SETTE

# Indice

## **6** **PREVIDENZA** **LAVORARE DOPO LA PENSIONE**

a cura di Alessandro Micheli

## **10** **SUCCESSIONE EREDITARIA** **L'EREDITÀ DEL CONTO CORRENTE E DELLA CASSETTA DI SICUREZZA**

a cura del Kleros Team

## **19** **EREDITÀ** **IL TESTAMENTO NELLA CASSETTA DI SICUREZZA**

a cura del Kleros Team



SETTEMBRE 2024

NUMERO SETTE

# Indice

## **25** **PATRIMONIO & FAMIGLIA** **LA PENSIONE DI REVERSIBILITÀ TRA LA MOGLIE E LA MOGLIE** **DIVORZIATA**

a cura del Kleros Team

## **29** **LE NOVITÀ DEL MESE** **AGGIORNAMENTO LEGISLATIVO E GIURISPRUDENZIALE**

a cura del Kleros Team

## Lavorare dopo la pensione

a cura di Alessandro Micheli, consulente patrimoniale

Kleros Point di Lavis (TN)

Lavorare dopo la pensione: è possibile?

Per molte persone dopo molti anni di lavoro poter finalmente andare in pensione è un traguardo importante della propria vita.

Tuttavia, in alcuni casi, come ad esempio per una necessità di ordine economico, o per continuare un'attività imprenditoriale, o semplicemente per il desiderio di essere ancora attivi, il pensionato intende proseguire il lavoro anche dopo il pensionamento.

È il caso di Antonio.

Antonio aveva tanti dubbi, ma grazie al felice incontro con un patrimonialista Kleros oggi finalmente ha le idee più chiare, e con serenità può pensare al suo futuro patrimoniale e raccontarlo a suo cugino Gian Piero.

«Sai Gian Piero, io a casa proprio non riesco a starci. Sono troppo abituato a lavorare e non riesco proprio ad immaginarmi a “guardare i cantieri”!»

«Ma proprio adesso che finalmente ti stai avvicinando alla meritata pensione non dirmi... vuoi continuare a lavorare? A dire il vero non credo neppure sia possibile!»

«Ho fatto per quasi 40 anni il commerciante, capisci, quella è la mia vita... io sinceramente non riesco a chiudere la mia attività definitivamente, subito...»



# PREVIDENZA

## Lavorare dopo la pensione

a cura di Alessandro Micheli, consulente patrimoniale

Kleros Point di Lavis (TN)

«...Inizialmente anch'io pensavo che non fosse possibile continuare a lavorare dopo la pensione, avevo tanti dubbi, pensavo addirittura che se mi avessero concesso di poter continuare ci avrei rimesso soldi ma poi fortunatamente sono entrato in contatto con un patrimonialista di Kleros che mi ha schiarito le idee.»

«E quindi? Dai raccontami»

«Vedi, una volta era diverso ma dal 2019 il pensionato, indipendentemente dal tipo di lavoro che ha svolto, può continuare l'attività anche dopo il pensionamento. Unica differenza tra un dipendente e un autonomo, è che il dipendente all'atto della domanda deve dare le dimissioni (ma può essere riassunto dopo) mentre l'autonomo no.»

«Interessante, ma mi vien da pensare che se continui a lavorare, dovrai comunque pagare dei contributi. E la pensione rimane uguale o aumenta?»

«Beh, certo, sul reddito prodotto dal lavoro dopo la pensione si devono pagare i contributi come quando si lavorava. Per quanto riguarda invece l'assegno pensionistico il pensionato ha diritto a due prestazioni: il supplemento di pensione o la pensione supplementare che vanno ad incrementare la pensione di base.»

«Supplemento... pensione supplementare... non parlare troppo difficile se non riesco a seguirti... quale è la differenza?»





# PREVIDENZA

## Lavorare dopo la pensione

a cura di Alessandro Micheli, consulente patrimoniale

Kleros Point di Lavis (TN)

«Supplemento e pensione supplementare sono due trattamenti separati bisogna vedere il tipo di attività lavorativa che il pensionato svolgeva quando ha chiesto la pensione. Te la faccio semplice»

«Ecco, bravo, fammela semplice...»

«Se il pensionato era un dipendente privato o un commerciante, artigiano, agricoltore ha diritto al supplemento, mentre la pensione supplementare spetta agli ex dipendenti pubblici, o a particolari categorie come i lavoratori dello spettacolo, gli sportivi o i lavoratori atipici.»

«E questi due trattamenti quando vengono pagati subito o bisogna aspettare?»

«Entrambi vengono pagati quando il pensionato fa domanda all'ente di previdenza. Però attenzione ci sono dei requisiti da rispettare!»

«E quali sarebbero per capirci?»

«Il diritto si ottiene dopo 5 anni dalla data di decorrenza della pensione base, mentre solo una volta può essere richiesto in deroga dopo due anni.»

«Ho capito, ma sai che sono un tipo pratico: quanto si percepisce lavorando anche dopo la pensione?»



# PREVIDENZA

## Lavorare dopo la pensione

a cura di Alessandro Micheli, consulente patrimoniale

Kleros Point di Lavis (TN)

«In realtà tutto dipenderà da quanti contributi si verseranno dopo il pensionamento. Anche qui vale il regime contributivo... più soldi versi più ne prendi dopo.»

«Quindi diciamo che il pensionato può comunque continuare a lavorare: confermi?»

«Esatto, ma in realtà, ad oggi, l'unica eccezione è rappresentata se va in pensione anticipata con "Quota 103". Infatti, chi si pensiona con questa tipologia di accesso prima dei 67 anni, non può percepire redditi superiori a euro 5.000,00... in caso contrario ti sospendono la pensione»

«Certo che queste informazioni sono interessanti anche per me! Mi puoi ripetere chi te le ha date?»

«Un patrimonialista, un professionista dei patrimoni. Con lui ho provveduto alla pianificazione del mio futuro patrimoniale, e non poteva mancare un'analisi e una progettazione del mio futuro previdenziale! Ora dovrò fare anche il testamento, ma adesso vado farmi una bella vacanza in montagna al fresco, e poi mi concentro anche su quello... ciao Gian Piero»

«Ciao Antonio!»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Driiiiiinnnn... driiiiiinnnn... prontoooo, siiii, chi parlaaa?»

«Pronto Cassetta, ciao, scusa se ti disturbo, sono Conto

«Conte? Antonio Conte?»

«Sì, Thiago Motta. Sono Conto, Conto Corrente, il tuo collega della banca!»

«Aaaah... ciao, scusami, non avevo capito. Come stai Conto? Tornato dalle ferie?»

«Eh sì, tornato già da un po'»

«E dove sei stato di bello?»

«Sono stato al mare con la famiglia, io, mia moglie Delega e mio figlio Mutuo»

«Ah che belli, tutti assieme, vi seguo sempre nei social. Bene dai, vi sarete divertiti!»

«Sì, ma un caldo, mi sono sciolto.»

«Eh, immagino. Io invece sono andata al fresco, in montagna, sono rientrata oggi»

«Ah vedi, brava, al fresco, fatto bene ma ascolta Cassetta, ti chiamo per una cosa importante. Purtroppo devo darti una brutta notizia»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Bene! Iniziamo bene! Prima telefonata che ricevo il primo giorno di rientro al lavoro, una brutta notizia»

«Mi dispiace, ma non è colpa mia»

«Lo so, ma neanche mia. Su, forza, dimmi»

«È venuto a mancare Antonio»

«Antonio Conte?»

«Ma che Antonio Conte! Ma certo che hai la fissa col calcio!»

«No? E Antonio chi?»

«Antonio il nostro titolare, il titolare del conto corrente e della cassetta di sicurezza»

«Noooooo. Ma se l'ho incontrato pure lui in montagna qualche giorno fa e stava bene?»

«Lo so ma che vuoi farci, è stata una cosa improvvisa»

«Caspita, mi dispiace veramente tanto. Era da più di vent'anni che lavoravo per lui, so che era andato da poco in pensione e adesso?»

«E adesso niente, sia io che te siamo stati bloccati dalla banca»

«Scusa, ma in che senso bloccati?»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Che senso, nel senso di bloccati, stop, non è che ci sono molti sensi»

«Ma io sono una cassetta di sicurezza, ho un contenuto»

«Anch'io ho un contenuto, sono un conto corrente, ci sono soldi depositati»

«Ma non è che ci possono bloccare per sempre»

«No, non per sempre, è chiaro. Ci vengono bloccati l'accesso e l'operatività, è la prassi»

«Ah, la prassi»

«Certo, per la banca deve essere seguita tutta una procedura»

«Ok, e com'è che ci sbloccano?»

«Su richiesta di tutti gli eredi»

«Gli eredi di Antonio?»

«No guarda, gli eredi miei, di Antonio, certo!»

«Oh, ma sei nervoso?»

«No, scusami, è che sta cosa mi stressa»

«Eh capisco ma sai per me è la prima volta, non sono pratica, non mi era mai successo»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Adesso bisogna che tutti gli eredi vengano a firmare in banca la richiesta»

«E chi sono gli eredi? Non era sposato, non aveva figli»

«Sono i suoi parenti di grado più prossimo»

«Ah, ok»

«Comunque tranquilla è già venuto Gian Piero a chiedere informazioni»

«Gian Piero Gasperini?»

«E daje, ma hai problemi col calcio?»

«No»

«Gian Piero, il cugino di Antonio, quello che abita qui di fronte!»

«Aaaaah, e dimmelo. Suo cugino ma allora siamo apposto no?»

«No, perché serve la firma di tutti gli eredi, non è possibile che ci sblocchino se non c'è la richiesta con la firma di tutti»

«Chiaro, chiarissimo, ma allora è un problema»

«Perché?»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Perché lui ha cugini all'estero e chi li va a chiamare?»

«Li chiamerà Gian Piero»

«Speriamo bene»

«Già, se ci avesse pensato prima sarebbe stato più semplice»

«In che senso?»

«Nel senso che se avesse fatto testamento, e magari avesse indicato come suo erede Gian Piero, faceva tutto lui, ed eravamo apposto»

«Chiaro, chiarissimo ma che ci vuoi fare, la gente non le capisce mica ste cose. Un testamento può sempre risolvere tanti problemi»

«Certo, io l'ho fatto. Mi sono affidato ai patrimonialisti di Kleros, sono specializzati in queste cose, mi hanno seguito e spiegato bene tutto»

«Bravo, anche perché hai famiglia, un figlio ancora piccolo, e non si sa mai, bisogna pensarci sempre prima per prudenza»

«Ma scherzi, mia moglie Delega e mio figlio Mutuo che ha solo 12 anni, cosa vuoi che sappiano di queste cose»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Già... ma tornando ad Antonio, a parte questa formalità degli eredi, ci sbloccano o no?»

«In realtà per me è più semplice, per te un po' meno»

«Perché?»

«Perché vedi, per il conto corrente gli eredi possono chiedere la liquidazione del saldo, ed è fatta, mentre per te è diverso»

«E cosa devono fare?»

«Per la cassetta di sicurezza serve l'intervento di un pubblico ufficiale che verbalizzi il contenuto della cassetta»

«Un pubblico ufficiale per il contenuto? Ma è segreto il mio contenuto!»

«Lo so, è segreto sino a che il titolare della cassetta di sicurezza è in vita, ma quando viene a mancare diventa "pubblico"»

«Ma questo la gente non lo sa!»

«Lo so che non lo sa. Vedi, io ho meno problemi, il conto corrente del defunto, avrà un saldo, attivo o passivo, e quello è per te, invece, è molto diverso...»





# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«...Nella cassetta di sicurezza ci potrebbe essere qualsiasi cosa, potrebbero esserci contanti, gioielli, preziosi, mattoni. qualsiasi cosa»

«Lo so»

«E proprio per questo motivo serve l'intervento del pubblico ufficiale. Il contenuto deve essere certificato, e andrà inserito nella dichiarazione di successione ai fini del pagamento delle imposte»

«Quindi se non ho capito male, il conto corrente si blocca, ma poi si sblocca con la firma di tutti gli eredi che si divideranno i soldi, mentre per la cassetta di sicurezza deve esserci la richiesta di apertura da parte di tutti gli eredi, in seguito della quale la banca potrà aprirla, ma alla presenza di un pubblico ufficiale che ne verbalizza il contenuto, che poi andrà inserito in dichiarazione di successione... corretto?»

«Esatto, brava»

«Grazie»

«Prego»



# SUCCESSIONE EREDITARIA

## L'eredità del conto corrente e della cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Ma scusami Ma chi lo decide il valore del contenuto da indicare in dichiarazione di successione ai fini fiscali? Se ci fosse danaro sarebbe semplice, ma se ci sono gioielli, orologi, o altri beni, che valore hanno ai fini fiscali?»

«In quel caso sarà compito degli eredi farli periziare»

«Ah, ok ma pensa un po', chi se lo immaginava al rientro delle ferie questo caos»

«Che vuoi farci, si spera non capiti mai, ma fa parte del nostro lavoro»

«Ma si dai, si sistemerà anche questa... ma al proposito, hai visto?»

«Cosa?»

«No, dico, hai visto il calciomercato quest'anno? Una figata, Lukako di qua, Chiesa di là Koopmeiners, sarà proprio un bel campionato combattuto, che dici?»

«Ma cosa vuoi che m'importi, non m'interessa, non voglio sapere niente. So solo che siamo bloccati... ti è chiaro o no?»

«Ma si, chiaro, era solo per svariare!»





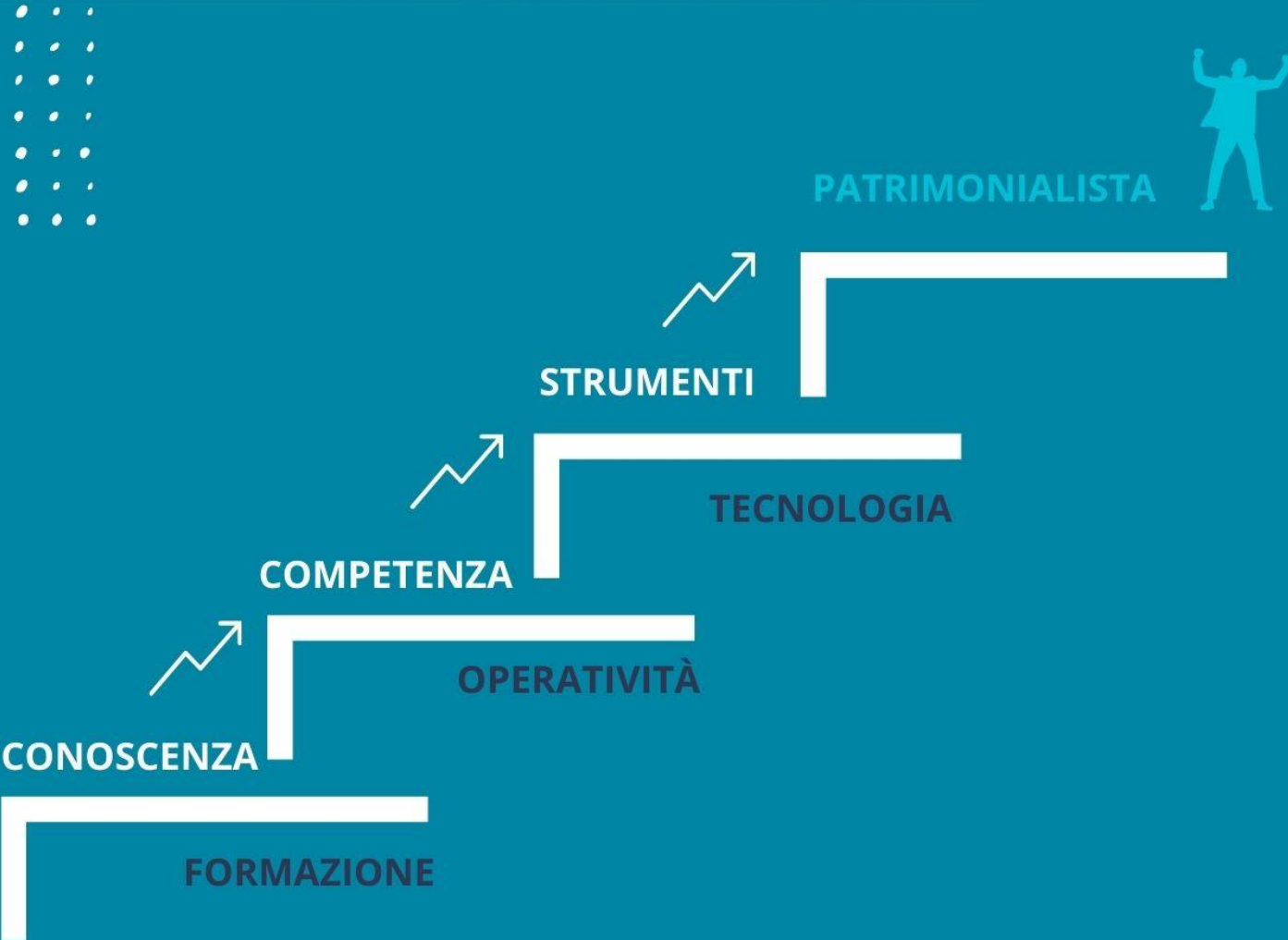
# ACCADEMIA DEL PATRIMONIALISTA

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



# Dalla Formazione alla Professione

Un percorso evolutivo virtuoso profilato sulle diverse esigenze



## Perchè la consulenza patrimoniale?



Migliorare la propria immagine inserendo nuovi servizi consulenziali ad alto valore aggiunto



Incrementare la visibilità del mercato



Fidelizzare con nuove analisi i clienti in essere



Facilitare l'acquisizione di nuovi clienti



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

«Drinnnn... Drinnnn... siii... chi è?»

«Buongiorno avvocato, sono Gian Piero»

«Gian Piero? Gian Piero chi? Gian Piero Gasperini?»

«Ma che Gasperini... sono Gian Piero, le avevo telefonato ieri per l'appuntamento...»

«Ah, mi scusi, le apro, salga, salga pure, primo piano»

«Buongiorno»

«Buongiorno, prego, prego, si accomodi»

«Grazie»

«Mi racconti, mi racconti pure»

«Beh, vede, come le avevo anticipato, è venuto a mancare mio cugino»

«Antonio»

«Esatto, poveretto, appena andato in pensione»

«Si, ma lavorava ancora no?»

«Si, si, continuava a lavorare anche dopo la pensione»

«Bene»

«Stava bene, è andato in vacanza in montagna, poi al rientro, una cosa improvvisa»

«E non era sposato, non aveva figli, vero?»

«No, nessuno, neanche fratelli e sorelle»

«Ok, quindi il suo parente di grado più prossimo è lei, suo cugino»

«No, in realtà io e gli altri suoi cugini»

«Eh, si chiaro»

«E quindi sono andato in banca, è proprio davanti a casa mia, mi conoscono, e mi hanno informato che aveva un conto corrente con saldo attivo, e una cassetta di sicurezza e che era tutto bloccato in attesa degli eredi»

«Ok, perfetto e fin qua ci siamo qual è quindi il suo problema?»

«Che in banca non si poteva toccare niente se non venivano tutti gli eredi»

«Certo»

«Pensare che qualche anno fa mi aveva chiesto di cointestare la cassetta di sicurezza con lui, in modo che se lui non avesse potuto accedere, avrei potuto andare io in banca per lui, magari se lo avessimo fatto, oggi, in seguito al suo decesso, io avrei potuto accedere alla cassetta di sicurezza da solo in qualità di cointestatario»

«Eh no caro il mio Gian Piero»

«Perché?»

«Mi segua»

«La seguo»

«Per la cassetta di sicurezza il secondo comma dell'art. 1840 c.c. prevede espressamente che *“In caso di morte dell'intestatario o di uno degli intestatari, la banca che ne abbia ricevuto comunicazione non può consentire l'apertura della cassetta se non con l'accordo di tutti gli aventi diritto o secondo le modalità stabilite dall'autorità giudiziaria”*. Quindi in ogni caso la cassetta sarebbe stata bloccata e sarebbero dovuti arrivare i cuginetti»

«Ah vedi, non sarebbe cambiato nulla anche in caso di cointestazione»

«Esatto»

«Bravo, bravo, lei sa proprio tante cose»

«Grazie, ma andiamo pure avanti»

«A questo punto il primo problema è stato rintracciare gli eredi, gli altri cugini, perché vivono all'estero»

«Si, certo e li ha rintracciati?»

«Si, ce l'ho fatta. Uno è in Germania, l'altro è in Brasile, avranno ottant'anni ciascuno»

«Va bene, ma ci è riuscito o no?»

«Si, telefonavo, per uno mi rispondeva una tedesca, per l'altro una brasiliana e non ci capivamo, poi gli ho detto “Ascoltare me: Italia, soldi, eredità...” e come per magia hanno capito subito»

«Immagino, ma arriviamo a noi: avete fatto con la banca o no?»

«Si, ci sto arrivando...»

«Ecco, arriviamoci»

«Siamo andati tutti e tre in banca, io, il tedesco e il brasiliano e qua un'altra sorpresa»

«Che sorpresa?»

«Niente, che per il conto corrente non c'è problema, bastano una serie di documenti e trecento firme, e poi ti danno i soldi»

«Ok»

«Il problema era un altro»

«E mi dica sto problema»

«La cassetta di sicurezza»

«Perché?»

«Perché va aperta alla presenza di un pubblico ufficiale»

## Il testamento nella cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«Lo so, deve venire il notaio, deve verbalizzare il contenuto, è fondamentale anche dal punto di vista fiscale, lo prevede l'art. 11 del decreto legislativo 31 ottobre 1990, n. 346»

«Che? Avvocato, parli facile»

«Lo prevede espressamente il Testo Unico delle imposte di successione e donazione che si considerano attivo ereditario anche i beni e i titoli contenuti in cassette di sicurezza intestate al de cuius»

«Ma questa non è intestata al signor de cuius che non so chi sia, ma a mio cugino Antonio»

«Lo so, lo so. Con il termine "de cuius" s'intende la persona che viene a mancare, in questo caso il cugino Antonio»

«Ah ecco, mi ero preso paura. Porti pazienza avvocato, io ho solo una quinta elementare, e anche scarsa»

«Sì, va bene, ma arriviamo al dunque: il suo problema, dove sta il problema?»

«Eh sì, ci sto arrivando ma ha fretta avvocato?»

«No, non è che ho fretta ma se arriviamo al punto magari è meglio, no?»

«E allora arrivo, la banca organizza tutto. Viene il notaio, il funzionario della banca, io, il tedesco e il brasiliano, e viene aperta la cassetta di sicurezza»

«Oh, bene e che c'era dentro?»

«E qua avvocato viene il bello!»

«E me lo dica sto bello!»

«Sì, glielo dico. Insomma apre, un attimo di suspense... e...»

«E?2»

«Niente»

«Come niente?»

«Solo una busta chiusa, con scritto sopra a penna "testamento olografo di Antonio"»

«Noooo»

«Sì»

«E allora?»

«E allora niente, guardo il notaio, e gli chiedo se è possibile lasciare un testamento dentro una cassetta di sicurezza»

«Certo che si può, il testamento olografo può essere conservato ovunque. In questo caso il testatore ha deciso di conservarlo in una sua cassetta di sicurezza, è un po' come lo avesse conservato nella cassaforte di casa sua. In questo caso è una cassetta in affitto»



«Sì, infatti me lo ha detto il notaio»

«Quindi?»

«Allora il notaio verbalizza tutto, e ci chiede se vogliamo organizzare con lui la pubblicazione del testamento»

«Esatto, e voi?»

«Io dico che per me va bene. Guardo il tedesco, mi dice “Ja... procedere”, guardo il brasiliano, mi dice “Sim... vamos, proceder...””, quindi abbiamo fissato per il notaio per il giorno dopo»

«Bene, andiamo avanti»

«Il giorno dopo una pioggia che non le dico, un temporalone, per arrivare dal notaio un'avventura»

«Sig. Gian Piero, tralasci il meteo... arriviamo al notaio, alla pubblicazione»

«Ecco, vede che ha fretta?»

«Ma no, ma porti pazienza»

«Sì, sì, ha fretta, ha fretta, vado avanti. Insomma, il notaio apre la busta alla presenza di due testimoni, sono suoi collaboratori i testimoni. Una è la figlia della Maria, ha presente? Quella che sta qui di fronte, che suo marito era il Mario, ha capito?»

«No, non ho capito. Gian Piero, mi guardi»

«La sto guardando»

«Cosa c'era scritto su questo testamento»

«Avvocato»

«Eh?»

«Si tenga forte»

«Mi sto tenendo»

«“Erede universale del mio intero patrimonio è mio cugino Gian Piero”»

«Heillaaaa»

«Eh si pensi un po'. Aveva scritto il testamento il giorno prima di andare in vacanza»

«E allora risolto, dove sta il problema?»

«Ma non le dico. Il tedesco che urlava che non si capiva niente “lo essere venuto da Germania appositamente... colpa tua...”, il brasiliano “No, anche io cugino... tenho direito a eredità de Antonio...”»

«Insomma, gliela faccio breve, il notaio gli ha spiegato che l'unico erede ero io, e chiusa là»

«Certo, così è per legge, lui con testamento poteva fare quello che voleva»

«Esatto»

«Fine allora, lei è l'unico erede e stop, vada in banca e si prenda i suoi soldi»

«Sì, ma non è questo il problema»

«E me lo dica allora qual è sto problema!»

«Glielo dico, calma, glielo dico. Io ho paura»

«Di che?»

«Dei debiti»

«Che debiti?»

«Che ne so»

«Come "che ne so"?»

«Nel senso che mio cugino Antonio aveva un'attività commerciale, faceva il commerciante, addirittura anche dopo la pensione e se divento erede, e ci fossero debiti che non conosco me li porto a casa io»

«Certo»

«Eh, vede. La mia prima preoccupazione è: il fatto che sono andato in banca a far aprire la cassetta di sicurezza, mi fa diventare erede?»

«Assolutamente no, l'apertura della cassetta di sicurezza non può essere considerata di per sé accettazione tacita dell'eredità, in quanto un atto necessario per conoscere la consistenza del patrimonio del defunto»

«Oh bene, mi ha già tolto un peso. Altra domanda: come devo fare ora per prendermi i soldi, e per non rischiare di prendermi i debiti?»

«Semplice»

«Semplice per lei, me lo dica»

«Certo, lei deve accettare con beneficio d'inventario»

«Con che?»

«Con beneficio d'inventario, in modo tale che se vi fossero dei debiti ereditari lei ne risponderebbe al massimo con l'attivo ereditario che riceve, senza il rischio di dover pagare oltre con il suo patrimonio personale. Chiaro?»

«Chiaro, chiaro e come si fa sta cosa?»

«Col notaio, fa tutto lui»

«E devono venire anche il tedesco e il brasiliano?»

«Ma no, cosa c'entrano loro»

«E posso andare dallo stesso notaio che ha pubblicato il testamento?»

«Ma sì, da chi vuole lei»

«E allora vado da lui, conosce già la cosa»

«Bene»

# EREDITÀ

## Il testamento nella cassetta di sicurezza

a cura del Kleros Team

«E sa cosa le dico?»

«No, cosa mi dice?»

«Che così c'è anche la figlia della Maria che lavora là. Ha presente la Maria? La Maria quella rossa di capelli, che abita qui di fronte, che era sposata col Mario, quello basso, con i baffi. Ha presente?»

«Vada Gian Piero, vada... arrivederci»



«Drinnnnn, drinnnn...siiii, chi è?»

«Buongiorno avvocato, sono Gian Piero»

«Gian Piero? Gian Piero chi? Gian Piero Gasperini?»

«Ancora con sto Gasperini, ma avete la fissa del calcio! Avvocato, sono Gian Piero, quello del testamento di mio cugino Antonio, posso salire un attimo?»

«Salga, salga»

«Buongiorno avvocato»

«Buongiorno, problemi con l'eredità?»

«No, no, tutto ok, se ne sta occupando il notaio, ce anche la figlia della Maria, ha presente?»

«No, non ho presente, mi dica allora in che cosa posso aiutarla?»

«Sì, certo, vado dritto al punto perché so che lei è bravo, ma ha sempre fretta»

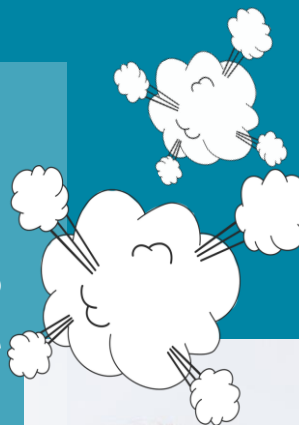
«Non ho fretta, ma vada al punto»

«Allora... io sono attualmente sposato con la Giovanna, ha presente?»

«No, non ho presente, ma vada avanti»

«Non abbiamo figli, ma prima di sposare la Giovanna ero sposato con la Luisa, ha presente la Luisa, quella che abita proprio sopra alla Maria?»

«No, era sposato significa che ha divorziato?»



«Sì, bravo. Divorziato, e alla Luisa gli passo da sempre un assegno di divorzio»

«Quindi la Luisa non si è risposata»

«No, altrimenti l'assegno non lo vedeva più»

«Ok, problema?»

«Arrivo: io se muoio lascio la pensione a chi?»

«A tutte e due le signore»

«Perché?»

«Perché spetta alla Giovanna, attuale moglie vedova, e alla Luisa, ex coniuge, che non si è risposata e che percepisce l'assegno divorzile»

«Ah vedi, aveva ragione allora la Giovanna»

«Eh sì»

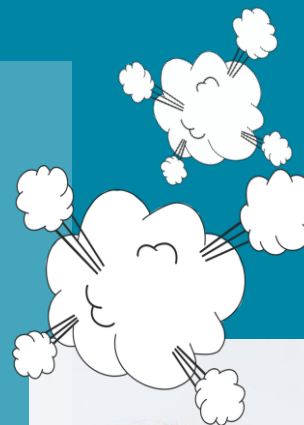
«E non si può cambiare sta cosa, in modo che con testamento decido come voglio io?»

«Assolutamente no, così è per legge»

«Così è per legge ma senta avvocato»

«Mi dica»

«Giustamente la Giovanna dice che è vero che è stata anche la Luisa moglie, ma se mettiamo il tempo del matrimonio tra noi due, e il periodo di convivenza precedente al matrimonio, cioè prima del divorzio dalla Luisa, noi due siamo rimasti insieme molto di più...





...ma secondo lei avvocato, centra qualcosa avere vissuto insieme, anche se non ancora sposati, ai fini della determinazione della pensione tra le due?»

«Certo, vede Gian Piero, sul punto si è pronunciata la Corte di Cassazione recentemente, ad agosto»

«E che ha detto?»

«Ha fatto un po' di chiarezza, le spiego»

«Bravo, mi spieghi»

«La Cassazione\* ha precisato che la ripartizione del trattamento di reversibilità nell'ipotesi di concorso tra il coniuge divorziato e il coniuge superstite, deve essere effettuata ponderando il criterio principale della durata dei rispettivi matrimoni, ma con eventuali correttivi se presenti, tra cui quello delle condizioni economiche, dell'entità dell'assegno divorzile, e anche quello della durata della convivenza prematrimoniale. Capito?»

«Capito, capito quindi anche il periodo di convivenza prima del nuovo matrimonio, anche se ero ancora sposato in attesa di divorzio?»

Certo Gian Piero, lo ha precisato la Cassazione. Deve essere valutato anche il periodo di convivenza prematrimoniale, anche quello durante la separazione dal proprio coniuge prima del divorzio.»



«E allora anche la convivenza in questo caso è come fosse matrimonio?»

«Diciamo più precisamente che non è “matrimonio”, ma un distinto ed autonomo rilievo giuridico, ma ad una condizione»

«Che condizione?»

«Che il coniuge interessato provi la stabilità e l’effettività della comunione di vita prematrimoniale»

«E allora apposto, ci siamo, sa cosa le dico avvocato?»

«No»

«Che vado dalla Giovanna e glielo dico, sarà più tranquilla adesso»

«Bene»

«Ma non ha proprio presente la Giovanna, mia moglie? Dai, suo padre Giorgio aveva il negozio qua dietro, che poi l’ha venduto all’Aldo? Ha presente?»

«No guardi, non ho presente. Mi saluti sua moglie, arrivederci e buona giornata»

LE NOVITÀ DEL MESE

**AGGIORNAMENTO  
LEGISLATIVO  
GIURISPRUDENZIALE  
KLEROS**





## **È IMPRESA FAMILIARE ANCHE QUELLA IN CUI LAVORA IL CONVIVENTE DI FATTO (Corte Cost., sent. nr. 148 del 25 luglio 2024)**

**dott. Massimo Doria**

Come noto la famiglia fondata sulla convivenza è ad oggi un fenomeno statisticamente in continua espansione, giuridicamente regolato in Italia dalla L. 76/2016 (c.d. legge Cirinnà).

Appare fondamentale segnalare che la Corte Costituzionale, il “giudice delle leggi”, con la sentenza n. 148 del 25 luglio 2024, prende in mano proprio il tema delle “convivenze”, dichiarando l’illegittimità costituzionale dell’art. 230-bis, comma 3, c.c., introdotto proprio dalla legge n. 76/2016.

Motivo? L’articolo in questione non considera il “convivente di fatto” come familiare, escludendolo dalla disposizione che contempla invece il coniuge, i parenti fino al terzo grado e gli affini entro il secondo, e come impresa familiare quella in cui collabora anche il “convivente di fatto”. Come conseguenza ha dichiarato l’illegittimità costituzionale anche dell’art. 230-ter c.c. (sempre introdotto legge 76/2016) poiché limita significativamente i diritti del convivente di fatto.

La definizione di “conviventi di fatto” ce la offre l’art. 1, comma 36, della cd. Legge Cirinnà, specificando che si deve trattare di “due persone maggiorenni unite stabilmente da legami affettivi di coppia e di reciproca assistenza morale e materiale”.

Le Sezioni Unite civili della Corte di Cassazione avevano sì erano pronunciate in maniera critica sulla mancata inclusione del convivente more uxorio tra i “familiari” nella disciplina dell’impresa familiare.

La Corte Costituzionale ha accolto tali questioni, e in base all’evoluzione della normativa nazionale, e della giurisprudenza costituzionale, ha avuto modo di evidenziare che il diritto alla tutela del lavoro e della retribuzione “nel contesto di un’impresa familiare, richiede uguale tutela, versando anche il convivente di fatto, come il coniuge, nella stessa situazione in cui la prestazione lavorativa deve essere protetta, rischiando altrimenti di essere inesorabilmente attratta nell’orbita del lavoro gratuito”.

In base a tali presupposti la Corte Costituzionale ha ritenuto irragionevole l’esclusione del convivente di fatto nell’impresa familiare.



**2014-2024**  
**"Dieci anni insieme"**



**10° Anniversario**





# 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**

## Domande frequenti

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



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

E qualche **altra curiosità** . . .

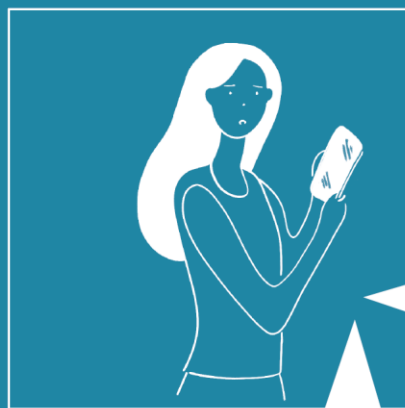


assicurazioni & finanza

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**?





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

[www.kleros.it](http://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 -*