

FISCO, FAMIGLIA, TUTELA DEL PATRIMONIO



PROTEZIONE DEL PATRIMONIO
Ecco le strade per la difesa dei beni



FISCO
Quando il Fisco incontra il Patrimonio



PASSAGGIO GENERAZIONALE
Famiglia, azienda, patrimonio e fisco

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

Ecco le strade per la difesa dei beni

- **Rischi**
- **Assets da Proteggere**

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

Ecco le strade per la difesa dei beni

- ◆ Il mandato fiduciario
- ◆ Il fondo patrimoniale
- ◆ L'atto di destinazione
- ◆ La polizza vita

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

IL MANDATO FIDUCIARIO

Scherma da occhi indiscreti e solo parzialmente da ***aggressioni patrimoniali*** da parte di terzi.

Nei rapporti col fisco, nei contenziosi penali e in alcuni procedimenti civili, il ***segreto fiduciario*** viene quindi meno.

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

Un principio cardine del nostro ordinamento giuridico è che il ***patrimonio del debitore*** è posto dalla legge a ***garanzia dei crediti***.

Tuttavia sono previste alcune limitazioni rappresentate da:

- ***fondo patrimoniale***
- ***atto di destinazione***
- ***polizza vita***

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

IL FONDO PATRIMONIALE

E' un regime patrimoniale della coppia, integrativo della comunione o separazione dei beni, la cui finalità consiste nel generare un patrimonio autonomo con vincolo di destinazione ai bisogni familiari.

Può essere utilizzato solo in presenza di matrimonio ed è valido solo durante l'esistenza di quest'ultimo.

L'obiettivo del fondo è il mantenimento del tenore di vita della famiglia stessa, ciò comporta la non aggredibilità del patrimonio da parte di futuri creditori.

Al fondo posso essere conferiti unicamente beni registrati.

La segregazione è garantita a condizione che il fondo venga costituito ***“in bonis”***

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

ATTO DI DESTINAZIONE

Un soggetto può sottrarre alla garanzia patrimoniale di cui all'art. 2740 del c.c. uno o più “beni immobili o beni mobili iscritti in pubblici registri” e appartenenti al suo patrimonio, imprimendo su di essi vincolo di destinazione funzionale al soddisfacimento di interessi meritevoli di tutela e riguardanti beneficiari determinati, a favore dei quali devono essere impiegati sia tali beni che i loro frutti.

L'atto di destinazione, come il fondo patrimoniale, costituisce un patrimonio autonomo con vincolo di destinazione ma, al contrario, a differenza del fondo patrimoniale, può essere costituito da chiunque, inclusi single e coppie di fatto, e la sua finalità non è limitata al mantenimento del tenore di vita ma è estesa a un più generico interesse meritevole di tutela.

Questo strumento può essere utilizzato per la tutela di figli minori, naturali, per la tutela dei nipoti da parte di nonni previdenti, per la tutela dei figli delle famiglie monogenitoriali e per la tutela dei disabili.

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

LA POLIZZA VITA

Si possono conferire in polizza, beni registrati, beni mobili e immobili registrati e non, opere d'arte, preziosi, ecc.

L'art. 1923 del c.c. stabilisce che le somme dovute dall'**Assicurazione** al **Contraente** o al **Beneficiario non** possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare (impignorabilità e insequestrabilità).

L'impignorabilità e l'insequestrabilità attengono solo alla disciplina civile, a condizione che sia stata contratta "***in bonis***"; in caso di responsabilità penale, decadono.

IL TRUST

Nel **Trust** un **disponente** affida con atto “**inter vivos**” o “**mortis causa**” i propri beni, o parte di essi, ad un **trustee** che ne diventa proprietario con l'impegno di preservarli e farli fruttare, per uno **scopo prestabilito**, nell'**interesse** di uno o più **beneficiari** individuati dallo stesso.

Il **Trust** è riconosciuto dalla legge italiana ma non è un istituto della legge italiana.

I beni del **Trust** costituiscono massa distinta e non fanno parte del patrimonio del **trustee**.

L'effetto principale del **Trust** è da un lato l'uscita dei beni dal patrimonio del **disponente** e dall'altro la segregazione dei beni nell'ambito del patrimonio del **trustee**

FISCO

Quando il Fisco incontra il Patrimonio

- Trasferimento della ricchezza
- Liberalità indirette
- Donazioni

FISCO

Quando il Fisco incontra il Patrimonio

Serpico:

È un sofisticato cervellone dell'amministrazione finanziaria, composto da 2.000 servers che sono in grado di gestire 22.000 dati al secondo.

I dati di flusso elaborati vengono comunicati da intermediari finanziari senza eccezione di sorta.

FISCO

Quando il Fisco incontra il Patrimonio

La famiglia italiana e le liberalità indirette

- ◆ Cointestazioni con arbitrario arricchimento
- ◆ Donazioni che non rispettano la forma di atto pubblico

Successioni, donazioni e franchigie

FISCO

Quando il Fisco incontra il Patrimonio

Attuale tassazione Patrimonio Mobiliare:

- ◆ Imposta di bollo su deposito titoli : 0,2%
- ◆ Capital Gain : 26%
- ◆ Tassazione su rendimenti titoli di stato: 12,50%
- ◆ Tassazione su rendimenti o di assets all'estero (quadro w) aliquota marginale

FISCO

Quando il Fisco incontra il Patrimonio

Attuale tassazione Patrimonio Immobiliare:

- Iva
- Imu
- Ici
- Tasi
- Tari
- Tarsu
- Imposta di registro

FISCO

Quando il Fisco incontra il Patrimonio

Altre Imposte sui Patrimoni

Successione:

Erede in linea retta e coniuge: 4%
con franchigia di 1 milione di euro per erede

Fratelli e sorelle del de cuius: 6%
con franchigia di 100 mila euro

Per estranei e parenti di 2 grado: 8% senza franchigia

N.B. La franchigia per tutti i portatori di handicap (legge 104 del 92) è di 1,5 milioni di euro.

Quote di legittima:

- Defunto con un figlio senza coniuge: 50% di patrimonio disponibile
- Defunto con 2 o più figli senza coniuge: 33% del patrimonio disponibile, il resto del patrimonio diviso in parti uguali tra i figli
- Defunto senza figli, senza coniuge con uno o entrambi i genitori viventi: 66,66% di quota disponibile
- Defunto con coniuge senza figli con genitori viventi: 50% al coniuge 25% ai genitori, 25% quota disponibile
- Defunto con coniuge senza figli: 50% di patrimonio disponibile
- Defunto con coniuge e un solo figlio: 33,3% il coniuge, 33,3% il figlio, 33,3% di disponibile
- Defunto con coniuge e 2 o più figli: 25% al coniuge, 50% da dividersi in parti uguali tra i figli, 25% di quota disponibile

CONCLUSIONI

PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

Ecco le strade per la difesa dei beni

- ◆ Il mandato fiduciario
- ◆ Il fondo patrimoniale
- ◆ L'atto di destinazione
- ◆ La polizza vita

FISCO

Quando il Fisco incontra il Patrimonio

- Trasferimento della ricchezza
- Liberalità indirette
- Donazioni
- Successioni

Alessandro Chiarini

Mobile: 346 8565800

Mail: sandrochiarini@icloud.com