

A&C

AMBROSIO & COMMODO
STUDIO LEGALE ASSOCIATO

Avv. Sara Commodo
Avv. Edoardo Maria Commodo
Avv. Tommaso Maria Giorgi

LA TUTELA DEL PATRIMONIO

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA E
PASSAGGIO GENERAZIONALE DEL
PATRIMONIO FINANZIARIO,
SOCIETARIO E IMMOBILIARE

iniziamo



STRUMENTI DI PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

1. Il Fondo patrimoniale
2. Trust
3. Intestazione fiduciaria
4. Società di famiglia o holding
5. Vincolo di destinazione ex art. 2645-ter c.c.

**COSA SUCCEDDE SE
NON FACCIAMO
TESTAMENTO?**



SE IL TESTAMENTO MANCA,
CI PENSA LO STATO

Successioni senza testamento

PARENTI ESISTENTI DEL DEFUNTO	QUOTE DELL'EREDITA' PER LEGGE				
	Coniuge	1 figlio	Più figli	Genitori	Fratelli e sorelle
Solo il coniuge	INTERA				
Solo un figlio (e discendenti)		INTERA			
Solo figli (e discendenti)			INTERA		
Solo genitori				INTERA	
Solo fratelli e sorelle					INTERA
Figlio (e discendenti), e genitori		INTERA		NULLA	
Figli (e discendenti), e genitori			INTERA	NULLA	
Figli (e discendenti), e fratelli			INTERA		NULLA
Figli (e discendenti), genitori e fratelli			INTERA	NULLA	NULLA
Coniuge e un figlio (e discendenti)	1/2	1/2			
Coniuge e più figli (e discendenti)	1/3		2/3		
Coniuge e genitori	2/3			1/3	
Coniugi, fratelli e sorelle	2/3				1/3
Coniuge, genitori, fratelli e sorelle	2/3			1/4	1/12
Genitori, fratelli e sorelle				1/2	1/2
Nessuno, entro il 6° grado	L'INTERA EREDITA' VA ALLO STATO				

LE POTENZIALI PROBLEMATICHE DELLA SUCCESSIONE LEGITTIMA

- COMUNIONE EREDITARIA;
- FRAMMENTAZIONE DEL PATRIMONIO;
- DUPLICAZIONE DI SPESE E IMPOSIZIONE FISCALE;
- ESCLUSIONE DELLE PERSONE CARE, AL DI FUORI DELLA FAMIGLIA.

COME POSSIAMO FARE TESTAMENTO?



Il testamento è quell'atto giuridico unilaterale con il quale chiunque sia maggiorenne e capace di intendere e volere può disporre dei propri beni dopo la sua morte. È sempre revocabile ed il nostro ordinamento ne prevede tre forme:

- PUBBLICO
- OLOGRAFO
- SEGRETO

IL TESTAMENTO PUBBLICO

Davanti al notaio (nel suo Studio o dove si trova il testatore) ed a due testimoni il testatore dichiara le sue volontà in forma orale che verranno trascritte dal notaio.

È chiamato “pubblico”, non perché sia un documento accessibile ad altri o di pubblico dominio ma perché viene rilasciato davanti a un notaio nel suo ruolo di pubblico ufficiale, che si occuperà di custodire l'originale dell'atto in un luogo sicuro e di spedirne una copia in busta chiusa all'Archivio Notarile.

Il suo contenuto è quindi assolutamente riservato e sarà reso noto solo dopo la morte del testatore.

IL TESTAMENTO OLOGRAFO

Il testamento olografo è il testamento redatto, datato e sottoscritto di pugno dal testatore e rappresenta da sempre la forma più semplice ed economica ed infatti più diffusa, con cui una persona può disporre dei suoi averi per il periodo successivo alla propria morte nella più assoluta autonomia e riservatezza, senza l'intervento di altre persone o l'assistenza di un professionista e senza dover adottare sofisticati mezzi di redazione.

Requisiti essenziali per la sua validità sono:

- **autografia:** deve essere scritto di pugno dal testatore. No tecnologia, si stampatello;
- **data:** giorno, mese e anno
- **firma:** di pugno dal testatore con nome e cognome o nominativo affettivo tipo “la vostra mamma”

La mancanza di uno dei suddetti requisiti rende il testamento nullo (mancanza di firma o non autografo) e/o annullabile (mancanza di data).

IL TESTAMENTO SEGRETO

Il testamento segreto è una forma testamentaria che unisce la riservatezza del testamento olografo alla sicurezza del testamento pubblico. Consiste in una scheda testamentaria, redatta dal testatore o da un terzo, che viene consegnata al notaio in una busta sigillata, in presenza di due testimoni. Il notaio redige un atto di ricevimento, attestando la consegna del testamento e le formalità eseguite.

QUOTE DI LEGITTIMA

Successioni con testamento

PARENTI ESISTENTI DEL DEFUNTO	QUOTE DELL'EREDITA' PER LEGGE					QUOTA DISPONIBILE
	Coniuge	1 figlio	Più figli	Genitori	Fratelli e sorelle	
Solo il coniuge	1/2					1/2
Solo un figlio (e discendenti)		1/2				1/2
Solo figli (e discendenti)			2/3			1/3
Solo genitori				1/3		2/3
Solo fratelli e sorelle						INTERA EREDITA'
Figlio (e discendenti), e genitori		1/2				1/2
Figli (e discendenti), e genitori			2/3			1/3
Figli (e discendenti), e fratelli			2/3			1/3
Figli (e discendenti), genitori e fratelli			2/3			1/3
Coniuge e un figlio (e discendenti)	1/3	1/3				1/3
Coniuge e più figli (e discendenti)	1/4		1/2			1/4
Coniuge e genitori	1/2			1/4		1/4
Coniugi, fratelli e sorelle	1/2					1/2
Coniuge, genitori, fratelli e sorelle	1/2			1/4		1/4
Genitori, fratelli e sorelle				1/3		2/3
Nessuno, entro il 6° grado						INTERA EREDITA'

A&C



**COME DONARE
AI FIGLI?**

PER QUALE MOTIVO UN GENITORE DONA AI FIGLI?

- ESIGENZE ECONOMICHE
- DESIDERIO DI LASCIARE UN RICONOSCIMENTO
- UN GESTO DI GENEROSITÀ
- L'ESIGENZA DI INIZIARE A DIVIDERE IL PROPRIO PATRIMONIO

IL CONCETTO DI MODICO VALORE



**MA C'È UN MODO PER
PREFERIRE UN FIGLIO
SOPRATTUTTO NEL
PASSAGGIO
GENERAZIONALE
AZIENDALE?**

IL PATTO DI FAMIGLIA (ART. 768-BIS C.C.)



CHE COS'È?

Contratto con il quale, compatibilmente con le disposizioni in materia di impresa familiare e nel rispetto delle differenti tipologie societarie, l'imprenditore trasferisce, in tutto o in parte, l'azienda o le proprie quote di partecipazione societarie, ad uno o più discendenti.

FINALITÀ e CARATTERISTICHE:

- CONSENTIRE UNA SUCCESSIONE ORDINATA E CONCORDATA
- EVITARE CONFLITTI TRA COEREDI – TUTTI I LEGITTIMARI DEVONO PARTECIPARE AL CONTRATTO
- GARANTIRE LA CONTINUITÀ AZIENDALE E PATRIMONIALE
- FORMA DELL'ATTO PUBBLICO O SCRITTURA PRIVATA AUTENTICATA
- SEMPRE REVOCABILE NELLE MODALITÀ STABILITE DALLA LEGGE

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

Grado di parentela	Franchigia esente	Aliquote sull'eccedenza
Coniuge e parenti in linea retta	1 milione di euro	4%
Fratelli e sorelle	100 mila euro	6%
Altri parenti fino al 4° grado e affini fino al 3° grado	Nessuna franchigia	6%
Altri soggetti	Nessuna franchigia	8%

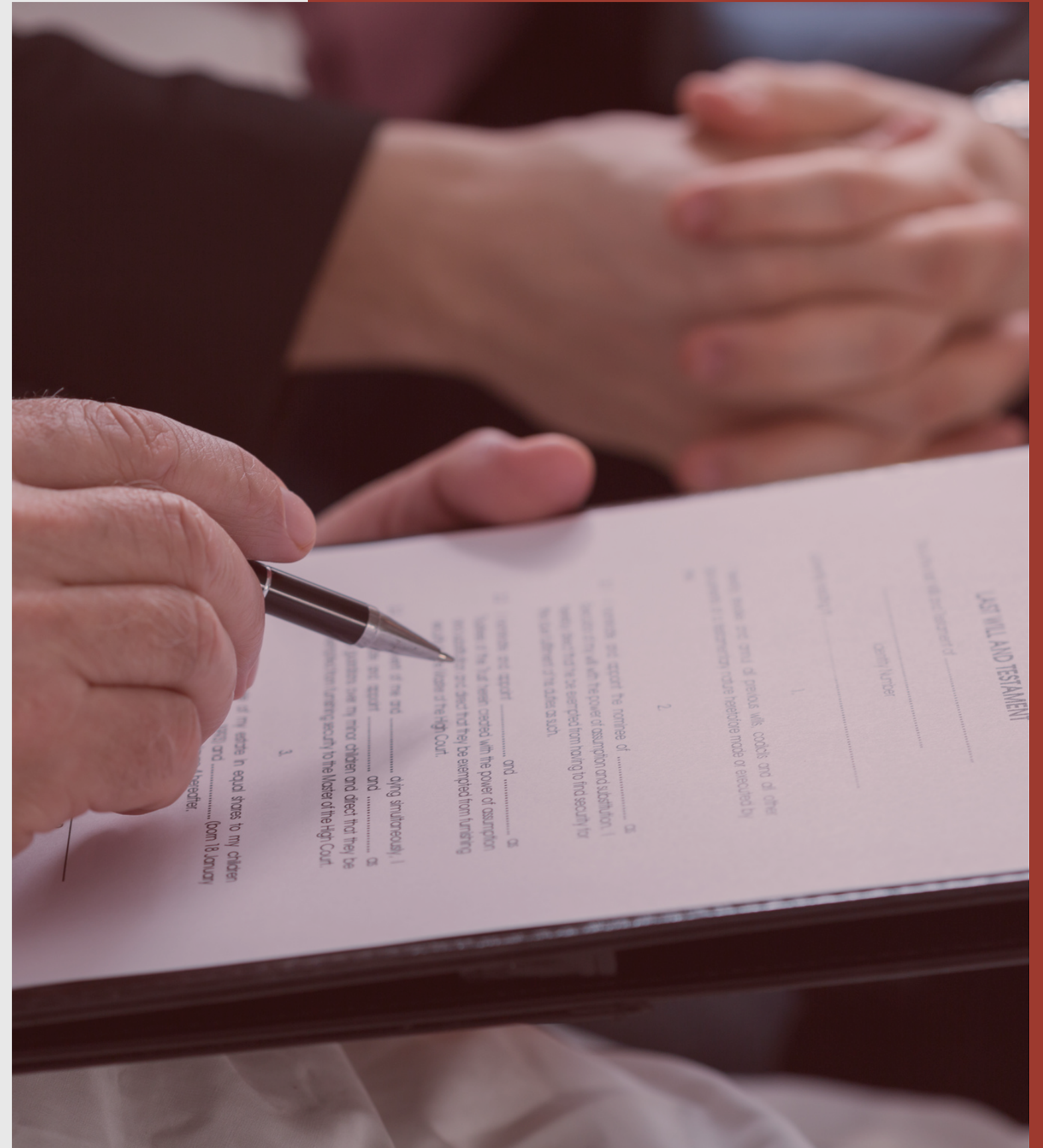
Nel caso di erede portatore di handicap grave la franchigia è di 1.500.000 euro

Nel caso di trasferimento di immobili vi sono anche le imposte ipotecarie e catastali, rispettivamente del 2 e dell'1 per cento; da applicarsi in misura fissa (200 Euro ciascuna) se il beneficiario o donatario possiede i requisiti "prima casa".

IMPOSTA DI SUCCESSIONE IN FRANCIA

Grado di parentela	Franchigia esente	Aliquote sull'eccedenza
Coniuge	franchigia piena	0%
FIGLI a seconda del valore dell'eredità	100 mila euro	da 5% a 45%
FRATELLI E SORELLE a seconda del valore dell'eredità	16 mila euro	da 35% a 65%
ALTRI SOGGETTI a seconda del valore dell'eredità	Nessuna franchigia	da 55% a 60%

COSA È IL TESTAMENTO BIOLOGICO



IL BIO TESTAMENTO - D.A.T.

CONTENUTI

- quali trattamenti o cure sanitarie e desideriamo ricevere o rifiutare
- la nomina del fiduciario

COME SI FA A COMPILARE LE DAT?

- presso l'ufficio dello stato civile del proprio comune di residenza.
- atto pubblico

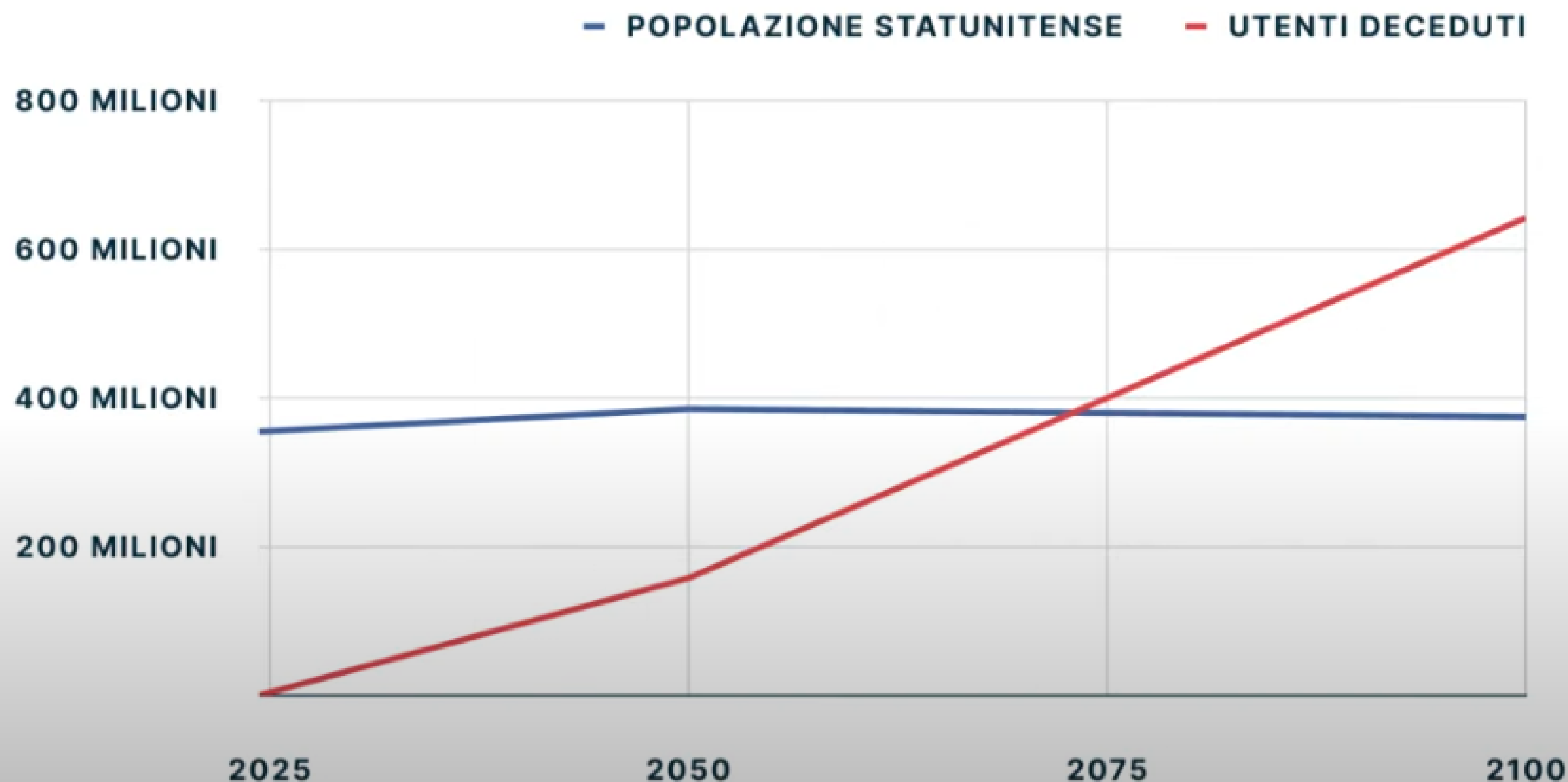
SEMPRE REVOCABILI

COSA È L'EREDITÀ DIGITALE?



Aumento degli account "deceduti"

I numeri previsti negli Stati Uniti per Facebook, Instagram, TikTok e X.





A&C

AMBROSIO & COMMODO
STUDIO LEGALE ASSOCIATO

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Avv. Sara Commodo
Avv. Edoardo Maria Commodo
Avv. Tommaso Maria Giorgi