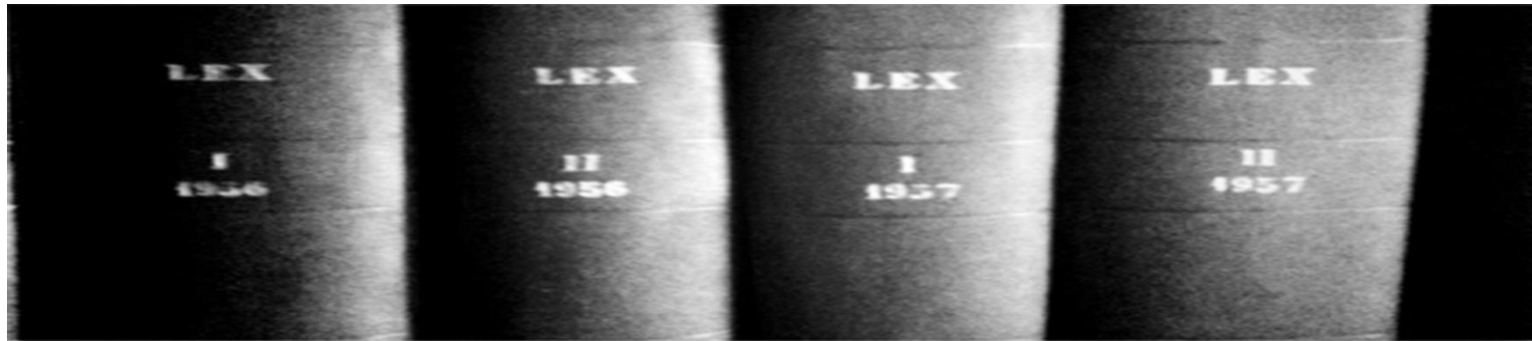


Daniele Minussi, Notaio in Lecco



**Strumenti giuridici di
protezione della
disabilità.**

Il «dopo di noi»

Protezione dei diritti della persona con disabilita': perché proprio il notaio?



- È esperto di diritto civile, di diritto di famiglia
- Si occupa, prima dell'aspetto relativo alla patologia del diritto, di quello della fisiologia del diritto
- È il professionista del diritto successorio
- È pratico degli aspetti fiscali e tributari

Importanza di una corretta pianificazione successoria



- Messa a fuoco delle esigenze di sviluppo della vita figli e della tranquillità dei genitori
- Pianificazione tributaria: minimizzazione del carico fiscale
- Prevenzione del contenzioso familiare: l'importanza di «fare le cose giuste»: figli diversi, trattamento eguale?

**Dopo di noi:
il futuro si progetta nel presente**



I problemi della famiglia con un figlio con disabilità'



- Come proteggere mio figlio quando non ci saremo più?
 - Aspetti giuridici ed aspetti economici
 - I due genitori: non sono una cosa sola
 - I difficili rapporti con l'assistenza pubblica, ISEE, amministrazione di sostegno
- Quali equilibri tra più figli?
 - I diritti di legittima
 - Un fratello come «guida»: quando il figlio sostituisce i genitori

Aspetti giuridici ed aspetti economici...

Cosa significa «proteggere» un figlio per il tempo in cui non ci saremo più?

- Lasciargli beni?
 - Quali beni? Quali attività?
 - I problemi dei beni di proprietà della persona con disabilità
 - Amministrazione ordinaria e straordinaria (manutenzione, alienazione, costituzione garanzie)
 - Impossibilità di una destinazione volontaria per testamento
- Lasciare beni a chi si occuperà di lui?
 - E i diritti di legittima?
 - Il conflitto di interessi tra il fratello come amministratore di sostegno e come coerede
 - Come rendere coercibile il vincolo assistenziale?

**Due genitori...
Non sono una cosa sola...**



... ma possono essere nominati entrambi amministratori di sostegno

- (Tribunale di Genova, 17 dicembre 2015)
- Deve ritenersi ammissibile la nomina di un **coamministratore di sostegno** in affiancamento all'amministratore per la persona con disabilità divenuta di recente maggiorenne per non far venire meno il rapporto bigenitoriale, pienamente instauratosi con il figlio, che per quest'ultimo rappresenta una ricchezza emotiva indistinta che fa capo tanto all'uno quanto all'altro genitore, **individuando nella madre la titolare dei poteri relativi alla cura della persona del beneficiario e nel padre il titolare dei poteri relativi alla gestione del patrimonio.**
Va previsto, peraltro, nell'interesse del beneficiario, che in caso di impedimento di uno dei due genitori, l'altro possa svolgere anche le attività attribuite al coamministratore, con firma disgiunta di eventuali atti.

L'inderogabilità dei diritti di legittima

- Qualsiasi disposizione in violazione della quota legittima è riducibile
- Non è possibile una rinunzia preventiva alla propria quota di legittima
- Non è possibile per una persona con disabilità disporre dei propri diritti di legittima neppure dopo la morte dell'ereditando
 - **Doverosità della condotta del rappresentante legale di procedere con azione di riduzione contro le disposizioni che violassero le legittima dell'incapace**
 - Impossibilità di essere autorizzati dal Giudice a prestare acquiescenza a disposizioni testamentarie che nominassero eredi altri soggetti ovvero disponessero nel senso di lasciare l'usufrutto per l'intero alla persona con disabilità e la nuda proprietà ad altro soggetto (divieto di pesi e condizioni: art. 549 cod. civ.)

Strumenti giuridici di protezione



- **Il trust**
- **Il vincolo di destinazione**
- **Il contratto di affidamento fiduciario**
- Il patto di famiglia
- Una accorta pianificazione successoria
 - Sostituzione fedecommissaria: un'occasione mancata
 - Legati ed onere
- La Donazione
 - Modale
 - Con patto di riversibilità
- Fondazioni/Treunternehmen/Anstalten

Legge 22 giugno 2016 n. 112: «Disposizioni in materia di assistenza in favore delle persone con disabilità grave prive del sostegno»

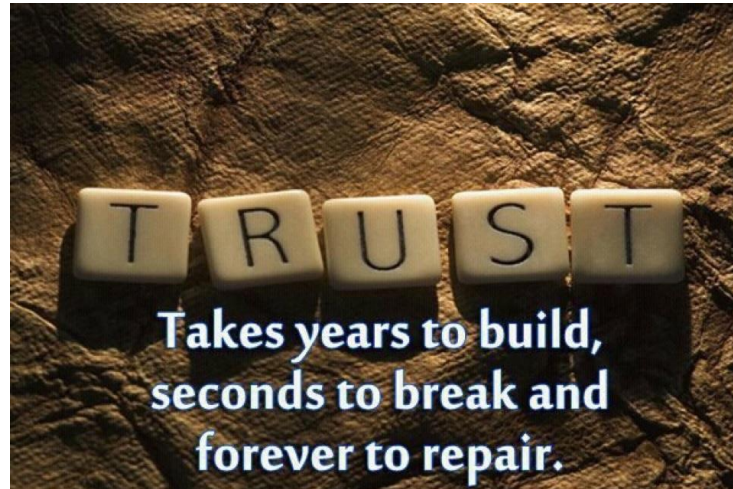
- riconoscere alle persone affette da disabilità grave ed accertata secondo le modalità di cui all'art. 4, legge n. 104/1992, **una maggiore inclusione sociale garantendogli, quanto più è possibile, una continuità di cure, assistenza e protezione anche dopo il venir meno del sostegno familiare.**
- **riconosce agevolazioni ed esenzioni fiscali a favore di trust/vincoli di destinazione/contratti di affidamento fiduciario che perseguano, come finalità esclusiva, l'inclusione sociale, la cura e l'assistenza delle persone gravemente disabili.** Nello specifico, si prevede che tutti gli atti di conferimento di beni o di diritti in trust godano **dell'esenzione dall'imposta sulle successioni e donazioni,** ricorrendo specifici presupposti.

Il Trust

http://www.e-glossa.it/wiki/il_trust%C2%A3_nozione.aspx

Il Trust è un tipico istituto dei Paesi di Common Law al quale non corrisponde nel nostro ordinamento una analoga figura.

Un soggetto (denominato *settlor*) **trasferisce un bene ad un altro soggetto** (il c.d. *trustee*) **affinchè ne disponga conformemente ad istruzioni variamente determinate nell'interesse di un** (eventualmente) **ulteriore soggetto beneficiario** (*beneficiary*).



Il vincolo di destinazione (art. 2645 ter cod.civ.)



TRASCRIZIONE DI ATTI DI DESTINAZIONE PER LA REALIZZAZIONE DI INTERESSI MERITEVOLI DI TUTELA RIFERIBILI A PERSONE CON DISABILITA', A PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI, O AD ALTRI ENTI O PERSONE FISICHE

- Gli atti in forma pubblica con cui beni immobili o beni mobili iscritti in pubblici registri sono destinati, per un periodo non superiore a novanta anni o per la durata della vita della persona fisica beneficiaria, **alla realizzazione di interessi meritevoli di tutela riferibili a persone con disabilità**, a pubbliche amministrazioni, o ad altri enti o persone fisiche ai sensi dell'articolo 1322, secondo comma, possono essere trascritti al fine di rendere opponibile ai terzi il vincolo di destinazione; per la realizzazione di tali interessi può agire, oltre al conferente, qualsiasi interessato anche durante la vita del conferente stesso. I beni conferiti e i loro frutti possono essere impiegati solo per la realizzazione del fine di destinazione e **possono costituire oggetto di esecuzione, salvo quanto previsto dall'articolo 2915, primo comma, solo per debiti contratti per tale scopo.**

Contratto di affidamento fiduciario

- Il contratto di affidamento fiduciario è il frutto di una recente elaborazione dottrinale e rappresenta una nuova tipologia contrattuale che si affianca agli istituti del trust e dell'atto di destinazione previsto dall'art. 2645-*ter* c.c., in grado di realizzare una figura di patrimonio separato di fonte negoziale.
- Tramite il contratto di affidamento fiduciario, un soggetto (c.d. **affidante**) si accorda con altro soggetto (c.d. **affidatario**) assegnare al medesimo determinate posizioni soggettive (beni mobili o immobili) affinché esse vengano gestite a vantaggio del/dei **beneficiari**, in attuazione di un programma "destinatorio" disposto dal primo, che il secondo è obbligato ad osservare e attuare.

***Caveat debtor!* Il nuovo testo dell'art. 2929 bis cod.civ.**



Sezione I-bis - ESPROPRIAZIONE DI BENI OGGETTO DI VINCOLI DI INDISPONIBILITÀ O DI ALIENAZIONI A TITOLO GRATUITO

Il creditore che sia pregiudicato da un atto del debitore, di costituzione di vincolo di indisponibilità o di alienazione, che ha per oggetto beni immobili o mobili iscritti in pubblici registri, compiuto a titolo gratuito successivamente al sorgere del credito, **può procedere, munito di titolo esecutivo, a esecuzione forzata, ancorché non abbia preventivamente ottenuto sentenza dichiarativa di inefficacia, se trascrive il pignoramento nel termine di un anno dalla data in cui l'atto è stato trascritto.** La disposizione di cui al presente comma si applica anche al creditore anteriore che, entro un anno dalla trascrizione dell'atto pregiudizievole, interviene nell'esecuzione da altri promossa.

Quando il pregiudizio deriva da un atto di alienazione, il creditore promuove l'azione esecutiva nelle forme dell'espropriazione contro il terzo proprietario.

Il debitore, il terzo assoggettato a espropriazione e ogni altro interessato alla conservazione del vincolo possono proporre le opposizioni all'esecuzione di cui al titolo V del libro III del codice di procedura civile quando contestano la sussistenza dei presupposti di cui al primo comma, nonché la conoscenza da parte del debitore del pregiudizio che l'atto arrecava alle ragioni del creditore.

(Articolo inserito, a decorrere dal 27 giugno 2015, dall'art. 12, comma 1, D.L. 27 giugno 2015, n. 83, convertito, con modificazioni dalla L. 6 agosto 2015, n. 132)

Il “patto di famiglia”

http://www.e-glossa.it/wiki/il_patto_di_famiglia.aspx

- Ai sensi dell'art.768 bis cod.civ. **"è patto di famiglia il contratto con cui... l'imprenditore trasferisce in tutto o in parte, l'azienda, e il titolare di partecipazioni societarie trasferisce, in tutto o in parte, le proprie quote, ad uno o più discendenti"**. La finalità del **patto di famiglia** sarebbe quella di agevolare il trasferimento della proprietà dell'azienda tra genitori e figli, evitando che le caratteristiche proprie di un atto di liberalità donativa costituiscano una remora alla circolazione della ricchezza ed un pregiudizio per la continuità dell'impresa e le ragioni dell'economia.



Un'accorta pianificazione successoria... Protezione per i propri cari...



Sostituzione fedecommissaria (art.692 cod.civ.)

- **Per il tramite della sostituzione fedecommissaria il disponente impone al beneficiato istituito** (sia esso tale a titolo di erede o di legatario) **l'obbligo di conservare quanto ricevuto onde farne restituzione, alla morte, ad altro soggetto, appellato sostituito o fedecommissario.**
- L'istituto, di antiche origini e tormentate vicende, connotato dalla finalità di conservare e mantenere uniti i beni familiari, nel vigente ordinamento è stato piegato a finalità assistenziali di cura di soggetti incapaci, **diversamente essendo vietato a pena di nullità della relativa disposizione.**
- La funzione assistenziale giunge fino al punto da consentire che il fedecompresso possa riguardare anche la porzione legittima spettante all'interdetto, in deroga al principio di cui all'art.549 cod. civ., secondo il quale alla quota di riserva non possono essere apposti pesi o limitazioni di alcun genere

Art. 692 cod. civ.

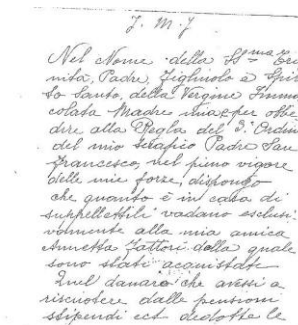
1. Ciascuno dei genitori o degli altri ascendenti in linea retta o il coniuge dell'interdetto possono istituire rispettivamente il figlio, il discendente, o il coniuge con l'obbligo di conservare e restituire alla sua morte i beni anche costituenti la legittima, a favore della persona o degli enti che, sotto la vigilanza del tutore, hanno avuto cura dell'interdetto medesimo.
2. La stessa disposizione si applica nel caso del minore di età, se trovasi nelle condizioni di abituale infermità di mente tali da far presumere che nel termine indicato dall'articolo 416 interverrà la pronuncia di interdizione.
3. Nel caso di pluralità di persone o enti di cui al primo comma i beni sono attribuiti proporzionalmente al tempo durante il quale gli stessi hanno avuto cura dell'interdetto.
4. La sostituzione è priva di effetto nel caso in cui l'interdizione sia negata o il relativo procedimento non sia iniziato entro due anni dal raggiungimento della maggiore età del minore abitualmente infermo di mente. E' anche priva di effetto nel caso di revoca dell'interdizione o rispetto alle persone o agli enti che abbiano violato gli obblighi di assistenza.
5. In ogni altro caso la sostituzione è nulla.

Legato, onere o modo

- Legati di prestazioni periodiche
 - Rendita vitalizia
 - Mantenimento
 - Alimenti
- Onere o modo
 - Rendita vitalizia



Il modo (o onere)



- Il **modo**, o **onere modale**, consiste in una **clausola diretta a restringere o limitare il contenuto di un'attribuzione effettuata a titolo gratuito, imponendo a colui che ne sia gravato una condotta consistente in un dare, in un fare o in un non fare a favore del disponente, di terzi o dello stesso beneficiario.**

Esso costituisce, per il beneficiario dell'attribuzione gratuita, talvolta **una limitazione al potere di disposizione attinente a quanto oggetto della liberalità**, altre volte **un autonomo obbligo, che si traduce comunque in una riduzione del contenuto economico dell'attribuzione patrimoniale** (che può giungere fino all'esaurimento della portata positiva di essa)

- Apponibile sia a donazione, sia a testamento

**Prima di parlare di donazione...
Qualche precisazione
di ordine fiscale...**



L'imposta di successione e di donazione in Italia

- Per ogni discendente in linea retta franchigia fino a € 1.000.000. Oltre a tale limite imposta del 4%
- Per il coniuge analogo trattamento.
- Per gli estranei: imposta dell'8%
- **Se l'oggetto è costituito da beni immobili va aggiunta imposta ipocatastale del 3%**

L'imposta di successione in Europa



Germania

In Germania l'importo della tassazione sulle successioni dipende dal valore del patrimonio ereditato nonché dal grado di parentela degli eredi. Notevoli sgravi sono previsti per i coniugi, partner registrati dello stesso sesso, figli e nipoti. Altre persone, quali i partner di una unione di fatto, hanno diritto unicamente a uno sgravio di 20.000 euro. **Le aliquote di imposta variano tra il 7 e il 50%.**

Francia

Il pagamento dell'imposta sul trasferimento di proprietà a titolo gratuito è disciplinato dalla legge relativa all'imposta sulle successioni e sulle donazioni. Specifici sgravi sono comunque previsti per ciascun erede a seconda del rispettivo grado di parentela con il defunto. **Il livello di tassazione raggiunge punte del 55% ed anche del 60%**

Inghilterra

- In virtù della legge britannica sulle imposte di successione (Inheritance Tax Act) del 1984 l'eredità è tassabile:
 - per l'intero patrimonio, se il defunto era abitualmente residente nel Regno Unito al momento della morte o fino a tre anni prima della morte.
 - Qualora il defunto fosse abitualmente residente fuori dal Regno Unito, le sue proprietà ubicate fuori dal Regno Unito sono escluse dall'imposta di successione britannica, indipendentemente dal luogo dove viveva il cessionario (lex rei sitae).
- Ai sensi della legge sulle imposte sulla successione del 1984, **per l'intero patrimonio del defunto 325.000 sterline sono esenti da imposte** (dal 6 aprile 2009), a prescindere che il patrimonio passi a una o più persone e a prescindere dalla relazione tra il defunto e i beneficiari.
- I trasferimenti in favore del coniuge o del partner civile del defunto (o cedente) sono totalmente esenti da imposte. Tuttavia, se immediatamente prima del trasferimento il cedente è domiciliato nel Regno Unito ma non il suo coniuge o il partner civile, solamente 55.000 sterline sono esenti da imposte.
- **Il valore eccedente alle soglie di cui sopra è tassato a un'aliquota del 40%** (dal 6 aprile 2009).

Quali prospettive?





IMF POLICY PAPER

January 23, 2014

FISCAL POLICY AND INCOME INEQUALITY

IMF staff regularly produces papers proposing new IMF policies, exploring options for reform, or reviewing existing IMF policies and operations. The following document(s) have been released and are included in this package:

- The **Staff Report** on Fiscal Policy and Income Inequality, prepared by IMF staff and completed on January 22, 2014 to brief the Executive Board on February 7, 2014.

The Executive Directors met in an informal session, and no decisions were taken at this meeting.

The policy considerations in this paper should be attributed to IMF staff and not to the IMF or its Executive Board. The analysis was prepared by the staff of the Fiscal Affairs Department and has benefited from comments and suggestions by staff from other IMF departments, as well as by Executive Directors following their discussion of the report on February 7, 2014.

The policy of publication of staff reports and other documents allows for the deletion of market-sensitive information.

Electronic copies of IMF Policy Papers
are available to the public from
<http://www.imf.org/external/pp/ppindex.aspx>

Nuove tasse sugli immobili?

The image is a screenshot of a news website. At the top, there is a navigation bar with the logo 'R.it' and the main title 'ECONOMIA & Finanza'. To the right of the title is a search bar with the text 'RICERCA TITOLO' and a 'CERCA' button. Below the navigation bar, there are several menu items: 'Home', 'Finanza con Bloomberg', 'Calcolatori', 'Finanza Personale', 'AFFARI & FINANZA', and 'Osserva Italia'. To the right of these are 'UTENTI REGISTRATI', 'Listino', and 'Portafoglio'. Below the navigation bar is a banner for 'immobiliare.it' with the text 'MIGLIAIA DI ANNUNCI!' and a 'CERCA' button. The main content area features a large headline: 'La Ue torna alla carica sul Fisco: "Spostare le tasse dal lavoro alla casa". Renzi irritato'. Below the headline is a sub-headline: 'Secondo Bruxelles, l'Italia dovrebbe ripensare il modello fiscale tassando meno che lavora e di più i consumi e il patrimonio, mentre sull'Iva ci sono troppi sconti. il premier replica secco: "Non mettono bocca nelle scelte di uno Stato". I tecnici del Parlamento: "Chiarire sui risparmi per coprire il taglio delle tasse e sulle clausole di salvaguardia"'. At the bottom of the article, there is a 'Lo leggo dopo' button and the date '28 settembre 2015'. On the right side of the page, there is a video player with a 'SCOPRI DI PIÙ >' button and social media sharing icons for Twitter, Facebook, YouTube, and mvideo. Below the video player is a promotional banner for 'la Repubblica' and 'ibs' with the text '3 MESI A 19,99€ in regalo un buono da spendere su ibs.it 10€'. At the bottom right, there is a 'SPECIALE' button.

R.it | **ECONOMIA & Finanza** CON BLOOMBERG

RICERCA TITOLO **CERCA**

Home **Finanza con Bloomberg** Calcolatori Finanza Personale **AFFARI & FINANZA** Osserva Italia UTENTI REGISTRATI ▶ Listino ▶ Portafoglio

immobiliare.it **MIGLIAIA DI ANNUNCI!** **CERCA**

La Ue torna alla carica sul Fisco: "Spostare le tasse dal lavoro alla casa". Renzi irritato

Secondo Bruxelles, l'Italia dovrebbe ripensare il modello fiscale tassando meno che lavora e di più i consumi e il patrimonio, mentre sull'Iva ci sono troppi sconti. il premier replica secco: "Non mettono bocca nelle scelte di uno Stato". I tecnici del Parlamento: "Chiarire sui risparmi per coprire il taglio delle tasse e sulle clausole di salvaguardia"

Lo leggo dopo | 28 settembre 2015

SCOPRI DI PIÙ >

Twitter Facebook YouTube mvideo

la Repubblica **ibs**
3 MESI A 19,99€
in regalo un buono da spendere su ibs.it **10€**

SPECIALE

Nuova tassazione sulle successioni?

Merito ed eredità: perché va ripensata la tassa di successione

Italia agli ultimi posti per mobilità sociale. E per chi eredita siamo un paradiso fiscale. Una proposta per cambiare le cose

di Francesco Filippucci e Andrea Cerrato / Tortuga*

3 Giugno 2015 - 18:00



Nuove rendite catastali?

Riforma catasto: come e quando cambieranno le rendite degli immobili

La riforma catastale su cui sono calcolate le tasse individua le rendite sulla base dei metri quadri e non più sui vani come accade oggi. Per l'entrata in vigore si dovranno attendere circa 3- 5 anni.

12/11/2014



Il Consiglio dei Ministri guidato dal **Premier Renzi** ha approvato il decreto legislativo sulle Commissioni censuarie per la **riforma del catasto**. Ma che **cosa cambia per i proprietari** degli immobili e quando ci sarà il passaggio **dai vani ai metri quadri** per calcolare le **rendite catastali** e di conseguenza le **tasse sulla casa**? Facciamo chiarezza.

Inheritance tax revenue / death (2008)

- Spagna 7552
- Francia 14290
- Germania 5543
- Inghilterra 6775
- Finlandia 13130
- Italia 573
- Portogallo 0
- **Media EU 5193**

Ecco perché occorre... Pianificare



“Splitting” familiare: donazioni ai figli, al coniuge, ai nipoti

- Oggetto: beni immobili, denaro, quote sociali, strumenti finanziari, preziosi.
- Soggetti e regime fiscale: quando la donazione intervenga in linea retta (tra genitori e figli, tra nonni e nipoti) oppure tra coniugi è contrassegnata da un regime tributario agevolato.



Regime fiscale della donazione: le aliquote

- Per ogni discendente in linea retta franchigia fino a € 1.000.000. Oltre a tale limite imposta del 4%
- Per il coniuge analogo trattamento.
- Se l'oggetto è costituito da beni immobili imposta ipocatastale del 3%
- Se si tratta di “prima casa” l'imposta ipocatastale è ridotta in misura fissa (€ 200)

La donazione: le opportunità

- Differenza tra valore venale e valore catastale (talvolta di notevole proporzione)
- Possibilità di ricavare cospicua esenzione dall'imposizione presente e futura in forza alla riserva, a favore del donante, del diritto di usufrutto vitalizio
- Possibilità di modulare il contenuto della riserva (diritto di abitazione, riserva di usufrutto successivo ex art.796 cod. civ.)

Base imponibile della donazione

- Valore dei beni mobili (denaro/preziosi/altri valori mobiliari da quotazioni del giorno)
- Valore delle partecipazioni societarie in base a situazione patrimoniale e di bilancio (eventuale perizia di stima)
- Valore degli immobili in base a rendita catastale moltiplicata per il coefficiente di rivalutazione di legge
- Se viene donata la sola nuda proprietà, il valore dell'usufrutto viene scorporato

Valore della nuda proprietà

- da 0 a 20 anni 95,00
- da 21 a 30 anni 90,00
- da 31 a 40 anni 85,00
- da 41 a 45 anni 80,00
- da 46 a 50 anni 75,00
- da 51 a 53 anni 70,00
- da 54 a 56 anni 65,00
- da 57 a 60 anni 60,00
- da 61 a 63 anni 55,00
- da 64 a 66 anni 50,00
- da 67 a 69 anni 45,00
- da 70 a 72 anni 40,00
- da 73 a 75 anni 35,00
- da 76 a 78 anni 30,00
- da 79 a 82 anni 25,00
- da 83 a 86 anni 20,00
- da 87 a 92 anni 15,00
- da 93 a 99 anni 10,00

La donazione: i rischi connessi ad errate o carenti informazioni

- La regola del coacervo ereditario
 - non vale per quanto oggetto dei “patti di famiglia”
- L'imposta di successione

