

La normativa italiana prevede la comunione ereditaria. Ciascuno dei coeredi è titolare di una quota del patrimonio del defunto e, in qualunque momento, può chiedere la divisione delle quote, facendocesi cessare lo stato di comunione determinatosi al momento dell'apertura della successione (cc 713).

2^a Edizione

Se non visualizzi correttamente questa mail clicca [QUI](#)

Giovedì 8 ottobre u.s. ho replicato il mio Salotto Finanziario dal tema: "Trasferimento della ricchezza e tutela del patrimonio".

La finalità è stata quella di fornire un quadro d'insieme dell'argomento e dare spunti di riflessione su un tema di grandissima attualità, poiché ormai si è ripreso a parlare della riforma sulla tassa di successione.

Se il governo pensa a ridurre (se non addirittura a togliere) alcune tasse, deve garantirsi una certa continuità nelle entrate, e la tassa di successione gliela può garantire. Come ho mostrato durante l'evento, nei prossimi anni ci sarà il più grande passaggio generazionale di ricchezza della storia, soprattutto in Italia, dove è noto che le famiglie, sono inclini al risparmio. Posticipare decisioni e affrontare la questione in modo superficiale esporrà inevitabilmente i risparmiatori a "prelievi" più gravosi da parte dello stato.

Il prelievo fiscale però non è l'unico aspetto che, se non opportunamente pianificato, può creare delle inefficienze.

Con la proiezione di due filmati ho mostrato come sia possibile evitare situazioni spiacevoli, come la frammentazione del patrimonio in successione e, soprattutto, liti e contenziosi. La legge italiana, mediante le quote di legittima, ha stabilito a chi deve andare il patrimonio in successione e quanto rispettivamente spetta ai legittimari:

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				

Diversamente, per le quote disponibili, la legge italiana stabilisce anche quanto, rispettando le quote di legittima, ognuno di noi può donare parte del proprio patrimonio a chi vuole.

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'

Ho terminato l'intervento con una precisa indicazione: molte volte è controproducente non prendere decisioni, perché.... "A VOLTE IL DOPO NON ARRIVA MAI" (Marian IZAGUIRRE)

Con questi eventi denominati "Salotti Finanziari" sto cercando di soddisfare la richiesta di cultura finanziaria, che è emersa dagli incontri quotidiani con i miei clienti

Mi sono reso conto che le persone sono abbastanza aggiornate, ma ignorano alcuni aspetti che non si possono trascurare quando si parla di "finanza", aspetti che magari l'informazione, più o meno volontariamente, non evidenzia. Con i "Salotti" spero di fornire nuove e utili informazioni ai partecipanti, stimolando costantemente i miei ospiti alla riflessione sugli argomenti trattati.

Nel prossimo Salotto Finanziario che sto preparando, tratterò i rischi presenti in questo periodo nel mondo economico-finanziario. Diventa doveroso conoscere quali sono i rischi che si possono correre nello scegliere una banca o nel sottoscrivere un investimento



C.so Stati Uniti, 29 10129 Torino - Cell. (+39) 335 8724473 - E-mail: info@gianlucainsalata.it - Pec: ginsalata@pec.it