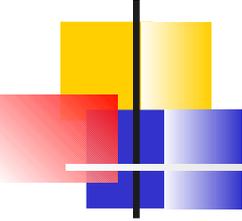


LA GESTIONE DEL PATRIMONIO

(Successione, accertamento patrimoniale,
trust)

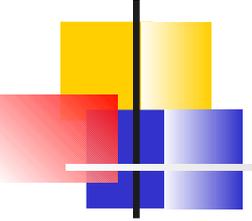
Avv. Marco Avanza

Studio Legale Avanza – Simeone



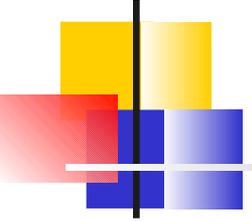
ACCERTAMENTO PATRIMONIALE

- Individuazione dei beni che compongono il patrimonio del beneficiario.
- Individuazione di eventuali crediti e debiti in capo al beneficiario.



E' obbligatorio ?

- L'accertamento del patrimonio del beneficiario non è previsto dalla disciplina dell'amm. di sostegno ma è un presupposto necessario ed imprescindibile per poter svolgere il compito di amministratore.



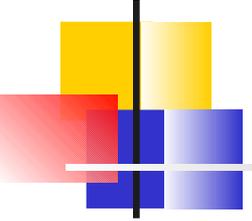
Art. 362 c.c.

- L'art. 362 c.c. prevede che il tutore debba procedere all'inventario dei beni del minore entro trenta giorni (prorogabili) dalla notizia della nomina.

Applicabilità dell'art. 362 c.c. all'ADS

- Trib. Savona 02.05.2006
- Trib. Bologna Sez. Dist. di Imola
02.01.2006
- Trib. Roma 26.10.2009
- Trib. Bari 05.09.2008

Modalità dell'accertamento patrimoniale

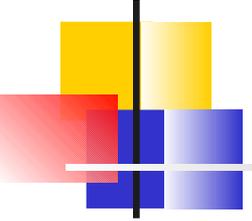


- **Accesso alla residenza del beneficiario:**

è consigliabile operare tale accesso in presenza di parenti del beneficiario, soprattutto in situazioni di alta conflittualità familiare o di patrimoni ingenti.

Modalità dell'accertamento patrimoniale

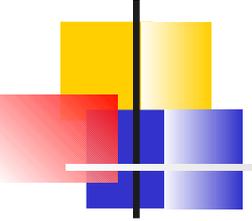
- **Ricerca di documentazione utile:** atti notarili, estratti conto bancari e/o postali, distinte di versamento bancario, polizze di assicurazione, ricevute varie.



Modalità dell'accertamento patrimoniale

- **Richiesta di informazioni presso banche, uffici postali e INPS:** tali richieste vanno effettuate con raccomandata a/r preferibilmente presso la sede legale dell'istituto interpellato.

Modalità dell'accertamento patrimoniale



- **Consultazione dei pubblici registri:**
- PRA (Pubblico Registro automobilistico)
- Conservatoria dei registri immobiliari
- Registro delle imprese

Modalità dell'accertamento patrimoniale

- **Individuazione dei parenti più stretti:** accesso al registro dello stato civile del comune di nascita.
- Verifica di eventuali decessi recenti di parenti prossimi.

Modalità dell'accertamento patrimoniale

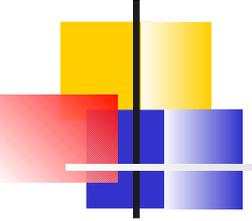
- Al fine di vedere accolta la richiesta di informazioni è necessario esibire una copia conforme all'originale del ricorso e del decreto di nomina.

Modalità dell'accertamento patrimoniale

- **Ambito territoriale dell'indagine:**
- Il più esteso possibile. La consultazione dei pubblici registri consente di operare l'indagine su tutto il territorio nazionale.

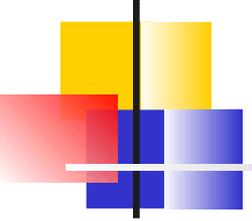
Modalità dell'accertamento patrimoniale

- **Ambito temporale dell'indagine:**
- La ricerca deve concernere preferibilmente gli ultimi dieci anni.



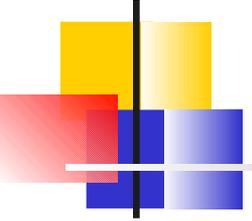
La prescrizione

- Art. 2934 c.c.:
- Ogni diritto si estingue per prescrizione, quando il titolare non lo esercita per il tempo determinato dalla legge.
- Non sono soggetti a prescrizione i diritti indisponibili e gli altri indicati dalla legge.



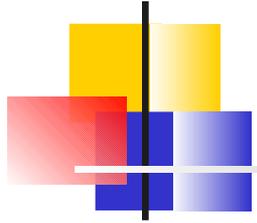
La prescrizione

- Il termine massimo della prescrizione nel nostro ordinamento è di dieci anni che decorrono dal momento in cui il diritto può essere fatto valere.



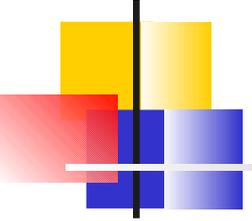
Interruzione della prescrizione

- Vi sono degli eventi che possono comunque sospendere e/o interrompere la prescrizione (ad es. una lettera di costituzione in mora, l'instaurazione di un giudizio, riconoscimento del diritto da parte di colui contro il quale il diritto può essere fatto valere).



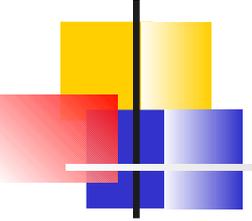
Compiti dell'A.D.S.

- I principali doveri dell'A.D.S. sono quelli di realizzare l'interesse del beneficiario, tenendo conto dei bisogni e delle aspirazioni di quest'ultimo rispettando il contenuto del decreto di nomina.



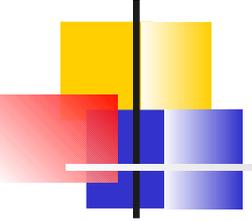
Compiti dell'A.D.S.

- L'ADS deve gestire il patrimonio del beneficiario nella maniera più oculata possibile.



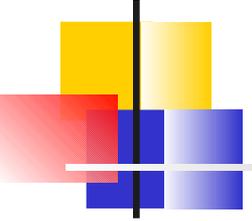
Compiti dell'A.D.S.

- E' opportuno investire le disponibilità liquide del beneficiario mediante forme di investimento che garantiscano la salvaguardia del capitale ed un facile smobilizzo dell'investimento.



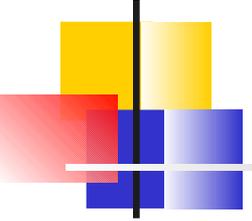
Compiti dell'A.D.S.

- L'A.D.S. deve tempestivamente informare il beneficiario circa gli atti da compiere nonché il giudice tutelare in caso di dissenso con il beneficiario stesso (410 c.c.).



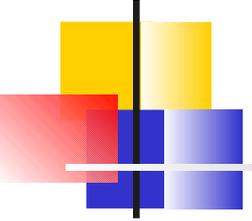
Compiti dell'A.D.S.

- L'A.D.S. ha inoltre il dovere di tenere la contabilità dell'amministrazione e rendere conto periodicamente al giudice tutelare (art. 380 c.c. in virtù del richiamo operato dall' art. 411 comma 1 C.C.).



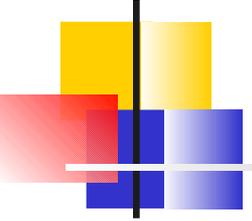
Compiti dell'A.D.S.

- Il giudice tutelare può in ogni momento convocare l'A.D.S. per informazioni e chiarimenti sulla gestione (art. 44 Disp. Att. c.c.). i rendiconti periodici non sono tuttavia soggetti ad approvazione.



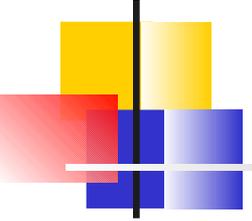
Compiti dell'A.D.S.

- Ulteriori doveri:
 - - Rispettare i limiti di spesa ordinaria stabiliti nel decreto
 - - Amministrare il patrimonio con la diligenza del buon padre di famiglia



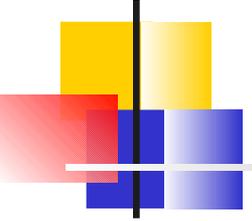
Compiti dell'A.D.S.

- Ulteriori doveri:
- - Svolgere personalmente il proprio incarico (Trib. Roma 15.06.2006)
- - Alla cessazione dell'incarico, fare subito la consegna dei beni e presentare il conto finale, soggetto ad approvazione, entro due mesi



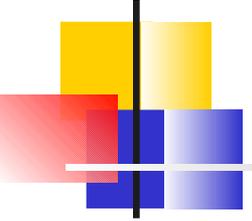
Compiti dell'A.D.S.

- Qualora sussista il dubbio circa la possibilità di compiere un determinato atto è opportuno chiedere l'autorizzazione del giudice tutelare.



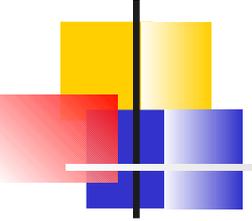
Successione

- Le ipotesi che si possono verificare sono due:
- Il beneficiario è il De Cuius
- Il beneficiario è erede



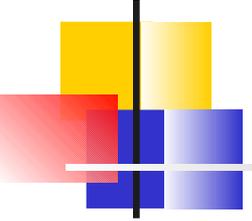
Successione

- Se il beneficiario è il De Cuius l'A.D.S. deve consegnare immediatamente i beni del beneficiario e presentare il conto per l'approvazione entro due mesi.



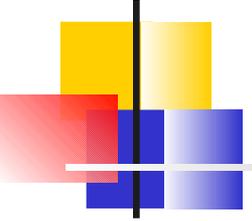
Successione

- Se il beneficiario è erede l'A.D.S. deve tutelare al meglio gli interessi del beneficiario e compiere per conto di quest'ultimo gli adempimenti a cui è tenuto l'erede.



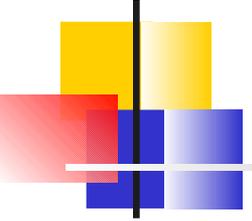
Dichiarazione di successione

- E' una dichiarazione con la quale si elencano le componenti dell'asse ereditario e si procede alla liquidazione delle imposte di successione.



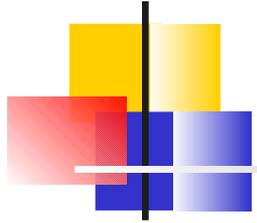
Dichiarazione di successione

- Deve essere presentata da almeno un erede.
- Ha una valenza unicamente fiscale
- **Non** vale come accettazione dell'eredità.



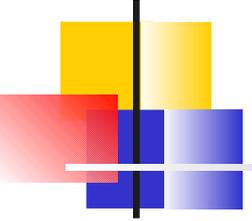
Tipologie di successione

- **Testamentaria:** il testatore ha redatto un testamento
- **Legittima:** il testatore non ha redatto alcun testamento



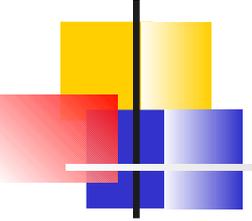
Tipologie di testamento

- **Olografo**: redatto e datato dal testatore di proprio pugno
- **Pubblico**: Stipulato innanzi ad un notaio alla presenza di due testimoni
- **Segreto**: redatto dal testatore o da un terzo e consegnato al notaio in busta sigillata.



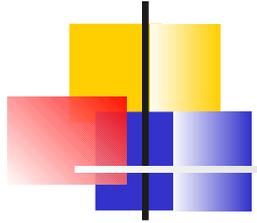
Successione necessaria

- La libertà di disporre per testamento dei propri beni non è assoluta, è necessario rispettare la quota di legittima dei soggetti legittimari (figli, coniuge, genitori del de cuius)



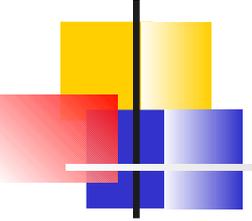
Successione necessaria

- In caso di lesione della quota di legittima il rimedio esperibile è l'azione di riduzione.



Accettazione dell'eredità

- Sono possibili due tipi di accettazione:
- Accettazione pura e semplice (espressa o tacita)
- Accettazione con beneficio d'inventario (espressa)

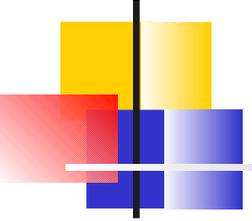


Accettazione pura e semplice

- L'erede subentra al de cuius in tutti i rapporti, attivi e passivi, suscettibili di trasmissione (non rientrano in tale categoria, ad es., i crediti alimentari, contratti che abbiano ad oggetto prestazioni di fare.

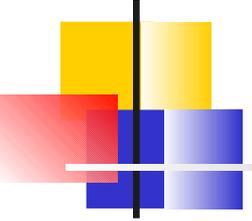
Accettazione con beneficio di inventario

- La responsabilità dell'erede viene limitata entro il valore del patrimonio relitto.



Art. 485 c.c.

- Il chiamato all'eredità che è nel possesso dei beni deve effettuare l'inventario entro tre mesi, in mancanza è considerato erede puro e semplice.

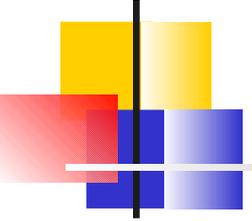


Art. 489 c.c.

- Le persone incapaci di agire si intendono decaduti dal beneficio d'inventario decorso un anno dalla cessazione della causa di incapacità.
- La norma in oggetto non pare applicabile al beneficiario di A.D.S. per cui è opportuno che quest'ultimo, nel caso in cui sia nel possesso dei beni, provveda alla redazione dell'inventario entro tre mesi.

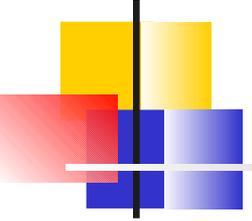
L'a.d.s. può ereditare dal beneficiario ?

- Sono nulle le disposizioni testamentarie del beneficiario in favore dell'ADS se fatte dopo la nomina di questo e prima che sia approvato il rendiconto. Sono in ogni caso valide le disposizioni testamentarie a vantaggio di parenti entro il quarto grado, coniuge e convivente.



Cos'è il TRUST ?

- Rapporto giuridico in forza del quale un soggetto (Disponente) trasferisce ad un altro (Trustee) uno o più beni affinché quest'ultimo amministri quei beni a vantaggio di un terzo soggetto (Beneficiario).



I soggetti del TRUST

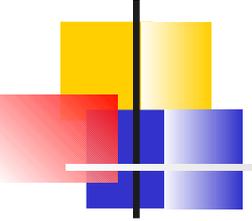
DISPONENTE

TRUSTEE

GUARDIANO

BENEFICIARIO



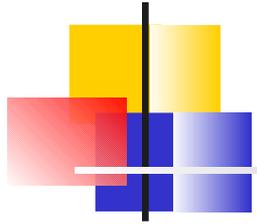


I soggetti del TRUST

- Una persona può essere allo stesso tempo disponente, trustee e beneficiario.
- Il trustee non può però essere l'unico beneficiario.

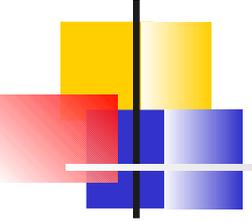
Il TRUST è un soggetto giuridico ?

- Il trust:
- E' un rapporto giuridico.
- **NON E'** un autonomo soggetto di diritti.



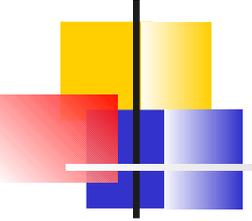
Dati strutturali del TRUST

- Un compito affidato al trustee in favore di uno o più beneficiari.
- Un fondo, vincolato all'attuazione del compito.
- L'appartenenza del fondo ad un fiduciario, il trustee.
- La segregazione dei beni nel patrimonio del trustee.
- Rimedi giuridici contro il trustee spettanti non al disponente ma ai beneficiari o al guardiano.



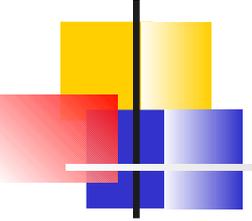
Il compito

- L'attuazione del compito affidato al trustee ha una propria autonomia che prescinde dalla permanenza in vita dei soggetti coinvolti.



Il fondo

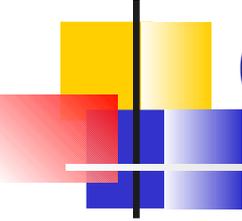
- Il fondo in trust può essere costituito da qualsiasi bene o diritto, purchè disponibile.



Segregazione patrimoniale

I beni segregati nel trust sono del tutto insensibili alle vicende patrimoniali

- del Trustee
- del Disponente
- del Beneficiario (se titolare di semplici aspettative).



Come si costituisce un TRUST ?

- Negozio istitutivo (regolamento del trust).
- Atti di trasferimento (con cui si conferiscono i beni nel trust).

N.B. Il negozio istitutivo e gli atti di trasferimento possono essere contestuali.