

Modulo24

WEALTH PLANNING

Approfondimenti e dottrina

Direzione scientifica
Andrea Vasapolli e Angelo Chianale

Trust

**Introduzione al regime
di “tassazione all’entrata” dei trust**

Gestione patrimoniale

**La Società semplice di gestione,
analisi alla luce di recenti
pronunciamenti giurisprudenziali**

Direzione scientifica

Andrea Vasapolli

Angelo Chianale

Comitato Scientifico

Marco Allena

Federico Canazza

Alberto Gallarati

Alberto Gianola

Giuseppe Iannaccone

Andrea Lanciani

Stefano Massarotto

Ivan Libero Nocera

Luciano Olivero

Marco Piazza

Federico Restano

Luca Rossi

Thomas Tassani

Giulia Terlizzi

Annapaola Tonelli

Modulo24 WEALTH PLANNING

Anno II - n. 6

ISSN 3034-9451

Direttore Responsabile Roberto Esposito

Responsabile di redazione Sandra Ravaglioli

Redazione Marina Bruns, Gianna Festuccia,
Luca Giovine, Cinzia Pisciotta

GRUPPO **24**ORE

Sede Viale Sarca, 223 - 20126 Milano.

Sede legale e Direzione Viale Sarca, 223
- 20126 Milano.

Proprietario ed Editore Il Sole 24 ORE Spa

Presidente Edoardo Garrone

Vicepresidente Claudia Parzani

Amministratore Delegato Mirja Cartia d'Asero

Pubblicità Il Sole 24 Ore Spa System

Direzione e amministrazione: Viale Sarca,
223 - 20126 Milano. Tel. 02 30221
- Fax 0230223214 e-mail:
segreteria@direzionedirezione@ilssole24ore.com

Il Sole 24 ORE Spa. Tutti i diritti sono riservati. Le fotocopie per uso personale del lettore possono essere effettuate nei limiti del 15% di ciascun volume/fascicolo di periodico dietro pagamento alla SIAE del compenso previsto dall'art. 68, commi 4 e 5 della legge 22 aprile 1941, n. 633.

Le riproduzioni effettuate per finalità di carattere professionale, economico o commerciale o comunque per uso diverso da quello personale possono essere effettuate a seguito di specifica autorizzazione rilasciata da EDISER Srl, Società di servizi dell'Associazione Italiana Editori, attraverso il marchio CLEARedi, Centro Licenze e Autorizzazioni Riproduzioni Editoriali, Corso di Porta Romana n. 108 - 20122 Milano. Informazioni: www.clearedi.org.

I testi e l'elaborazione dei testi, anche se curati con scrupolosa attenzione, non possono comportare specifiche responsabilità dell'Editore per involontari errori e/o inesattezze; pertanto il lettore è tenuto a controllare l'esattezza e la completezza del materiale utilizzato.

Questo numero è stato chiuso in redazione il 23 dicembre 2024
modulo24wealthplanning.ilssole24ore.com

TRUST

8 Introduzione al regime di "tassazione all'entrata" dei trust

Il regime opzionale di tassazione all'entrata dei *trust*, disciplinato dal terzo comma dell'art. 4-*bis* del Tus, consente di assolvere l'imposta di successione e donazione in via anticipata rispetto al realizzarsi dell'ordinario presupposto, rappresentato dal trasferimento del patrimonio dal *trustee* ai beneficiari. Nel presente contributo intendiamo offrire un primo inquadramento dei tratti salienti di tale regime opzionale, in attesa che l'emanando provvedimento applicativo del direttore dell'Agenzia delle entrate completi il quadro regolamentare.

— *Andrea Vasapolli*

GESTIONE PATRIMONIALE

18 La società semplice di gestione, analisi alla luce di recenti pronunciamenti giurisprudenziali

La prassi operativa riconosce il successo della società semplice quale strumento di pianificazione patrimoniale e successoria. Un interessante provvedimento del Tribunale di Bologna rappresenta un utile spunto per approfondire la distinzione tra mero godimento (proprio della comunione ordinaria), gestione economica "statica" dei beni (attività che potrebbe essere svolta dalle società semplici) e gestione commerciale "dinamica" (attività riservata invece alle società commerciali).

— *Federico Restano*

ASSICURAZIONI SULLA VITA

27 La (illegittima) "tentazione" dell'Amministrazione finanziaria di assoggettare le indennità derivanti da polizze "unit-linked" al tributo successorio in capo all'erede

Talvolta l'Amministrazione finanziaria ha contestato la debenza dell'imposta di successione in relazione alle somme incassate dai beneficiari di polizze *unit linked* che, al contempo, erano anche eredi del *de cuius* (sottoscrittore delle polizze medesime). Tale orientamento appare censurabile in quanto dette polizze sono strumenti assicurativi tipici previsti dall'ordinamento che, se utilizzati in conformità alla regolamentazione assicurativa domestica e unionale, possono legittimamente qualificarsi quali "contratti di assicurazione sulla vita", espressamente esclusi dall'imposta di successione. Esclusione che è confermata anche dal fatto che le predette somme si trasmettono *iure proprio* ai beneficiari, non costituendo "beni ereditari" che si trasferiscono *mortis causa* agli eredi.

— *Stefano Massarotto, Andrea Conte*

SEGREGAZIONE DEL PATRIMONIO

35 Una successione complessa da governare con un Trust complesso: l'esperienza del trustee

In casi articolati di successione patrimoniale non è sufficiente trasmettere il patrimonio, ma occorre spesso contemperare un insieme di interessi economici e personali diversi, con modalità programmatiche che si debbano esplicitare nel tempo. Il *trust* per tali complessità si è spesso rivelato essere lo strumento più indicato.

— *Matteo Molinari*

DIRITTO DI ABITAZIONE

45 Le problematiche sulla riserva del coniuge ex art. 540 Codice civile

La norma di cui all'art. 540 del Codice civile prevede un trattamento di particolare favore e tutela del coniuge, ma ora tale impostazione rappresenta un eccesso di tutela in pregiudizio dei diritti ereditari dei figli.

— *Ivan Libero Nocera*

REATO DI AUTORICICLAGGIO

54 Autoriciclaggio e passaggi generazionali del patrimonio

Nel contesto dei passaggi generazionali del patrimonio, il dante causa, all'interno della pianificazione successoria, deve tenere necessariamente conto dei possibili profili "penalistici" dell'operazione per evitare di integrare il reato di autoriciclaggio. Qualora, infatti, dovesse emergere che i beni oggetto di successione siano profitti di reato, gli stessi potrebbero essere soggetti a sequestro e confisca, anche se ormai nella disponibilità degli eredi.

— *Sabrina Militello*

DOPO DI NOI E TRUST

63 Dopo di noi e co-housing affidati al trustee, un caso reale

Con l'entrata in vigore, al 1° gennaio 2025, del Dlgs 18 settembre 2024 n. 139 in materia di imposte di successioni e donazioni, la legge n. 112/2016, cosiddetta "Dopo di Noi" sarà sempre più destinata all'oblio, per alcune rigidità relative alle condizioni che la legge stessa pone per farvi ricorso.

— *Anna Paola Tonelli*

CESSIONI DI VALUTA ESTERA

73 Il trattamento tributario dei giroconti di valute estere

Con la Risoluzione n. 60/E del 2024, l'Agenzia delle Entrate ha precisato che il giroconto di valute estere tra conti intestati allo stesso contribuente non genera plusvalenze imponibili, a condizione che non vi siano finalità speculative nel trasferimento. Questo chiarimento risolve i dubbi interpretativi emersi tra gli operatori del settore riguardo al trattamento fiscale di simili operazioni.

— *Marco Allena, Umberto Volontè*

DISCIPLINA CONTRATTUALE DEL CONDOMINIO

81 Il condominio consumatore e l'amministratore professionista

Da sempre gli edifici condominiali sollevano il problema della loro esatta natura giuridica. Tale problema si riverbera sulla possibilità di considerare il condominio come un "consumatore", al fine di estendergli la relativa tutela. Consumatore, infatti, può essere solo una persona fisica e mai ente collettivo. Il quadro si complica ulteriormente allorché i condòmini stipulino per il tramite di un amministratore professionista, apparentemente privo dei connotati di debolezza tipici del consumatore.

— *Luciano Olivero*

ATTO DI DIVISIONE CONTRATTUALE

90 I profili fiscali della divisione contrattuale tra questioni "vecchie e "nuove"

Il Dlgs 18 settembre 2024, n. 139 ha razionalizzato, tra le altre, la disciplina relativa alla tassazione dell'atto di divisione, intervenendo sul disposto del comma primo dell'art. 34 Tur e sciogliendo il nodo interpretativo sorto intorno alla rilevanza della collazione civilistica ai fini del registro. La novella legislativa ravviva l'interesse nei confronti di un istituto i cui profili fiscali – di cui si tenterà qui di offrire una fotografia quanto più attuale – sono tradizionalmente controversi e complessi.

— *Cecilia Benzi*

EVENTI MODIFICATIVI DI UN CONTRATTO

99 La risoluzione consensuale, il recesso dal patto di famiglia e la condizione di reversibilità: espressioni dell'autonomia negoziale dei privati nel contesto del wealth planning

Gli strumenti giuridici che esprimono la libertà di regolare gli effetti prodotti da un precedente negozio indipendentemente dall'esistenza di eventuali fatti o circostanze sopravvenute, impeditive o modificative dell'attuazione dell'originario regolamento di interessi, rappresentano dei fondamentali strumenti per la pianificazione patrimoniale, anche in ottica di passaggio generazionale.

— *Andrea Isola*

OSSERVATORIO SUI TRUST

A cura dell'Associazione Trust in Italia

112 Pretesa all'assegno divorzile

— *Valeria Cianciolo*

120 Trust e azione revocatoria: tra inefficacia, nullità, tutela del mercato e garanzia patrimoniale

— *Giuseppe Maria Marsico*

IN EDICOLA DAL

30
GENNAIO

Pagine
192

Prezzo carta
14,90€

Prezzo pdf
13,90€

Offerta valida in Italia fino al 15 Marzo 2024



OPPURE ONLINE:
offerte.ilsole24ore.com/societasemplice24

LA SOCIETÀ SEMPLICE PER LA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

Aspetti civilistici e fiscali

di Andrea Vasapolli e Federico Restano

La società semplice è un istituto che offre la possibilità di creare un patrimonio che sia, in qualche misura, separato e autonomo rispetto a quello dei soci e, al contempo, destinato ad uno scopo predeterminato e soggetto a regole di amministrazione e funzionamento prestabilite dai soci fondatori. Lascia, inoltre, ampio spazio all'autonomia delle parti nel normare le conseguenze del decesso del socio, ampliando sensibilmente le opzioni offerte al disponente nell'ambito del diritto successorio. Anche dal punto di vista fiscale la società semplice offre un contesto regolamentare di sicuro interesse in una prospettiva sia di efficiente intestazione del patrimonio che di trasmissione dello stesso in sede di passaggio generazionale.

Il libro analizza in modo completo e approfondito tale istituto in tutti gli aspetti rilevanti per un suo efficiente utilizzo quale strumento di pianificazione patrimoniale e di gestione del passaggio generazionale.