

EREDITÀ, TESTAMENTO E DONAZIONI

di Paolo Tonalini

IMPORTANTE

→ PDF

Il volume è disponibile anche in versione pdf

Le istruzioni per scaricare i file sono a pag. 335

N.B.: Nelle versioni elettroniche del volume tutti i rimandi (per es. da Sommario a Paragrafi) sono attivabili (link)

EDIZIONI
FAG
MILANO

|

|

Indice sistematico

Parte I Aspetti generali

Capitolo 1 - La successione a causa di morte

| | | |
|-----|------------------------------------|----|
| 1.1 | Cos'è la successione | 15 |
| 1.2 | L'apertura della successione..... | 16 |
| 1.3 | Il registro delle successioni..... | 17 |
| 1.4 | Eredità e legato..... | 18 |
| 1.5 | L'eredità digitale | 19 |

Capitolo 2 - A chi spetta l'eredità

| | | |
|------|--|----|
| 2.1 | Eredi legittimi ed eredi necessari..... | 23 |
| 2.2 | La successione legittima..... | 24 |
| 2.3 | Il coniuge separato con addebito | 25 |
| 2.4 | I diritti dei figli..... | 25 |
| 2.5 | L'unione civile tra persone dello stesso sesso..... | 26 |
| 2.6 | La convivenza di fatto..... | 28 |
| 2.7 | Come si divide l'eredità senza testamento | 31 |
| 2.8 | La rappresentazione nella successione legittima..... | 32 |
| 2.9 | La successione testamentaria..... | 33 |
| 2.10 | La rappresentazione nella successione testamentaria..... | 36 |
| 2.11 | I diritti dei legittimari..... | 37 |
| 2.12 | Gli eredi necessari e la parte disponibile..... | 39 |
| 2.13 | L'azione di riduzione | 39 |
| 2.14 | La reintegrazione di legittima | 41 |
| 2.15 | La diseredazione | 43 |

| | | |
|------|--|----|
| 2.16 | Il diritto di abitazione del coniuge | 44 |
| 2.17 | La riunione d'usufrutto | 46 |
| 2.18 | L'indegnità a succedere | 46 |

Capitolo 3 - Disabili, soluzioni per il “dopo di noi”

| | | |
|-----|---|----|
| 3.1 | Le opportunità della nuova legge | 49 |
| 3.2 | Gli strumenti utilizzabili..... | 50 |
| 3.3 | I requisiti per le agevolazioni | 50 |
| 3.4 | Le agevolazioni fiscali | 51 |
| 3.5 | L'esenzione dalle imposte di successione e donazione..... | 52 |

Parte II Il testamento

Capitolo 4 - Il testamento

| | | |
|-------|--|----|
| 4.1 | Cos'è il testamento | 57 |
| 4.2 | Perché fare testamento | 58 |
| 4.2.1 | Chi è sposato (o unito civilmente) senza figli..... | 58 |
| 4.2.2 | Chi ha figli | 58 |
| 4.2.3 | Chi vuole beneficiare altre persone o enti..... | 59 |
| 4.2.4 | Chi non è sposato (né unito civilmente) e non ha figli . | 59 |
| 4.2.5 | Conviventi | 59 |
| 4.2.6 | Ripensamenti | 59 |
| 4.3 | Il contenuto del testamento | 59 |
| 4.4 | Un esempio di testamento olografo | 61 |
| 4.5 | L'istituzione di erede..... | 61 |
| 4.6 | Il legato | 62 |
| 4.7 | Il legato in sostituzione di legittima | 62 |
| 4.8 | Il prelegato | 63 |
| 4.9 | Il sublegato..... | 64 |
| 4.10 | L'istituzione di erede “ <i>ex re certa</i> ” | 64 |
| 4.11 | La divisione fatta dal testatore | 65 |
| 4.12 | L'onere testamentario | 66 |
| 4.13 | La condizione nel testamento | 67 |
| 4.14 | La sostituzione ordinaria..... | 68 |
| 4.15 | La sostituzione fedecommissaria | 69 |
| 4.16 | La clausola “ <i>si sine liberis decesserit</i> ” | 71 |
| 4.17 | L'accrescimento nella successione testamentaria | 71 |
| 4.18 | I limiti alla volontà del testatore | 72 |

Capitolo 5 - La forma del testamento

| | | |
|------------|---|----|
| 5.1 | Diversi tipi di testamento | 73 |
| 5.1.1 | Il testamento olografo..... | 74 |
| 5.1.2 | Il testamento pubblico..... | 75 |
| 5.1.3 | Il testamento segreto..... | 75 |
| 5.1.4 | Il testamento internazionale..... | 77 |
| 5.2 | I testamenti speciali | 77 |
| 5.2.1 | Le situazioni di pubblica calamità o infortunio | 78 |
| 5.2.2 | Il testamento durante un viaggio per mare..... | 78 |
| 5.2.3 | Il testamento a bordo di aeromobile | 79 |
| 5.2.4 | Il testamento dei militari in zona di guerra | 79 |

Capitolo 6 - La revoca del testamento

| | | |
|------------|----------------------------------|----|
| 6.1 | Si può sempre cambiare idea..... | 81 |
| 6.2 | La revoca espressa | 81 |
| 6.3 | La revoca tacita..... | 82 |
| 6.4 | La revoca legale | 83 |
| 6.5 | La revoca della revoca | 83 |

Capitolo 7 - La pubblicazione del testamento

| | | |
|------------|--|----|
| 7.1 | La pubblicazione del testamento olografo | 85 |
| 7.2 | La registrazione del testamento pubblico | 87 |
| 7.3 | La pubblicazione del testamento segreto | 87 |
| 7.4 | L'identificazione dei beni menzionati nel testamento | 88 |
| 7.5 | La comunicazione agli eredi e legatari..... | 89 |

Capitolo 8 - L'esecutore testamentario

| | | |
|------------|------------------------------------|----|
| 8.1 | La nomina dell'esecutore | 91 |
| 8.2 | L'accettazione e la rinuncia | 92 |
| 8.3 | I compiti dell'esecutore..... | 93 |
| 8.4 | Il compenso dell'esecutore | 94 |

Capitolo 9 - L'invalidità del testamento

| | | |
|------------|---------------------------------|----|
| 9.1 | La nullità del testamento | 95 |
| 9.2 | Il testamento annullabile | 96 |
| 9.3 | Il testamento inesistente | 97 |
| 9.4 | La conferma del testamento..... | 98 |

Parte III
L'eredità

Capitolo 10 - L'eredità prima dell'accettazione

| | | |
|------|---|-----|
| 10.1 | Il chiamato all'eredità | 101 |
| 10.2 | I nascituri concepiti..... | 103 |
| 10.3 | I nascituri non concepiti..... | 104 |
| 10.4 | L'amministrazione dell'eredità | 104 |
| 10.5 | L'amministrazione dell'esecutore testamentario..... | 106 |
| 10.6 | Il curatore dell'eredità giacente | 106 |
| 10.7 | L'eredità vacante | 107 |
| 10.8 | La trasmissione del diritto di accettare l'eredità..... | 107 |

Capitolo 11 - L'accettazione dell'eredità

| | | |
|-------|--|-----|
| 11.1 | La volontà di essere erede | 109 |
| 11.2 | L'eredità è per sempre | 110 |
| 11.3 | L'accettazione espressa dell'eredità | 110 |
| 11.4 | L'accettazione tacita dell'eredità | 111 |
| 11.5 | La trascrizione dell'accettazione tacita..... | 112 |
| 11.6 | L'acquisto dall'erede apparente..... | 113 |
| 11.7 | L'acquisto dal legatario apparente | 113 |
| 11.8 | L'accettazione con beneficio di inventario | 114 |
| 11.9 | L'acquisto dell'eredità senza accettazione..... | 116 |
| 11.10 | L'erede minore o incapace..... | 118 |
| 11.11 | L'erede persona giuridica o ente non riconosciuto..... | 118 |
| 11.12 | La prescrizione del diritto di accettare l'eredità | 119 |
| 11.13 | La decadenza dal diritto di accettare l'eredità..... | 120 |

Capitolo 12 - La rinuncia all'eredità

| | | |
|------|--|-----|
| 12.1 | Rinunciare all'eredità..... | 121 |
| 12.2 | La rinuncia da parte di minori e incapaci..... | 123 |
| 12.3 | La revoca della rinuncia..... | 123 |

Capitolo 13 - I debiti del defunto

| | | |
|------|--|-----|
| 13.1 | La responsabilità dell'erede | 125 |
| 13.2 | L'accettazione con beneficio di inventario | 126 |
| 13.3 | L'inventario dell'eredità | 128 |
| 13.4 | L'integrazione dell'inventario | 129 |
| 13.5 | La decadenza dal beneficio d'inventario | 130 |
| 13.6 | La liquidazione individuale..... | 131 |
| 13.7 | La liquidazione concorsuale..... | 131 |

| | | |
|------|---|-----|
| 13.8 | Il rilascio dei beni ai creditori | 132 |
|------|---|-----|

Capitolo 14 - L'erede indebitato

| | | |
|------|---|-----|
| 14.1 | I debiti del chiamato all'eredità..... | 133 |
| 14.2 | La separazione dei beni del defunto | 133 |
| 14.3 | La rinuncia all'eredità e i creditori del chiamato..... | 134 |
| 14.4 | Il legittimario pretermesso e i poteri dei suoi creditori | 135 |
| 14.5 | Il legato in sostituzione di legittima | 135 |

Capitolo 15 - I patti successori

| | | |
|------|---|-----|
| 15.1 | Il divieto dei patti successori..... | 137 |
| 15.2 | Patti successori istitutivi..... | 138 |
| 15.3 | Patti successori dispositivi..... | 138 |
| 15.4 | Patti successori rinunziativi..... | 138 |
| 15.5 | Le clausole di consolidazione nelle società | 139 |
| 15.6 | L'eccezione del patto di famiglia | 139 |

Capitolo 16 - Le partecipazioni sociali del defunto

| | | |
|------|---|-----|
| 16.1 | La successione nelle partecipazioni sociali..... | 141 |
| 16.2 | Il subentro dell'erede nelle società di persone..... | 141 |
| 16.3 | Le clausole di continuazione nelle società di persone | 143 |
| 16.4 | Le clausole di consolidazione..... | 144 |
| 16.5 | La successione indivisa nelle società di capitali..... | 144 |

Capitolo 17 - Le successioni internazionali

| | | |
|------|--|-----|
| 17.1 | La legge applicabile alle successioni internazionali | 147 |
| 17.2 | Il regolamento europeo..... | 148 |
| 17.3 | La residenza abituale del defunto | 148 |
| 17.4 | Il certificato successorio europeo..... | 152 |
| 17.5 | Gli aspetti fiscali delle successioni internazionali..... | 152 |

Capitolo 18 - Le imposte sulla successione

| | | |
|------|---|-----|
| 18.1 | L'imposta di successione | 155 |
| 18.2 | Cosa è tassato | 156 |
| 18.3 | La valutazione dei beni | 156 |
| 18.4 | Quanto si paga | 157 |
| 18.5 | Franchigie ed esenzioni..... | 158 |
| 18.6 | Le imposte ipotecarie e catastali..... | 160 |
| 18.7 | Aliquote e franchigie | 160 |
| 18.8 | Agevolazioni per la prima casa | 161 |
| 18.9 | Esenzione per le aziende e le partecipazioni sociali..... | 162 |

| | | |
|-------|--------------------------------------|-----|
| 18.10 | Esenzione per i titoli di Stato..... | 163 |
| 18.11 | Esenzione per i veicoli | 163 |
| 18.12 | Le polizze sulla vita..... | 164 |

Capitolo 19 - La dichiarazione di successione

| | | |
|------|--|-----|
| 19.1 | I soggetti obbligati e il termine per la dichiarazione | 165 |
| 19.2 | Forma e contenuto della dichiarazione di successione | 167 |
| 19.3 | Il versamento delle imposte | 168 |
| 19.4 | L'esenzione dalla dichiarazione di successione | 169 |
| 19.5 | I rapporti con le banche | 170 |
| 19.6 | L'atto notorio per la successione | 171 |
| 19.7 | Le cassette di sicurezza..... | 171 |

Capitolo 20 - Le imposte del defunto

| | | |
|------|--|-----|
| 20.1 | La responsabilità degli eredi..... | 173 |
| 20.2 | Le imposte sui redditi..... | 173 |
| 20.3 | L'Imu, la Tasi e l'Irpef sugli immobili ereditati..... | 174 |
| 20.4 | Le detrazioni fiscali per le ristrutturazioni..... | 175 |

Capitolo 21 - La pensione del defunto

| | | |
|------|---|-----|
| 21.1 | La comunicazione all'ente previdenziale | 177 |
| 21.2 | La pensione di reversibilità | 177 |

Capitolo 22 - La divisione ereditaria

| | | |
|------|--|-----|
| 22.1 | La successione per quote indivise..... | 179 |
| 22.2 | L'atto di divisione | 181 |
| 22.3 | La collazione | 182 |
| 22.4 | La divisione fatta dal testatore | 183 |
| 22.5 | Le indicazioni del testatore per la divisione..... | 184 |
| 22.6 | L'esecutore testamentario..... | 184 |
| 22.7 | Le imposte sulla divisione..... | 184 |

Parte IV

La donazione, il patto di famiglia, le assicurazioni

Capitolo 23 - La donazione

| | | |
|------|--|-----|
| 23.1 | Cos'è la donazione..... | 189 |
| 23.2 | Un anticipo sulla futura successione | 190 |
| 23.3 | La forma della donazione | 191 |
| 23.4 | La riserva di usufrutto vitalizio | 192 |

| | | |
|-------|---|-----|
| 23.5 | Il valore dell'usufrutto | 193 |
| 23.6 | La donazione di modico valore | 194 |
| 23.7 | La donazione remuneratoria | 195 |
| 23.8 | La donazione con riserva di disporre..... | 195 |
| 23.9 | La condizione di reversibilità nella donazione..... | 196 |
| 23.10 | L'onere nella donazione | 197 |
| 23.11 | I problemi della donazione | 198 |
| 23.12 | La donazione indiretta..... | 201 |
| 23.13 | I trasferimenti gratuiti di denaro o titoli | 204 |
| 23.14 | Pianificare il passaggio generazionale | 205 |
| 23.15 | Successione o donazione..... | 206 |
| 23.16 | Famiglia e persona..... | 207 |
| 23.17 | I rapporti di convivenza..... | 207 |
| 23.18 | Le operazioni societarie | 208 |
| 23.19 | La compravendita..... | 209 |
| 23.20 | La remissione del debito | 209 |

Capitolo 24 - Le imposte sulla donazione

| | | |
|------|---|-----|
| 24.1 | L'imposta di donazione..... | 211 |
| 24.2 | La valutazione dei beni | 212 |
| 24.3 | Quanto si paga | 213 |
| 24.4 | Franchigie ed esenzioni..... | 213 |
| 24.5 | Altre imposte sugli immobili | 215 |
| 24.6 | Aliquote e franchigie | 215 |
| 24.7 | Agevolazioni per la prima casa | 216 |
| 24.8 | Esenzione per aziende e partecipazioni sociali..... | 216 |

Capitolo 25 - Il patto di famiglia

| | | |
|-------|--|-----|
| 25.1 | Il patto di famiglia per l'impresa..... | 219 |
| 25.2 | I legittimari e la successione necessaria..... | 221 |
| 25.3 | Il divieto dei patti successori..... | 222 |
| 25.4 | Contenuto e oggetto del patto di famiglia | 224 |
| 25.5 | La forma del patto di famiglia | 226 |
| 25.6 | I partecipanti al patto di famiglia..... | 227 |
| 25.7 | Il trasferimento dell'azienda e delle partecipazioni sociali.... | 228 |
| 25.8 | La liquidazione dei legittimari | 229 |
| 25.9 | Le imposte sul patto di famiglia..... | 233 |
| 25.10 | L'impugnazione del patto di famiglia..... | 235 |
| 25.11 | I legittimari sopravvenuti..... | 236 |
| 25.12 | Lo scioglimento del patto di famiglia..... | 237 |
| 25.13 | La conciliazione delle controversie..... | 238 |

Capitolo 26 - Le polizze assicurative

| | | |
|-------------|---|-----|
| 26.1 | L'assicurazione sulla vita | 239 |
| 26.2 | Impignorabilità e insequestrabilità | 240 |
| 26.3 | Estraneità alla successione..... | 241 |
| 26.4 | Le polizze <i>linked</i> | 242 |

Parte V

Appendice normativa

Capitolo 27 - Le norme

| | | |
|-------------|---|-----|
| 27.1 | Codice Civile | 247 |
| 27.2 | Imposta sulle successioni e donazioni | 297 |
| | 27.2.1 Decreto legge 3 ottobre 2006, n. 262 | 297 |
| | 27.2.2 Decreto legislativo 31 ottobre 1990, n. 346..... | 299 |
| 27.3 | La legge Cirinnà..... | 328 |