

# Fondi Patrimoniali Trust e Patti di Famiglia

di Sandra Ceccaroni

## **IMPORTANTE**



Tutte le formule riportate nel Formulario sono disponibili on line e sono personalizzabili.

Le istruzioni per scaricare i file sono a pag. **253**

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

|

|

# Indice sistematico

## Parte I

### IL FONDO PATRIMONIALE

#### Capitolo 1 - Il fondo patrimoniale nell'ordinamento civilistico italiano

1.1	Cenni storici.....	15
1.2	Considerazioni generali sulla riforma del diritto di famiglia	17
1.3	I principi della Costituzione .....	18
1.4	I rapporti patrimoniali della famiglia.....	20
1.5	Dal precedente istituto del patrimonio familiare all'attuale fondo patrimoniale.....	21
1.6	Natura e funzione del fondo.....	25
1.7	Il concetto di " <i>bisogni della famiglia</i> " .....	27
1.8	La famiglia: nucleo destinatario delle utilità provenienti dal fondo patrimoniale .....	29

#### Capitolo 2 - Costituzione del fondo

2.1	La costituzione del fondo su iniziativa del terzo.....	31
2.2	La costituzione del fondo su iniziativa dei coniugi.....	34
2.3	Oggetto del fondo .....	35
2.4	Il conferimento al fondo di beni in comunione legale.....	38

2.5	L'atto di costituzione del fondo patrimoniale.....	39
2.6	Fac-simile di atto costitutivo di fondo patrimoniale.....	40
	<b>Formula 01_02_</b> Costituzione di fondo patrimoniale da parte dei coniugi.....	40
	<b>Formula 02_02_</b> Costituzione di fondo patrimoniale da parte di un solo coniuge .....	41
	<b>Formula 03_02_</b> Costituzione di fondo patrimoniale da parte di terzo .....	42
2.7	Atto costitutivo: pubblicità ed effetti .....	43
2.8	Fondo patrimoniale: mutamenti e modifiche .....	46
2.9	Giurisprudenza.....	47

### Capitolo 3 - Amministrazione del fondo

3.1	Titolarità ed esercizio dei poteri di amministrazione dei coniugi .....	51
3.2	I principi che disciplinano l'esercizio dei poteri di amministrazione.....	52
3.3	Atti di ordinaria amministrazione e atti di straordinaria amministrazione.....	53
3.4	I poteri dei coniugi nel caso specifico di conferimento al fondo del mero diritto di godimento dei beni .....	54
3.5	Impedimento temporaneo di un coniuge ad amministrare..	55
3.6	Procura ad amministrare rilasciata all'altro coniuge.....	57
3.7	Esclusione dall'amministrazione .....	59
3.8	Atti abusivi di amministrazione del fondo .....	60
3.9	L'atto abusivo di alienazione dei titoli di credito conferiti al fondo.....	63
3.10	L'atto abusivo di alienazione di beni immobili o mobili registrati .....	64

### Capitolo 4 - Alienazione dei beni del fondo

4.1	Atti per i quali sono necessari l'agire congiunto dei coniugi...	69
4.2	Atti d'amministrazione in presenza di figli minori .....	70
4.3	Atti d'amministrazione in mancanza di figli minori d'età....	72
4.4	Deroghe alla disciplina dell'amministrazione .....	73

<b>Capitolo 5 - Impignorabilità dei beni del fondo patrimoniale</b>	
5.1	Inespropriabilità dei beni del fondo ..... 77
5.2	Responsabilità dei coniugi in merito ai debiti contratti per soddisfare i bisogni della famiglia..... 78
5.3	Responsabilità dei coniugi in merito ai debiti contratti per scopi diversi dal soddisfacimento dei bisogni familiari .. 82
5.4	Giurisprudenza..... 84
<b>Capitolo 6 - Il fondo patrimoniale e la normativa fallimentare</b>	
6.1	L'azione revocatoria civile ..... 89
6.2	Pignoramento immediato senza azione revocatoria ordinaria..... 91
6.3	L'azione revocatoria fallimentare ..... 91
6.4	Fondo patrimoniale e fallimento..... 92
6.5	Responsabilità del fondo nella procedura fallimentare ..... 93
6.6	Giurisprudenza..... 95
<b>Capitolo 7 - La cessazione del fondo patrimoniale</b>	
7.1	Le cause di cessazione del fondo ..... 103
7.2	Giurisprudenza..... 104
7.3	Irrilevanza della dichiarazione di assenza o di morte presunta ai fini dell'estinzione del fondo patrimoniale ..... 106
7.4	Lo scioglimento convenzionale..... 107
7.5	Lo scioglimento del fondo e rinvio alla normativa della comunione legale ..... 108
7.6	La continuazione del fondo per l'esistenza dei figli minori.. 111
7.7	Amministrazione del fondo nel caso di continuazione ..... 113
<b>Capitolo 8 - Aspetti tributari degli atti di costituzione del fondo patrimoniale</b>	
8.1	Imposte dirette ..... 115
8.2	Imposte indirette ..... 117
8.2.1	Atto costitutivo e accettazione – Imposta di bollo.... 117

8.2.2	Registrazione dell'atto – Imposta di registro.....	117
8.2.3	Imposta ipotecaria e catastale.....	118
8.2.4	Imposta municipale unica (Imu) .....	118
<b>8.3</b>	<b>Atto costitutivo del fondo patrimoniale con trasferimento della proprietà dei beni in esso conferiti.....</b>	<b>120</b>
<b>8.4</b>	<b>Atto costitutivo del fondo patrimoniale senza trasferimento della proprietà dei beni in esso conferiti.....</b>	<b>121</b>

## Parte II

### IL TRUST

#### Capitolo 9 - Il trust

<b>9.1</b>	Premessa.....	<b>125</b>
<b>9.2</b>	Trust: concetto e definizioni .....	<b>127</b>
<b>9.3</b>	Elementi costitutivi comuni nei tre modelli fondamentali di trust .....	<b>129</b>
<b>9.4</b>	Trust: il dizionario dei termini.....	<b>132</b>

#### Capitolo 10 - Trust e ordinamento giuridico italiano

<b>10.1</b>	Evoluzione del trust nei paesi anglosassoni .....	<b>137</b>
<b>10.2</b>	Il trust negli ordinamenti di <i>civil law</i> .....	<b>139</b>
	10.2.1 Giurisprudenza.....	<b>141</b>
<b>10.3</b>	Lo sdoppiamento del diritto di proprietà nel trust e sua contrarietà nei principi dell'ordinamento italiano: Sentenza 15 marzo 1956 del Tribunale di Oristano .....	<b>141</b>
<b>10.4</b>	Trust e sua assimilazione al negozio fiduciario: Sentenza 13 aprile 1984 del Tribunale di Casal Monferrato ..	<b>142</b>
	10.4.1 Giurisprudenza.....	<b>144</b>
<b>10.5</b>	Trust e sua compatibilità con gli istituti dell'ordinamento giuridico italiano .....	<b>146</b>
<b>10.6</b>	Il trust autodichiarato.....	<b>150</b>
	10.6.1 Giurisprudenza.....	<b>151</b>

**Capitolo 11 - Procedure e scelte in fase di costituzione di un trust**

11.1	Le finalità della Convenzione dell'Aja .....	155
11.2	Criteri di scelta della giurisdizione del trust e domiciliazione dei trustee .....	158
11.3	Costituzione di un trust: procedure e scelte dei beneficiari..	159
11.4	Redazione dell'atto del trust: problemi da affrontare.....	161
11.5	Atto istitutivo di trust.....	163
	<b>Formula 01_11</b> _Atto istitutivo di trust.....	163

**Capitolo 12 - I trust interni**

12.1	L'atto istitutivo .....	167
12.2	Localizzazione del trust.....	168
12.3	La scelta del trustee e il trasferimento dei beni .....	169
12.4	Trascrizione e iscrizione .....	171
12.5	Giurisprudenza.....	173

**Capitolo 13 - Aspetti operativi dei trust**

13.1	Il trust e sue possibili applicazioni .....	175
	13.1.1 Famiglia legittima o di fatto.....	175
	13.1.2 Soggetti deboli o disabili.....	177
	13.1.3 Disabili gravi e il trust del " <i>dopo di noi</i> " .....	179
	13.1.4 Pubblica amministrazione.....	181
	13.1.5 Impresa e società.....	182

**Capitolo 14 - Profili fiscali del trust**

14.1	Premessa.....	185
14.2	Natura dei trust.....	187
14.3	La tassazione del trust ai fini delle imposte dirette .....	188
14.4	La tassazione dei dividendi percepiti dai trust non commerciali .....	190
14.5	La residenza del trust.....	191
14.6	La tassazione del disponente .....	193
14.7	La tassazione dei beneficiari del trust: opacità e trasparenza del trust.....	194

14.8	Trust e imposte indirette.....	196
14.9	Giurisprudenza.....	199

### Capitolo 15 - I rischi del trust

15.1	Il trust e l'azione revocatoria.....	203
15.2	Le conseguenze introdotte dal nuovo art. 2929- <i>bis</i> c.c. ....	205
15.3	L'azione revocatoria fallimentare.....	207
	15.3.1 Giurisprudenza.....	209
15.4	Il trust liquidatorio.....	210
	15.4.1 Giurisprudenza.....	214

## Parte III

### I PATTI DI FAMIGLIA

#### Capitolo 16 - Il patto di famiglia nel Codice civile

16.1	I patti successori.....	217
16.2	Il patto di famiglia.....	218
16.3	La liquidazione dei legittimari.....	220
16.4	Accettazione del patto di famiglia: esclusione di riduzione e di collazione.....	223
16.5	Vizi del consenso e scioglimento contrattuale.....	224
16.6	Rapporti con i terzi.....	224
16.7	Scioglimento del patto di famiglia.....	225
16.8	Controversie.....	225

#### Capitolo 17 - Gli aspetti fiscali del patto di famiglia

17.1	Introduzione.....	227
17.2	Il patto di famiglia e le imposte indirette.....	227
17.3	La liquidazione dei legittimari non assegnatari.....	229
17.4	La rinuncia dei legittimari non assegnatari.....	229
17.5	La liquidazione dei legittimari " <i>sopravvenuti</i> ".....	230
17.6	Trasferimento d'azienda: imposte dirette.....	230
17.7	Trasferimento di partecipazioni: imposte dirette.....	231

<b>17.8</b>	Esempio di redazione dell'atto .....	<b>231</b>
	<b>Formula 01_17_Patto di famiglia</b> .....	<b>231</b>

## Parte IV

### VINCOLI/ATTI DI DESTINAZIONE

#### Capitolo 18 - Vincoli/atti di destinazione disciplinati dall'articolo 2645-ter del Codice civile

<b>18.1</b>	Gli atti di destinazione ai sensi dell'articolo 2645-ter del Codice civile .....	<b>239</b>
<b>18.2</b>	La forma dell'atto istitutivo .....	<b>240</b>
<b>18.3</b>	L'oggetto del vincolo di destinazione .....	<b>240</b>
<b>18.4</b>	Profilo temporale del vincolo .....	<b>241</b>
<b>18.5</b>	Requisito soggettivo .....	<b>242</b>
<b>18.6</b>	Interessi meritevoli di tutela .....	<b>242</b>
<b>18.7</b>	Aspetti fiscali .....	<b>243</b>
	18.7.1 Imposte dirette .....	<b>243</b>
	18.7.2 Imposte indirette .....	<b>243</b>
<b>18.8</b>	Le FAQ sull'atto di destinazione risolte dal notariato .....	<b>245</b>
<b>18.9</b>	Struttura dell'atto di destinazione .....	<b>246</b>
	<b>Formula 01_18_Structura dell'atto di destinazione</b> .....	<b>246</b>
	<b>Bibliografia</b> .....	<b>249</b>