

Prevenire è meglio che pagare...

Aldo Bagassi

Tante le famiglie e gli imprenditori che hanno partecipato al convegno organizzato lo scorso 9 novembre presso l'agriturismo "La Fiorida" da Banca Mediolanum, in collaborazione con l'avvocato delebiese Pamela Acquistapace dello studio Bagassi - Scinetti di Morbegno, sul tema "Successioni, testamento e passaggio generazionale e tutela del patrimonio: gli scenari del cambiamento".

Relatore della serata il dr. Massimo Doria, esperto del settore e presidente di Kleros, società che si occupa di consulenza patrimoniale, con la quale la giovane legale valtellinese ha da poco iniziato a collaborare.

Cerchiamo di capire qualcosa in più su questo tema, di estremo interesse ed attualità, attraverso un'intervista alla vice capo redattrice de "Il Ponte".



Pierluca Bonetti, Pamela Acquistapace e Massimo Doria

Come è nata la tua collaborazione con la società Kleros?

"Quasi per caso. Purtroppo, per lavoro ma non solo, mi imbatto spesso in casi di successioni "mortis causa" non pianificate, fonti di fratture famigliari insanabili e di cause legali costose ed infinte.

Da qui la domanda: ma com'è possibile che alle persone non venga in mente di prevenire tutto questo, pianificando in vita il passaggio del loro patrimonio? Destino ha voluto che la scorsa primavera partecipassi ad un convegno organizzato dal mio ordine professionale, tenuto sempre dal dr. Doria, e lì ho

scoperto l'esistenza di una società milanese - appunto, Kleros - che si occupa di trovare delle soluzioni ad hoc per proteggere, conservare e trasmettere il patrimonio familiare ed aziendale ai propri eredi. Insomma, un servizio a disposizione di famiglie ed imprese, che consente di limitare la fiscalità successoria e di trasmettere integro il patrimonio accumulato nell'arco di una vita.

Mi sono subito informata per capire se vi fosse la possibilità di far arrivare questa preziosa opportunità anche da noi e, in men che non si dica, sono diventata referente di zona della Valtellina".

A ch
servi
"Fon
ha un
re e c
solo
tutti s
fa dis
bene
sareb
si co
Vuoi p
per in
per s
degli
(e, p
di qu
un g
fattor
batte
nostr
gesti
taria
indivi
all'Er
tasse
Tra l'a
lo sco
stata e

C

Sara
pres
letter
ma e
psico
Otto
letter
La re
festa

A chi si rivolge questo servizio?

“Fondamentalmente a chi ha un patrimonio da tutelare e da trasmettere, e non solo ai più anziani. Come tutti sappiamo, la morte non fa distinzioni d'età e, per il bene della propria famiglia, sarebbe opportuno non farsi cogliere impreparati.

Vuoi per scaramanzia, vuoi per inconsapevolezza, vuoi per superficialità, solo l'8% degli italiani fa testamento (e, peraltro, la gran parte di questi finisce per fare un gran casino...!): è un fattore culturale da combattere, per evitare che i nostri cari si trovino a dover gestire una massa ereditaria spesso confusa ed indivisa, nonché a versare all'Erario migliaia di euro in tasse successorie.

Tra l'altro, pochi sanno che lo scorso mese di giugno è stata approvata una norma-

tiva per agevolare le persone con disabilità grave, che dopo la morte dei parenti che li accudiscono si troveranno sole (legge n. 112 del 22/06/2016, cosiddetta 'Dopo di Noi')”.

Quindi, in sostanza, questa società spiega come fare un testamento corretto?

“Anche, ma non solo. Propone diverse soluzioni, a seconda di quelle che sono le esigenze del cliente. Vi sono infatti diversi strumenti per gestire al meglio il patrimonio in vita, come ad esempio le donazioni con riserva di usufrutto, oppure le assicurazioni temporanee caso morte. Kleros, inoltre, ha particolarmente a cuore il passaggio generazionale dell'azienda, che spesso si rivela talmente traumatico da comportare, in breve tempo, il naufragio di ciò che si è costruito con il la-

voro di una vita”.

Poniamo che uno dei nostri lettori sia interessato a questo servizio. Cosa deve fare?

“Semplicemente contattarmi ed illustrarmi la composizione del suo patrimonio e della sua famiglia, nonché quelle che sono le sue esigenze. Questo ci consentirà di elaborare un preventivo gratuito, che metterà in evidenza la sua posizione di rischio e simulerà le imposte che graveranno sulla sua successione, anche in vista di future (e probabili) modifiche legislative. Dopodiché sarà il cliente a decidere se e quando avvalersi del nostro servizio”.

Ringraziamo Pamela e le auguriamo di riuscire a diffondere il più possibile questo utile servizio. ■

Per info: telefonare allo 0342.613124.

Congratulazioni!

Sara Centurini ha conseguito, il 20 dicembre, la laurea triennale in Lettere Moderne presso l'Università degli studi di Milano, discutendo la tesi nell'ambito della critica letteraria dal titolo: "Il ritratto del personaggio sveviano nei racconti elaborati prima e dopo la Coscienza di Zeno". Ha analizzato la costruzione e lo sviluppo della psicologia del personaggio in Italo Svevo nella sua produzione novellistica di fine Ottocento ed inizio Novecento, mediante gli strumenti della critica e della teoria letteraria, ottenendo 110 e lode.

La redazione de Il Ponte, di cui Sara riveste il ruolo di responsabile grafica, manifesta congratulazioni con l'augurio di un lieto avvenire.