
Eredità, testamento e donazioni

di Paolo Tonalini

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 rinunzia 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	169
19.4	L'esenzione dalla dichiarazione di successione	170
19.5	I rapporti con le banche	171
19.6	L'atto notorio per la successione	171
19.7	Le cassette di sicurezza.....	172

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	184
22.5	Le indicazioni del testatore per la divisione.....	184
22.6	L'esecutore testamentario.....	185
22.7	Le imposte sulla divisione.....	185

Parte IV

La donazione, il patto di famiglia, le assicurazioni, il trust

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 di quota di beni ereditati.....	201
23.13	La donazione indiretta.....	202
23.14	I trasferimenti gratuiti di denaro o titoli	205
23.15	Pianificare il passaggio generazionale	206
23.16	Successione o donazione.....	207
23.17	Famiglia e persona	208
23.18	I rapporti di convivenza.....	209
23.19	Le operazioni societarie	209
23.20	La compravendita.....	210
23.21	La remissione del debito	210

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 inalienabilità.....	240
26.3	Estraneità alla successione.....	241
26.4	Le polizze <i>linked</i>	242

Capitolo 27 - Il trust

27.1	Il trust in Italia	245
27.2	La separazione patrimoniale	246
27.3	La legge regolatrice del trust	247
27.4	Le imposte sul trust	249
27.5	L'azione revocatoria e l'esecuzione forzata	249

Parte V

Appendice normativa

Capitolo 28 - Le norme

28.1	Codice Civile	253
28.2	Imposta sulle successioni e donazioni	300
	28.2.1 Decreto legge 3 ottobre 2006, n. 262	300
	28.2.2 Decreto legislativo 31 ottobre 1990, n. 346.....	301
28.3	La legge Cirinnà.....	328