

Rotary

Club Milano San Babila



NOTIZIARIO N° 13

19 NOVEMBRE 2019

DR. LUCA VERCESI

Protezione e trasmissione del patrimonio

Nella sede odierna della conviviale, l'Hotel NH di via Tarchetti, il Presidente esordisce ringraziando gli sponsor del concerto del 15.11, alcuni dei quali sono presenti questa sera: il caloroso grazie a loro è la conferma del successo del concerto.



L'unico rammarico, della serata, nonostante le oltre 200 persone che hanno partecipato tra spettatori e artisti, la presenza di soli 22 su 59 Rotariani del RCSB, che deve indurre ad una riflessione.

Ricky, continua, comunicando alcuni risultati del Consiglio appena terminato: particolarmente importanti sono la candidatura dell'amico Devecchi Bellini alla carica di Presidente del Club 2021-22 e, con l'orgoglio di tutti i San Babilini presenti, la candidatura dell'amico Catarinella alla prestigiosa carica di Governatore 2022-23.

Dopo la cena, il Presidente dà la parola alla dr.ssa Ilaria Fella che, presso Fineco (uno degli sponsor), si occupa del delicato compito che consiste nella gestione dei patrimoni delle famiglie.



È proprio la protezione e la trasmissione del patrimonio è quello di cui ci parlerà questa sera il nostro relatore, il dr. Luca Vercesi.

Il tema è molto importante e di grande interesse per le famiglie. I tempi cambiano con grande rapidità e non possiamo ragionare con le stesse categorie mentali di 5 anni fa.

Il dr. Vercesi osserva che la ricchezza netta delle famiglie italiane è tra le più alte fra quelle dei Paesi OCSE e supera, addirittura, quella della ricca Germania. E il 60% delle ricchezze

delle famiglie è investito in immobili, il cui valore reale, però, per svariate ragioni, solo rispetto a pochi anni fa, con la sola eccezione della città di Milano, è calato.

Un altro aspetto molto importante del tema di questa sera è lo scambio di informazioni fiscali. Fino a ieri, le informazioni venivano fornite solo su richiesta del Paese che richiedeva l'accertamento. Oggi non è più così: lo scambio delle informazioni avviene per via automatica: i dati relativi a tutto ciò che un italiano detiene all'estero vengono trasmessi automaticamente all'Agenzia delle Entrate del nostro Paese.



Questo scambio di informazioni è ormai accettato da un gran numero di Paesi, compresi alcuni "paradisi fiscali": l'anonimato fiscale, quindi, non esiste più. Le conseguenze per il cittadino "distratto" possono essere, a seconda dell'entità del patrimonio, civili o penali.

Un altro aspetto di grande importanza riguarda il passaggio del patrimonio aziendale. Imprenditori che non hanno pianificato per tempo la successione possono portare al decadimento dell'azienda: l'80% delle piccole e medie aziende italiane, infatti, chiude nel giro di 3 generazioni. A questo proposito, è importante il "patto di famiglia": il titolare decide, con un atto stipulato davanti ad un notaio, a chi lasciare il comando dell'azienda.

Un altro aspetto di grande importanza è lo sconvolgimento demografico che colpisce, soprattutto, l'Italia: la natalità in forte ribasso e la forte crescita degli anziani costituiscono una vera e propria "bomba" demografica. La ricchezza media è molto maggiore nelle fasce alte di età. Che fare per proteggere il patrimonio? Occorre domandarsi, per prima cosa quali sono gli obiettivi (chi si vuole tutelare?) e, quindi, con quali strumenti farlo (obiettivo finalizzato). Ciò va fatto, ovviamente, con gli strumenti previsti dalla legge:

- 1) Trust: consiste nel costituire un patrimonio separato da quello del soggetto;
- 2) Impignorabilità delle polizze assicurative;
- 3) Atto di destinazione: consistente nel costituire una "scatola giuridica" dove inserire beni immobili per obiettivi meritevoli di tutela.

Un grande problema potrebbe essere rappresentato dalla volontà di tutelare un figlio disabile senza danneggiare i fratelli, e, con la possibilità di costituire un trust con un unico beneficiario (il soggetto disabile) si risolverebbero le eventuali diatribe economiche che potrebbero nascere nel futuro.

Un esempio significativo, tagliato su una ipotetica famiglia, conclude questa interessante serata, per la quale tutti noi ringraziamo gli organizzatori.

Edoardo Rovida



SAVE THE DATE

Martedì 26 Novembre ore 20:00

NH President - Largo Augusto, 10

Assemblea di Club

- Approvazione Consuntivo 2018-19

- Approvazione candidatura

Governatore del Distretto 2041

del Rotary International per l'anno 2022-2023

Luigi CELLA - Paola PATRONE

Conoscere e farsi conoscere

Laura BRUNETTI - Massimo ZOCHE
Autopresentazione



SOCI PRESENTI: BOLZONI Luca(12+0), BRUSCHI Giuseppe(5+0), CAMERINO Aldo(9+0), CAPONE Antonio(1+0), CATARINELLA Michele(9+0), CELLA Luigi(11+0), COLUCCI Gianni(5+0), COSTA Riccardo(14+0), CUTELLÈ Maria Pia(8+0), DI RENZO VILLATA Gigliola(9+0), GAILLET Anne-Manuelle(6+0), LEONI Ernesto(9+0), LOVISETTI Giovanni(4+0), MAURO Gianfranco(9+0), NESTA Filippo(7+0), OSCULATI Giorgio(11+0), PATRONE Paola(9+0), REGGIORI Alessandro(7+0), RIVA Luigi (4+0), ROGARI Stefano(8+0), ROVIDA Edoardo(10+0), SURANO Maria Rita(11+0), TERRUZZI Giovanni(6+0), TONGNON Massimo(5+0), VANOLI Daniela (11+0), ZANOLETTI Ferdinando(3+0)

PERCENTUALE PRESENZE: 44%

SOCI GIUSTIFICATI: ASCIOTTI Roberto, BAJ Federico, BARTALINI Guido, BULA Ivan Michele, CACOPARDI Corrado, CAMERINO Andrea, CARIBONI Mariella, CHICCOLI Paola, DEVECCHI BELLINI Stefano, FIDANZA Cesare, FIORENTINI Giuseppe, FUNARI Florestano, GALBIATI Alvaro, LOCATELLI Paolo, MAIONE Melania, MARNATI Massimo, MARTEGANI Enrico, ORTOLANI Antonio, PARISET Paolo, PELLEGRINI Daniele, ROVETTA Alberto, RUOSI Wolfango, SANTORO Elena, TRITTO Guido, VENUTI Gianfranco, VILLA Dario, ZANCAN Giorgio Maria

SOCI IN CONGEDO: BARTALINI

OSPITI DEL CLUB: Dr. Luca VERCESI, Dr.ssa Ilaria FELLA

FINECO: Dr. Antonino FLOCCARI, Dr.ssa Simona DE LORENZIS, Paola FORNETTI

OSPITI DEI SOCI: Dr. Marco VOZZI (COLUCCI), Mario (GAILLET), Francesca (REGGIORI), Paola (TERRUZZI)

RAC SAN BABILA: Rhaetia DELL'ADAMI DE TARZAL, Domiziana CORINTO, Lorenzo AVELLO



CALENDARIO PROSSIMI EVENTI

Si ricorda che, se non diversamente specificato, per le conviviali, è **obbligatorio** comunicare la propria assenza, la presenza di consorti e di eventuali ospiti LA COMUNICAZIONE, PER MOTIVI ORGANIZZATIVI **DEVE AVVENIRE**, PREFERIBILMENTE VIA E-MAIL, **ENTRO LE 15:00 DEL GIOVEDÌ PRECEDENTE**

CLUB

SE NON DIVERSAMENTE SPECIFICATO, È SEMPRE GRADITA LA PRESENZA DI CONSORTI E OSPITI

MARTEDÌ 26 NOVEMBRE ORE 20:00

NH President - Largo Augusto, 10

Assemblea di Club

- Approvazione Consuntivo 2018-19
- Approvazione candidatura Governatore del Distretto 2041 del Rotary International per l'anno 2022-2023

Luigi CELLA - Paola PATRONE

Conoscere e farsi conoscere

Laura BRUNETTI - Massimo ZOCHE

Autopresentazione



MARTEDÌ 3 DICEMBRE ORE 20:00

NH Touring - Via Turchetti, 2

Elezioni Consiglio Direttivo A.R. 2020-21 e Presidente A.R. 2021-22

Marcello PERSICO

La storia ed il futuro dell'America's Cup



MARTEDÌ 10 DICEMBRE ORE 20:00

Circolo Filogico Milanese - Via Clerici, 10

Festa Prenatalexia



MARTEDÌ 17 DICEMBRE ORE 20:00

NH President - Largo Augusto, 10

Fabio LISSI

Forme eterne di un prezioso messaggio

ROTARACT SAN BABILA

Per informazioni:

Domiziana Corinto

segreteria@rotaractmilanosanbabila.it

LUNEDÌ 25 NOVEMBRE ORE 20:00

Pandenud - Piazza Gae Aulenti

Progetto Mentorship Vol. 2



MERCOLEDÌ 27 NOVEMBRE ORE 20:00

Circolo Volta - Via Giusti, 16

Dr. Sergio BORRA

CEO Fondazione Carnegie

Diventare Leader del futuro

Evento di raccolta fondi per ShelterBox



web site



facebook



pinterest



youtube



Rotary Club Milano San Babila

c/o Studio Terruzzi - Via della Moscova 10, 20121 Milano

Cell. 334.93.78.992 - info@rotarymilanosanbabila.it - www.rotarymilanosanbabila.it

ORARIO SEGRETERIA: dal Lunedì al Giovedì 09:30 - 12:30

RIUNIONI CONVIVALI: Tutti i Martedì ore 20:00 c/o NH President - Largo Augusto, 10

