

Uno strumento per la famiglia: *il Trust per il «Dopo di Noi»*

Siena, Palazzo Pubblico
21.04.2017

danielapappada@gmail.com

Trust vuol dire fiducia

- * Il trust nasce nell'Inghilterra medievale, al tempo delle Crociate.
- * Gli uomini che partivano affidavano i beni ad un amico del quale si fidavano affinché gestisse i beni sino al suo ritorno o, in caso di non ritorno, affinché li gestisse e li trasferisse ai figli una volta divenuti adulti.

Signora e fratello disabile

- * Signora con fratello disabile ha acquistato un immobile dal padre, il quale le aveva «raccomandato» di:
 - occuparsi del fratello disabile,
 - assicurare che quest'ultimo potesse abitare nell'immobile,
 - evitare che venisse trasferito in istituti di cura o assistenza.

Preoccupazioni della signora anziana

- * Non può lasciare in via testamentaria il bene al fratello per la sua incapacità a gestirlo e, in ogni caso, chi avrebbe pensato ad assistere il fratello?
- * Intende lasciare, dopo la morte del fratello, il bene al marito: ma non può dare l'usufrutto al fratello per la medesima incapacità di gestire l'immobile
- * Quale garanzia avrebbe nel lasciare, invece, il bene in piena proprietà al marito con l'onere di occuparsi del fratello?

La soluzione: il trust

- * La signora è il primo trustee, successore il marito
- * Il trustee assume l'obbligazione di assistere il soggetto debole consentendogli, non solo di abitare nella sua attuale residenza per tutta la sua vita, ma anche garantendo il mantenimento della qualità della vita e l'assistenza materiale e personale di cui ha bisogno. Con l'istituzione del trust la signora ha trasformato la sua obbligazione morale in obbligazione giuridica

La soluzione: il trust

- * Durata del trust: la vita del soggetto da assistere
- * Al termine del trust: il coniuge della signora sarà il beneficiario del residuo
- * Il marito della signora potrà così anche egli avere l'uso dell'immobile, ma con il vincolo di destinazione su di esso impresso dall'atto di trust.

Tribunale di Pisa, 22/12/2001

- * «L'atto in esame delinea un trust volontario con gli elementi della Convenzione, non si identificano motivi di invalidità dell'atto costitutivo e non risulta confliggente con i principi di ordine pubblico.
- * Dunque, questo specifico trust deve considerarsi riconosciuto in Italia e l'atto istitutivo (avente ad oggetto un bene immobile) deve essere trascritto»

Trust per Sofia

- * Luca e Carla sono sposati ormai da 15 anni ed hanno una meravigliosa famiglia, composta da Alessio (13 anni) e Sofia (8 anni).
- * Sofia è una «stella» che, a causa di un parto traumatico, ha subito un danno cerebrale che ha compromesso le sue funzioni motorie, linguistiche e sensoriali; è totalmente non autosufficiente. Non è e forse non sarà mai, nemmeno in grado di esprimersi a parole.

Trust per Sofia

*«Oggi è una bambina molto serena e socievole, circondata dall'amore e dall'affetto di tutti, ma che ne sarà di lei senza di noi?»»

«Ho uno strumento per poter scrivere il domani di Sofia?»

- * La risposta è Sì: puoi usare il TRUST («fiducia»).
- * Devi raccontarmi i tuoi desideri, descrivermi la vita attuale di Sofia, le spese che affronti e individuare una somma di danaro o un bene che frutti reddito (es. titoli, immobili affittati a terzi o quant'altro sia in grado di garantire un flusso reddituale stabile) da poter destinare a Sofia affinché continui ad avere, per tutta la durata della sua vita, la serenità e l'affetto che ha oggi.

«Quali sono gli elementi necessari?»»

- * a) progetto di vita/lista di desideri
- * b) risorse (somme, immobili, beni etc)
- * c) trustee ossia colui che vi sostituirà (è il soggetto che gestisce per raggiungere lo scopo desiderato).

Se vorrete potrete anche individuare:

- * d) guardiano ossia un soggetto che controlla il trustee e, quindi, vigila sul corretto svolgimento e raggiungimento dello scopo

«Cosa dobbiamo fare?»

- * 1) continuare a prendervi cura di Sofia e individuare una persona (o un'associazione o una società) che **gestisca** questi beni e «esegua» tutto ciò (progetto) che voi richiederete per Sofia, in vostra mancanza
- * 2) scrivere una o più «lettere di desideri» che potrà essere aggiornata nel tempo con ulteriori versioni, approfondimenti o modifiche.
- * 3) individuare (se volete) un'altra persona che controlli che quello che voi avete chiesto sia posto in atto
- * 4) andare da un notaio per stipulare l'atto di trust

«Cosa accade davanti al Notaio?»

- * Si stipula un atto in cui:
- * **1) si descrive la situazione:**
 - «premessò che dal matrimonio tra Luca e Carla sono nati due figli: Alessio e Sofia (soggetto da assistere);
 - considerato che il soggetto da assistere è particolarmente bisognoso di protezione, Luca e Carla, in accordo con Alessio, intendono per mezzo del trust, provvedere al mantenimento dell'attuale tenore di vita, alla cura, all'assistenza personale oltre che medica di Sofia per la durata della sua vita;»

«Cosa accade davanti al Notaio?»

2) si vincolano i beni:

- Luca e Carla **vincolano** in trust la somma di denaro al fine di costituire un patrimonio destinato a garantire il mantenimento del soggetto da assistere, del quale il disponente non potrà più disporre se non in conformità alle disposizioni di questo strumento;
- tale patrimonio **sarà trasferito** ad Alessio, in mancanza di Luca e Carla, perché continui a garantire a Sofia l'attuale tenore di vita, la cura e l'assistenza personale, sociale e medica, per la durata della sua vita»;

Cosa è accaduto

- * Luca e Carla diventano trustees = continuano a gestire e prendersi cura di Sofia, mettendo in piedi passo dopo passo il percorso/progetto di vita desiderato per Sofia
- * In caso di incapacità o di morte, Sergio diventerà trustee e si «sostituirà» ai genitori nella cura della sorella.

La residenza di Sofia

- * *Sofia dovrà continuare a vivere nella sua attuale residenza, o comunque nella residenza della famiglia e con la necessaria assistenza per compiere gli atti della sua vita quotidiana e per poter essere assistito, come lo è attualmente, in un ambiente sereno e ricco d'amore*
- * *In nessuno caso Sofia potrà soggiornare in istituti di assistenza, comunque denominati, a meno che le cure e l'assistenza di cui ha bisogno, per il tempo strettamente necessario, non possono più essere prestate nella sua residenza*
- * *Questa impossibilità dovrà essere attestata con una perizia sottoscritta da 3 medici*

«Fin quando dura il vincolo?»

- * Dura quanto la vita di Sofia.
- * E dopo?:
 - * a) i beni tornano a Luca e Carla, viventi al termine della durata del trust
 - * b) i beni sono trasferiti ad Alessio o, in mancanza, ai suoi discendenti nati entro il termine finale della durata del trust
 - * c) in mancanza, i beni sono trasferiti alle persone, enti o associazioni scelte dal trustee tra quelle che si saranno particolarmente distinte nella cura ed assistenza di Sofia

Un'altra situazione = un'altra soluzione trust per Andrea

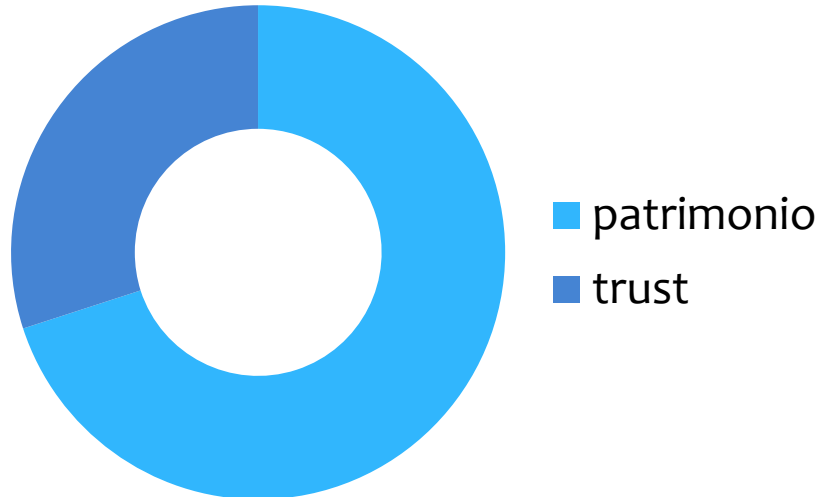
- * Alberto, vedovo con due figli: Anna di 13 anni e Andrea di 7 anni, cieco dalla nascita.
- * *«il mio primo pensiero ogni mattina è quello di sistemare le pantofoline di Andrea in un certo modo in modo che lui le indossi da solo con facilità»*
- * Alberto sceglie come trustee una società perché non vuole gravare Anna di un onere così grande;
- * Alberto nomina se stesso (e in sua mancanza Anna) come **guardiano** dell'operato del trustee

Cosa mi offre il trust?

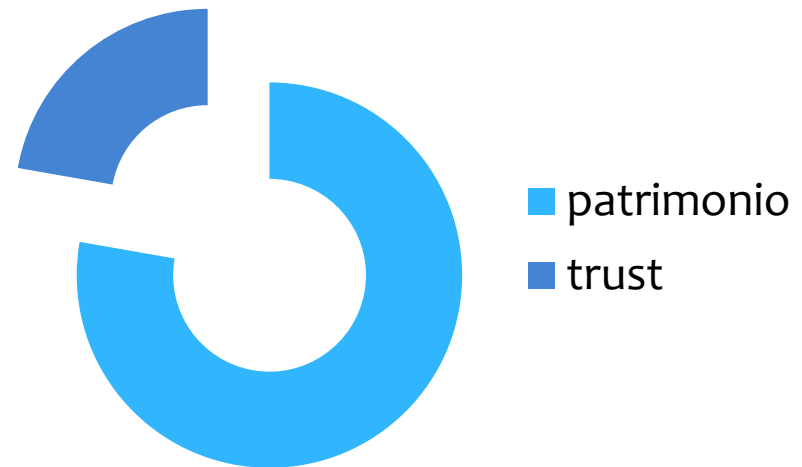
- * Mi offre TUTELA:
 - 1) del patrimonio
 - 2) della persona
- * È un «*testamento evoluto in favore del figlio più debole*»

Patrimonio vincolato e separato

patrimonio



patrimonio



I soggetti

DISPONENTE
genitore/i

GUARDIANO/I
Organo unico o collegiale

TRUSTEE
persona che acquista la
proprietà (fiduciaria) del patrimonio
e assume
obbligazioni giuridiche fiduciarie

**PATRIMONIO
SEPARATO**

**BENEFICIARIO
ECONOMICO**
figlio disabile

**BENEFICIARIO/I
DEL RESIDUO**

Cosa fa il trustee?

- * Deve diligentemente eseguire il compito che gli è stato affidato
- * È personalmente responsabile in caso di violazione dei suoi obblighi
- * Si può prevedere che non possa, senza il consenso del guardiano, compiere determinati atti

Come posso «fermare» il trustee?

- * Alberto, o in sua mancanza, il guardiano (Anna) può **revocare** il trustee.
- * Anna può rivolgersi alla magistratura per ottenere ristoro del cattivo operato del trustee o annullamento di atti posti in essere in conflitto di interessi.

Estratto da una lettera di desideri

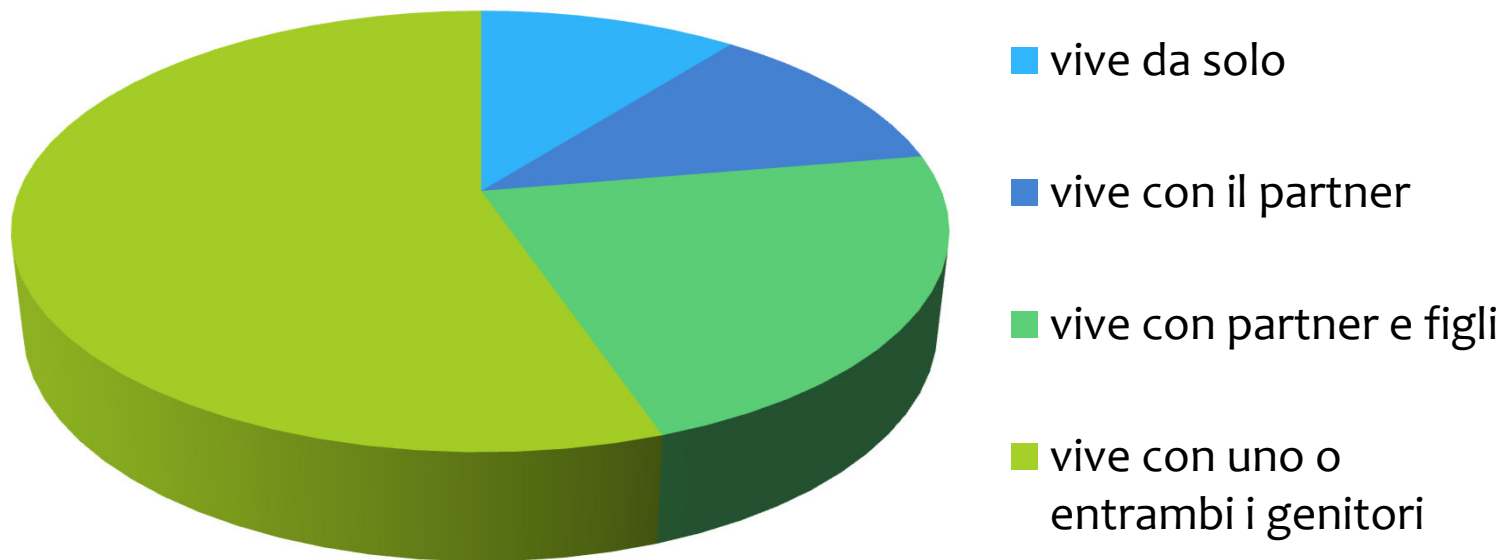
- * *«Ogni pomeriggio, prima del rientro di Luigi dal centro, va verificato ed assicurato che la sua stanza sia conforme all'ordine di Luigi. In particolare i libri devono essere riposti secondo uno schema decrescente (dal più grande al più piccolo) sullo scaffale posto sotto la finestra; i modellini di locomotive di treni collezionati da Luigi allineati per colore e riposti nella vetrina bianca, sul piano della scrivania non deve mancare la sua agenda (quella blu con la scritta in copertina Luigi).*

Estratto da una lettera di desideri

- * *Ogni lunedì pomeriggio Luigi è abituato ad essere accompagnato a casa dall'operatore Giorgio. Giorgio è una figura di riferimento molto importante per Luigi con il quale riesce ad instaurare un buon rapporto*
- * *Il mercoledì Luigi trascorre il pomeriggio a casa dedicandosi alla pittura. Colori, pennelli, tavolozza e fogli devono essere riposti nel 2° cassetto della scrivania in camera di Luigi...»*

Dati Istat

Persone con disabilità grave tra i 18 e i 64 anni



De-istituzionalizzazione

- * L'80% dei disabili adulti vive in istituti
- * La legge sul *Dopo di noi* vuole limitare la istituzionalizzazione dei disabili gravi attraverso due binari:
 - * a) pubblico
 - * b) privato

Pubblico

- * La legge disciplina **misure di assistenza, cura e protezione** ed istituisce un **fondo** destinato a:
 - attivare e potenziare percorsi di deistituzionalizzazione e supporto alla domiciliarità in abitazioni o gruppi-appartamento
 - realizzare permanenze temporanee in soluzioni abitative extra-familiari
 - realizzare interventi innovativi di residenzialità (co-housing)
- * Alla Toscana sono stati assegnati oltre 5 mln di euro.

Privato

- * La legge è volta ad agevolare:
 - la costituzione di trust;
 - la stipula di polizze assicurative;
 - le erogazioni da parte di soggetti privati

- * Le esenzioni e le agevolazioni sono ammesse a condizione che sussistano alcuni requisiti:
 - a) finalità esclusiva (inclusione, cura, assistenza)
 - b) beneficiari esclusivi



... e una donna che aveva al seno un bambino disse: parlati dei figli.

Ed egli rispose:

I vostri figli non sono figli vostri...

sono i figli e le figlie della forza stessa della Vita.

Nascono per mezzo di voi, ma non da voi.

Dimorano con voi, tuttavia non vi appartengono.

Potete dar loro il vostro amore, ma non le vostre idee.

Potete dare una casa al loro corpo, ma non alla loro anima, perché la loro anima abita la casa dell'avvenire che voi non potete visitare nemmeno nei vostri sogni.

Potete sforzarvi di tenere il loro passo, ma non pretendere di renderli simili a voi, perché la vita non torna indietro, né può fermarsi a ieri.

Voi siete l'arco dal quale, come frecce vive, i vostri figli sono lanciati in avanti.

L'Arciere mira al bersaglio sul sentiero dell'infinito e vi tiene tesi con tutto il suo vigore affinché le sue frecce possano andare veloci e lontane.

Lasciatevi tendere con gioia nelle mani dell'Arciere, poiché egli ama in egual misura e le frecce che volano e l'arco che rimane saldo.

(Kahlil Gibran)