DUAL *Donation no problem*

Quote Societarie

Prima della sottoscrizione, leggere attentamente il set informativo disponibile presso la sede di DUAL Italia

making relationships count

L’istituto della donazione

- La donazione è un contratto consensuale tra due parti a carattere gratuito attraverso il quale un soggetto (**il donante**) trasferisce la proprietà di un bene ad un altro (**il donatario**)

- Oggetto della donazione possono essere tutti i beni presenti nel patrimonio del donante

- Anche le **quote/azioni di Società** possono essere oggetto di donazione, anzi costituiscono una delle modalità più frequenti attraverso cui gli imprenditori realizzano il **passaggio generazionale** delle imprese a favore dei famigliari

La disciplina delle donazioni nella legislazione italiana: i legittimari

Il nostro ordinamento consente alle persone di disporre liberamente dei propri beni sia in vita, anche per donazione, che per il periodo successivo alla morte, con il testamento, prevedendo tuttavia degli istituti e dei limiti volti ad evitare la possibilità che, con dette disposizioni, siamo lesi i diritti ereditari dei congiunti più stretti tassativamente indicati dalla legge, ovvero i…

Legittimari

- coniuge
- figli legittimi
- figli legittimati
- figli adottivi
- figli naturali
- e, in mancanza di figli, gli ascendenti

La disciplina delle donazioni nella legislazione italiana: la riunione fittizia

Per poter stabilire se il donante ha leso i diritti spettanti a qualcuno dei legittimari occorre calcolare l'entità del suo patrimonio all'epoca **dell'apertura della successione**

tutti i beni che appartenevano al defunto al tempo dell'apertura della successione

+

i beni donati

=

riunione fittizia

La disciplina delle donazioni nella legislazione italiana: l'azione di riduzione e restituzione

- Se dalla riunione fittizia risulta che le donazioni eccedono la quota di cui il soggetto poteva disporre, ciascun legittimario può agire per ottenere l'intera quota a questi spettante proponendo:

l'azione di riduzione

- Se l'azione di riduzione viene accolta, il donatario deve restituire in tutto o in parte il bene ricevuto in donazione e, se non adempie spontaneamente, è esperibile nei suoi confronti:

l'azione di restituzione

DUAL *Donation no problem* Quote Societarie

COSA OFFRE LA POLIZZA

- il **pagamento di un indennizzo** al beneficiario della polizza, pari al valore delle quote/azioni alla data del *closing*, se ai sensi dell'articolo 563 del Codice Civile è tenuto alla restituzione delle quote

Oppure

- il **pagamento di una somma di denaro** al legittimario leso, non superiore al valore delle quote/azioni alla data del *closing*, in alternativa alla restituzione

DUAL *Donation no problem* Quote Societarie

IL CONTRAENTE

- La persona fisica o giuridica che sottoscrive la polizza pagando il premio al fine di tutelare il beneficiario dall'eventuale azione di restituzione delle quote/azioni di provenienza donativa

- Può essere contraente il donante, il donatario, il terzo acquirente, l'istituto di credito erogante il finanziamento per l'acquisto delle quote/azioni societarie oggetto di donazione

DUAL *Donation no problem* Quote Societarie

IL BENEFICIARIO

- Il terzo (persona fisica o giuridica) che acquisisce a titolo oneroso la proprietà del bene donato, ovvero che vanti su detto bene diritti reali di garanzia volontaria, ivi compresi i soggetti ai quali sia stata successivamente trasferita la proprietà

- Il beneficiario diretto della presente polizza non potrà mai essere il donatario né il donante. La polizza non tutela l'azione di riduzione che deve precedere l'azione di restituzione, né tutela il donatario delle conseguenze dell'escussione preventiva del patrimonio del medesimo a seguito dell'azione di riduzione

DUAL *Donation no problem* Quote Societarie

Caratteristiche	Prestazioni
OGGETTO DELL'ASSICURAZIONE	Tutela del terzo acquirente o istituto di credito contro il pregiudizio patito a seguito dell'azione di restituzione da parte di un legittimario leso dall'atto di donazione
CONTRAENTE	Donante, donatario, terzo acquirente, istituto di credito
BENEFICIARIO	Terzo acquirente o istituto di credito
PERIODO DI COPERTURA	Dalle ore 24,00 della data di pagamento del premio e fino: ● al momento in cui sia esperibile l'azione di restituzione nei confronti della proprietà ● al momento dell'estinzione del finanziamento nel caso in cui il beneficiario sia il soggetto mutuante
PREMIO	Premio unico anticipato
MASSIMALE	Indicato nel Certificato di Assicurazione
AMBITO TERRITORIALE	Proprietà con sede legale nel territorio della Repubblica Italiana

DUAL *Donation no problem* Quote Societarie

LE ESCLUSIONI

- Fatti dolosi e fraudolenti
- Circostanze e/o richieste di Indennizzo note
- Perdite o danni derivanti dall'impossibilità di vendere la proprietà
- Richieste di indennizzo diverse da perdite o danni
- Perdite o danni subiti da Enti Pubblici
- Spese e oneri non autorizzati

DUAL *Donation no problem* Quote Societarie

LA CAPACITÀ ASSICURATIVA

- DUAL *Donation no problem* Quote Societarie è un prodotto realizzato da **DUAL Italia**
- Le garanzie assicurative sono di **Liberty Mutual Insurance Europe SE**, compagnia di assicurazioni con sede a Londra, operativa in Italia in regime di stabilimento
- Il rating di Liberty Mutual Insurance Europe Limited è **"A+" (Strong) di Standard & Poors**

La presente documentazione è di proprietà di DUAL Italia S.p.A. e non dovrà essere utilizzata, riprodotta, citata, in tutto o in parte, né presa a riferimento salvo espressa autorizzazione scritta di DUAL Italia S.p.A.

DUAL Italia S.p.A., società parte di Hyperion Insurance Group e soggetta a direzione e coordinamento ex art. 2497 c.c. di DUAL International Ltd.,
è una società mandataria per la sottoscrizione di rischi assicurativi, nonché agente iscritto nel Registro Unico Intermediari - Sezione A n. A000167405 - in forza dei mandati / Binding Authority ricevuti dai seguenti assicuratori:

- **Arch Insurance Company (Europe) Ltd**
- **Great Lakes Insurance SE**
- **Liberty Mutual Insurance Europe SE**
- **Lloyd's Insurance Company S.A.**
- **ITALIANA ASSICURAZIONI S.P.A. - Compagnia Italiana di Previdenza, Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A.**

In forza del predetti contratti a DUAL Italia S.p.A. sono stati conferiti (tra gli altri) i poteri di sottoscrivere e gestire le polizze di assicurazione, di gestire le eventuali richieste di risarcimento degli assicurati nonché, più in generale, i rapporti con gli assicurati e gli altri intermediari coinvolti nella stipulazione del contratto.
Per maggiori informazioni inerenti le compagnie di cui sopra si rimanda al sito dell'IVASS https://www.ivass.it/.

Prima della sottoscrizione, leggere attentamente il set informativo disponibile presso la sede di DUAL Italia

DUAL ITALIA S.p.A.
Via E. De Amicis, 51 - 20123 Milano
Tel. +39 02 72080597 - Fax. +39 0272080592
reception@dualitalia.com - www.dualitalia.com
dualitalia@legalmail.it
Cap. Soc. € 120.000 i. v. Reg. Imp. Milano R.E.A. 1628986 RUI
A000167405 | C. F. e P. IVA 13199520159

making relationships count