



Progetto finanziato  
nel quadro del  
Programma Giustizia  
dell'Unione Europea  
(2014-2020)



# WORKSHOP FRANCO-ITALIANO - 22 NOVEMBRE 2019

## Focus sul diritto dei regimi patrimoniali matrimoniali in Francia (particolarità di alcuni regimi o clausole)

Dottor Frédéric VARIN,  
notaio in DISTRE

Partners



Associate  
partners



CONSEJO GENERAL  
DEL NOTARIADO



CONSIGLIO NOTARILE DI MILANO



# Sommario

## I – Presentazione schematica dei tre regimi patrimoniali matrimoniali previsti dal Codice Civile

- A) Regime di comunione legale dei beni
- B) Regime della separazione dei beni
- C) Regime della partecipazione agli acquisti

## II – Particolarità del regime di comunione legale dei beni limitata agli acquisti

- A) Acquisto/Reinvestimento
- B) Compensazioni

## III – Particolarità di alcuni regimi convenzionali

- A) Beni che ricadono nei beni comuni
- B) Attribuzione di alcuni beni comuni al coniuge superstite al decesso dell'altro
- C) Nozione di “vantaggio matrimoniale”

# I - Presentazione schematica dei tre regimi patrimoniali matrimoniali previsti dal Codice Civile

- A) Regime di comunione legale dei beni
- B) Separazione dei beni
- C) Partecipazione agli acquisti



# A) Regime di comunione legale dei beni

- ▶ Dal 1 febbraio 1966 il regime si applica a tutti i coniugi che non abbiano stipulato una convenzione matrimoniale

# 1°) Composizione dei patrimoni

Esistono due masse di beni:

1 - Beni propri di ciascun coniuge	2 - Beni comuni
<p>Si tratta di:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• beni acquisiti prima del matrimonio</li><li>• beni acquisiti in costanza di matrimonio per successione o donazione</li><li>• beni propri per natura: abbigliamento ad uso personale, risarcimenti danni e simili</li><li>• beni propri per surroga (oggetto di trattazione nella seconda parte)</li></ul>	<p>Si tratta di:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• tutti i beni acquisiti a titolo oneroso o creati in costanza di matrimonio</li><li>• proventi e stipendi dei coniugi</li><li>• profitti e redditi da beni propri</li></ul>

## 2°) Vantaggi / Svantaggi

VANTAGGI	SVANTAGGI
<p>Il vantaggio principale di questo regime consiste nel fatto che l'incremento di ricchezza di un coniuge va a vantaggio dell'altro</p> <p>Al momento dello scioglimento del regime gli acquisti vengono divisi a metà</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• I rischi finanziari corsi da uno dei coniugi sono sostenuti dalla comunione</li><li>• In caso di nuovo matrimonio e a seguito di decesso la divisione dei beni in comunione potrebbe essere fonte di controversia</li></ul>

# B) Regime della separazione dei beni

- ▶ Si tratta del regime maggiormente adottato mediante convenzione matrimoniale

# 1°) Applicazione

1 - Beni personali	2 - Beni in comproprietà
<p>Ciascun coniuge è proprietario dei propri beni indipendentemente da data, modalità di acquisizione (a titolo oneroso o gratuito) e origine dei fondi.</p> <p>L'unica difficoltà consiste nella prova della proprietà.</p>	<p>Spesso i coniugi acquistano un bene in comproprietà tra loro.</p> <p>La rispettiva quota di acquisizione dipende di norma dal grado di partecipazione di ciascuno all'acquisizione.</p>

## 2°) Vantaggi / Svantaggi

VANTAGGI	SVANTAGGI
<p>La separazione dei beni è consigliata:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Alle coppie in cui uno dei due coniugi eserciti un'attività professionale autonoma (libero professionista, commerciante)</li><li>• A coloro che abbiano figli da un precedente matrimonio</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• L'incremento di ricchezza di un coniuge non va a vantaggio dell'altro</li><li>• I coniugi non possono sottoscrivere vantaggi matrimoniali che proteggano il coniuge</li></ul>

# C) Regime di partecipazione agli acquisti

Si tratta di un regime ibrido:

- ▶ In costanza di matrimonio si applica come se i coniugi fossero sposati in regime di separazione dei beni
- ▶ Al momento dello scioglimento ciascuno dei coniugi ha diritto di partecipare alla metà degli acquisti dell'altro

# 1°) Applicazione

## ► Calcolo degli acquisti di ciascun coniuge

Per ciascun coniuge viene determinato:

- **Patrimonio iniziale:** composto da tutti i beni che sarebbero stati propri in regime di comunione
- **Patrimonio finale:** composto da tutti i beni che appartengono ad uno dei coniugi al momento dello scioglimento del regime
- **Beni acquisiti:** la differenza tra il patrimonio finale e il patrimonio iniziale di ciascun coniuge.

Nel caso in cui il risultato di tale operazione sia negativo per uno dei coniugi, gli acquisti saranno considerati pari a zero e il deficit ricade esclusivamente su tale coniuge.

# 1°) Applicazione (continuazione)

## ► **Credito di partecipazione**

Dopo aver calcolato gli acquisti occorre innanzitutto compensarli fino al valore del minore dei due importi

L'eccedenza si divide:

Il coniuge dei due che ha incrementato maggiormente la sua ricchezza deve all'altro la metà di tale eccedenza.

*vedi schema*

*Esempio:*

Marito		Moglie	
Patrimonio finale	3.000 €	Patrimonio finale	2.000 €
Patrimonio iniziale	400 €	Patrimonio iniziale	200 €
<b>Acquisti</b>	<b>2.600 €</b>	<b>Acquisti</b>	<b>1.800 €</b>

Calcolo del credito di partecipazione:  $2.600 - 1.800 / 2 = 800 / 2 = 400$

**Conclusione: il marito deve alla moglie 400 €**

# 1°) Applicazione (continuazione)

- ▶ Esiste un regime opzionale franco-tedesco entrato in vigore l'1 maggio 2013 aperto principalmente alle coppie franco-tedesche

Le regole adottate si ispirano alla partecipazione agli acquisti esistente nei due paesi e in alcuni punti stabiliscono un compromesso tra i due sistemi.



## 2°) Vantaggi / Svantaggi

VANTAGGI	SVANTAGGI
<p>Consigliato per le coppie in cui uno dei due coniugi svolga un'attività professionale autonoma.</p>	<p>In caso di divorzio il coniuge che eserciti un'attività professionale potrebbe risultare debitore di un credito che potrebbe indurlo alla cessione del suo utile professionale.</p>

## II - Particolarità del regime legale di comunione dei beni limitata agli acquisti

A) Investimento/Reinvestimento

B) Compensazioni



## A) Investimento/Reinvestimento

- ▶ Un bene acquisito a titolo oneroso durante il matrimonio può risultare proprietà di uno dei coniugi
- ▶ Tale bene diviene proprietà del coniuge acquirente se sono soddisfatte due condizioni:
  - Il coniuge lo finanzia per oltre la metà con fondi propri;
  - Nell'atto di acquisto il coniuge manifesta la sua volontà di fare del bene acquisito un bene proprio.

## B) Compensazioni

### ► Fatto generatore

*Flusso di cassa tra un patrimonio proprio e il patrimonio comune.*

Esempio: uno dei coniugi vende un bene immobile che ha ricevuto per successione senza utilizzare i fondi.

Al momento dello scioglimento del matrimonio la comunione dovrà indennizzare il patrimonio proprio del coniuge.

## B) Compensazioni (continuazione)

### ► Importo

- **Regola generale**: la compensazione di norma è uguale alla minore delle due somme che rappresentano la spesa sostenuta e l'utile residuo.
- \* ***Spesa sostenuta***: somma di denaro di cui si è ridotto uno dei patrimoni
- \* ***Utile residuo***: l'incremento del patrimonio che ha beneficiato del trasferimento dei fondi
- **2 eccezioni**:
  - Se la spesa era **necessaria** la compensazione non può essere inferiore alla spesa sostenuta;
  - Se il trasferimento dei fondi è servito ad **acquisire, conservare o migliorare** un bene la compensazione non può essere inferiore all'utile residuo.

*Esempio:*

▶ Acquisione dalla comunione nel 2005: 100.000 €

▶ Valore del bene nel 2019: 200.000 €

➤ Se l'acquisto è stato fatto con 20.000 € di fondi propri

➤ La comunione deve rimborsare il patrimonio proprio per una somma di:  $20.000 \text{ €} \times 200.000 \text{ €} / 100.000 \text{ €} = 40.000 \text{ €}$

## III - Particolarità di alcuni regimi convenzionali

- A) Beni che ricadono nei beni comuni
- B) Attribuzione di alcuni beni comuni al coniuge superstite alla morte dell'altro
- C) Nozione di “vantaggio matrimoniale”

# A) Beni che ricadono nei beni comuni

## ► **Comunione universale**

Tale regime consiste nel far confluire in una massa di beni comuni tutti i beni dei coniugi.

Di conseguenza i beni di un coniuge acquisiti prima del matrimonio o ricevuti per successione o per donazione diventano comuni.

D'altra parte la comunione universale fa fronte a tutti i debiti dei coniugi.

Vantaggio: la comunione universale permette di ripartire le ricchezze dei coniugi; il patrimonio proprio o personale più cospicuo viene trasferito per metà al coniuge.

# A) Beni che ricadono nei beni comuni (continuazione)

## ► Separazione dei beni con società d'acquisti

Si tratta di un regime ibrido: accanto ai patrimoni personali dei coniugi viene creato un patrimonio acquisti (detto “società d'acquisti”) che appartiene a entrambi e che funziona come una comunione.

La società d'acquisti può essere:

- Con campo di applicazione ampio: comprende tutta una categoria di beni
- Con campo di applicazione limitato: comprende soltanto alcuni beni

Questo regime si adotta più di frequente per modifica di regime patrimoniale matrimoniale.

Con questo tipo di regime i coniugi:

→ Cercano di attenuare il rigore della separazione dei beni



## B) Attribuzione di alcuni beni comuni al coniuge superstite alla morte dell'altro

*Per esempio:*

### ▶ **Antiparte, clausola di prelevamento anticipato (= prelievo)**

Questa clausola permette al coniuge superstite di diventare unico proprietario di un bene comune alla morte dell'altro.

### ▶ **Clausola di attribuzione integrale di comunione**

Il coniuge superstite è l'unico proprietario della totalità dei beni in comunione.

## C) Nozione di “vantaggio matrimoniale”

Tali vantaggi procurati al coniuge sono definiti “vantaggi matrimoniali”, cioè **vantaggi che uno dei due coniugi trae da una convenzione matrimoniale.**

- ▶ Si tratta di un mezzo efficace per assicurare la protezione finanziaria del coniuge superstite.

Di norma: non sono considerati come donazioni e non vengono considerati nel calcolo della riserva dei figli.

## C) Nozione di “vantaggio matrimoniale” (continuazione)

- ▶ In caso di comunione universale con attribuzione integrale dei beni in comunione non si apre nessuna successione e la totalità dei beni della coppia viene attribuita al coniuge superstite.

Tuttavia esiste un limite: l'azione di riduzione dei benefici matrimoniali

- ▶ In presenza di figli nati da un precedente matrimonio **il vantaggio procurato al coniuge viene limitato alla quota disponibile tra coniugi**