



Fondazione
svizzera per
paraplegici

REGOLAMENTAZIONE DELLA
SUCCESSIONE

Creare chiarezza per tempo

Volete decidere voi stessi a beneficio di chi debba andare il vostro patrimonio? Perché non consultate l'apposita Guida al testamento pubblicata dalla Fondazione svizzera per paraplegici?

«Con il mio testamento ho già sistemato tutto in modo accurato», racconta soddisfatto Alfred Trümpler nella Guida al testamento della Fondazione svizzera per paraplegici (FSP). L'imprenditore 72enne ha pianificato per tempo la propria successione, in modo da poter concentrare le proprie forze sulle cose che nella vita valgono davvero, sopra ogni cosa la famiglia. «Sono soddisfatto di aver sistemato questa importante questione in tempo», spiega nell'intervista. «Ora non ci devo più pensare e posso dedicarmi ad altro.»

Solo all'incirca un quarto della popolazione svizzera lascia una disposizione testamentaria; eppure la maggior parte delle persone desidera destinare ai propri cari il proprio patrimonio. Affinché ciò accada, è decisivo pianificare attentamente la questione, poiché una buona pianificazione non solo garantisce che la propria volontà venga rispettata, bensì anche che il proprio partner venga tutelato e che non nascano discordie tra gli eredi. Infatti, solo un testamento dà la certezza che le persone e le organizzazioni che si stimano vengano effettivamente considerate.

Sostegno a destinazione vincolata

Fabienne Schmidlin Muff e David Muff sono una coppia appassionata di sport. Nel loro contratto successorio i coniugi hanno nominato la Fondazione svizzera per paraplegici unico erede. «Siamo membri da tanti anni»,

afferma Fabienne Schmidlin Muff, «quindi la decisione di lasciare il nostro patrimonio in eredità alla FSP è stata una decisione quasi scontata; più difficile è stato decidere quali delle tante prestazioni volevamo sostenere.» I due hanno optato per un fondo a destinazione vincolata: il settanta per cento del loro patrimonio ereditario dovrà essere utilizzato per la promozione dello sport delle persone con lesione midollare, mentre il trenta per cento per progetti di ricerca. Proprio come

«Il nostro denaro deve permettere ad altre persone di accedere a ciò che per noi è di fondamentale importanza: lo sport.»

Fabienne Schmidlin Muff e David Muff

Alfred Trümpler, nella Guida al testamento anche Fabienne Schmidlin Muff e David Muff espongono quali motivi li hanno spinti a prendere questa decisione.

Donazioni, eredità e lasciti contribuiscono in larga misura al mantenimento delle prestazioni della Fondazione svizzera per paraplegici. Essendo un'organizzazione privata di pubblica utilità, essa infatti non percepisce alcun finanziamento statale e dipende completamente da donazioni private.



«Voglio evitare che si creino dei dissapori tra le mie figlie.»

Alfred Trümpler

Come scrivo un testamento valido ai fini legali?

Un testamento deve soddisfare tutte le disposizioni formali previste dalla legge, altrimenti potrebbe risultare non valido o essere impugnato davanti a un tribunale.

Non vi è un momento ideale in cui confrontarsi con la propria successione: ogni persona è libera di scegliere autonomamente se e quando stilare il proprio testamento, ma gli esperti consigliano di occuparsene quando si hanno ancora sia la forza che il tempo per farlo. Chi desidera sgravare i propri cari da una responsabilità, ha la possibilità di nominare nel testamento una persona o un'istituzione adatta che assuma il ruolo di esecutore testamentario. Quest'ultimo sarà l'unico ad avere accesso alla successione e provvederà affinché l'eredità venga divisa secondo la volontà del testatore. In caso di controversie, egli funge da tramite ed elabora soluzioni che consentano di trovare un compromesso. L'esecutore testamentario ha diritto a un'indennità.

La stesura del testamento è una questione molto personale e strettamente legata non solo a decisioni di grande importanza, bensì anche a vincoli e forme giuridiche ben precise. La legge non definisce solo chi ha diritto all'eredità, bensì con le quote ereditarie determina anche quanto spetta ai singoli eredi. Benché il testamento permetta delle deroghe, non tutto è permesso in questo contesto. Infatti, per legge, ad alcune persone spetta una porzione legittima e si può quindi disporre a piacimento solo della cosiddetta quota disponibile. Si consiglia di formulare in maniera più inequivocabile possibile la propria volontà nel testamento, in modo da evitare qualsiasi controversia.

Validità e luogo di conservazione

Il testamento deve essere redatto di proprio pugno e provvisto di data e firma. Inoltre si consiglia di enumerare tutte le pagine. Sarebbe opportuno rivedere regolarmente il testa-

mento, in particolar modo qualora subentrino nuove circostanze di vita.

Il testamento mantiene la propria validità fino a revoca. L'esclusione di una persona dall'eredità può avvenire solo se questa ha commesso un reato penale grave contro il testatore o una persona a lui legata oppure se viene gravemente meno agli obblighi risultanti dal diritto di famiglia.

Si consiglia di deporre il proprio testamento in un luogo sicuro, preferibilmente presso un ente competente, in modo da garantire che in caso di decesso esso venga trasmesso all'autorità competente per aprirlo. Una copia può essere consegnata all'esecutore testamentario o a un'altra persona di fiducia affinché lo custodisca. Se si desidera che venga applicata esclusivamente la successione legittima, non è necessario stilare né un testamento né un contratto successorio.

Buono a sapersi

- Ogni persona capace di discernimento che abbia raggiunto il 18° anno di età ha la possibilità di disporre del proprio patrimonio tramite testamento o un contratto successorio.
- Un testamento può essere modificato e revocato quante volte si desidera e in qualsiasi momento.
- In caso di situazioni patrimoniali complesse – ad esempio nelle cosiddette famiglie patchwork – consigliamo vivamente di rivolgersi a uno specialista.

Quote ereditarie legali e porzioni legittime

| | Quote ereditarie senza testamento | Porzioni legittime ¹ |
|---|--|--|
| Coniugi con figli | Discendenti ² $\frac{1}{2}$ Coniuge $\frac{1}{2}$ | Coniuge $\frac{1}{4}$ Discendenti ² $\frac{3}{8}$ Quota disponibile $\frac{3}{8}$ |
| Coniugi senza figli | Coniuge $\frac{1}{1}$ | Coniuge $\frac{1}{2}$ Quota disponibile $\frac{1}{2}$ |
| Persone singole/ Partner concubini con figli | Discendenti ² $\frac{1}{1}$ | Discendenti ² $\frac{3}{4}$ Quota disponibile $\frac{1}{4}$ |

¹ Le porzioni legittime possono essere riscosse, anche se il testamento prevede una diversa regolamentazione.

² Figli in parti uguali. Invece dei figli deceduti, i nipoti e pronipoti.

10 consigli per il vostro testamento

1. Scrivete a mano

Il testamento deve essere scritto a mano dalla A alla Z, datato e firmato.

2. Nessun testamento in comune

I coniugi devono redigere ognuno il proprio testamento.

3. Favorite il partner

In mancanza di testamento, il coniuge e i figli ereditano ognuno la metà del patrimonio ereditario. Per cui, i coniugi che ad esempio hanno una casa in comune, dovrebbero favorirsi reciprocamente il più possibile. Altrimenti, nella peggiore delle ipotesi, potrebbero dover vendere la casa per liquidare i figli.

4. Disponete dei legati

Qualora voleste favorire un'istituzione di pubblica utilità, distinguate tra eredità e legato (lascito).

5. Registrare gli anticipi ereditari

Le donazioni fatte da vivi vengono prese in considerazione per il calcolo dei diritti successori. Per questo motivo è sensato registrare per iscritto gli anticipi ereditari e stabilire se devono essere compensati oppure no.

6. Nominate degli eredi sostituti

Per ogni erede è possibile nominare dei cosiddetti eredi sostituti, nel caso un erede decedesse prima del testatore.

7. Emettete delle norme per la divisione

Fissate per iscritto chi deve ricevere quali parti patrimoniali, altrimenti gli eredi devono stabilire tra di loro come dividere il patrimonio.

8. Applicate delle condizioni

Un'eredità può essere vincolata a delle condizioni. Un esempio: lasciate in eredità alla figlia un quadro con la condizione che deve condividere con il fratello la metà del guadagno, qualora lo vendesse entro 10 anni.

9. Nominate un esecutore testamentario

Un esecutore testamentario provvederà affinché l'eredità venga amministrata in modo ottimale e venga divisa secondo la vostra volontà.

10. Conservate con cura il documento

Depositare il documento presso un ente competente, poiché non chiunque trovi un testamento si attiene all'obbligo legale di consegnarlo alle autorità.