

missio

Essere assieme Chiesa nel mondo



Offrigli felicità e lui crescerà !

Guida per il testamento e le successioni

Indice

- 3 Introduzione
- 4 Perché redigere un testamento?
- 5 Redigere un testamento è facile
- 6 Esempi
- 7 Oltre il testamento
- 11 L'impegno di Missio

Con l'**icona di Missio Testamenti**, è adesso possibile redigere online il proprio testamento. Ricordi tutti i familiari e le altre persone che intende favorire. Nell'ambito della quota non obbligata per legge, è possibile riservare una offerta a Missio, così da continuare a fare del bene anche dopo questa vita terrena.



Friburgo, 2022

Missio
Pontificie Opere Missionarie

Rte de la Vignettaz 48
1700 Friburgo
T 026 425 55 70
missio@missio.ch
www.missio.ch
CCP 17-1220-9

Fotos: Missio



Erwin Tanner-Tiziani,
direttore, vi informa con
piacere se avete dubbi e può
aiutarvi a prendere contatto
con un notaio.

Vedere anche
www.schweizernotare.ch

«Dio è amore, colui che vive nell'amore vive in Dio e Dio è in lui»

1Gv 4,16

Cara lettrice, caro lettore

Noi aspiriamo a vivere e a realizzare appieno i nostri sogni e i nostri obiettivi. Realizzarsi è anche impegnarsi per il prossimo, sia in privato sia nella comunità locale, regionale o mondiale. È bene non tenere solo per sé la vera felicità, perché cresce... se riusciamo a offrirla. Come dice il grande filantropo Albert Schweizer «la felicità è la sola cosa che si raddoppia se la si condivide». Speriamo che seguendo questa guida, lei possa riflettere sulle modalità per dare felicità e per dare un senso alla sua vita, anche dopo il decesso.

Non tutti gli uomini possono trovare da sé la felicità o decidere liberamente come vivere, molti sono obbligati a lottare per sopravvivere. Missio sostiene persone emarginate dalla società in più di 110 paesi, anche in regioni in cui lo Stato è totalmente assente e di cui i media non parlano mai. Assieme a lei, noi desideriamo contribuire a una loro vita in pienezza.

Si prenda il tempo dovuto per leggere questo opuscolo, sia che desideri che i suoi beni restino nell'ambito familiare sia che lei preveda di beneficiare persone sfavorite di altri continenti.

Se la seconda opzione attira la sua attenzione, noi l'aiutiamo con piacere a concretizzarla. Nella realizzazione degli scopi di Missio, le eredità giocano un ruolo importante.

Un grande grazie per il suo interesse. Con i nostri migliori saluti

Andreas Brun

Presidente del Consiglio di Fondazione di Missio



abate Jean Scarcella

rappresentante della cvs nel cf di Missio



Perché redigere un testamento?

«La felicità è la sola cosa che raddoppia se la si condivide»

Albert Schweitzer

Quando ci rendiamo attori della nostra vita, ad esempio quando fondiamo una famiglia e cerchiamo di vivere sicuri, spesso pensiamo ai rischi della vita: una malattia, un incidente, l'invalidità, un incendio, un furto. Ma alla morte pensiamo raramente, anche mentre invecchiamo. Incontriamo difficoltà a regolare «le ultime volontà». Reagendo così, corriamo il rischio che altri decidano per noi dopo la nostra morte.

Anche se la legge svizzera stabilisce come deve essere ripartita l'eredità dopo la morte, in assenza di un testamento valido queste regole sono molto generali e non tengono conto dei casi particolari.

È il suo caso? E se non ha eredi? In questo caso, se non redige un testamento, l'insieme della sua fortuna va a finire allo Stato. E allora, perché non prevedere delle disposizioni e decidere come i nostri beni dovranno continuare a fare del bene? Dovremmo decidere noi stessi il futuro dei nostri beni dopo il nostro decesso, indipendentemente dall'età. Non è difficile redigere un testamento. Vogliamo aiutarla, affinché la sua volontà sia rispettata.

Successione legale

Se lei non redige un testamento, è la «successione legale» prevista dal diritto successorio che stabilisce a chi saranno trasmessi i suoi beni. Essa definisce chi ha diritto e in quale ordine. La parte di ogni erede dipende dalle persone che entrano in considerazione per la successione. Troverà gli esempi più frequenti nella tabella seguente.

Porzioni legittime e porzione disponibile

Se si desidera disporre dei propri beni per mezzo di un testamento o di un contratto di successione, bisogna anche tener conto delle porzioni legittime. La legge prevede che il coniuge, i discendenti e i genitori (se non ci sono discendenti) siano protetti da una «porzione legittima». In un testamento, si può disporre solo della parte non protetta dalle porzioni legittime, chiamata «porzione disponibile». Se lei non ha più parenti prossimi, può disporre liberamente di tutti i suoi beni.

La porzione legittima è sempre calcolata come una frazione della successione legale. Per conoscere l'ammontare di una porzione legittima, occorre dapprima determinare la successione legale. Secondo le situazioni, lei può disporre liberamente del 25 sino al 100% della sua successione.

I partner non sposati non sono considerati eredi dalla legge (a meno che non si tratti di un partenariato registrato). Se lei desidera destinare una parte dei suoi beni al suo compagno, lo deve menzionare espressamente nel testamento, sempre rispettando le porzioni legittime.



Eredi	Quota ereditaria legale	Porzione legittima	Porzione disponibile
Figli* e coniuge/partner registrato	Figli 50% Coniuge 50%	$\frac{3}{8}$ (37.5%) $\frac{1}{4}$ (25%)	$\frac{3}{8}$ (37.5%)
Solo figli eredi (coniuge deceduto, defunto divorziato o non coniugato)	100%	$\frac{3}{4}$ (75%)	$\frac{1}{4}$ (25%)
Sposo/partner registrato e genitori (nessun figlio)	Coniuge 75% Genitori 25%	$\frac{3}{8}$ (37.5%) $\frac{1}{8}$ (12.5%)	$\frac{1}{2}$ (50%)
Solo genitori	50% ognuno	$\frac{1}{4}$ ognuno In totale $\frac{1}{2}$ (50%)	$\frac{1}{2}$ (50%)
Solo fratelli/sorelle o loro discendenti	100%	Nessuna	100%

* Se i figli sono deceduti, sono i loro discendenti ad ereditare.

Redigere un testamento è facile!

Come redigere il suo testamento

Può redigere il suo testamento sia nella forma olografa sia nella forma pubblica.

Il testamento olografo deve essere scritto completamente a mano, compresa la data e il luogo dove è stato redatto. Inoltre deve contenere il nome e l'indirizzo degli eredi e dei legatari. In fondo deve essere firmato con il nome e cognome. Se il documento è composto da più pagine, occorre numerarle. Verifichi che siano rispettate le porzioni legittime.

Nei casi complessi, ad esempio se destina anche beni immobili, le raccomandiamo di rivolgersi ad un avvocato o a un notaio qualora desiderasse disporre con un testamento pubblico. Il notaio la può aiutare se non è più in grado di formulare o di scrivere correttamente. Due testimoni neutri devono attestare che il testamento corrisponde alle sue ultime volontà.

Eredi e legati

Nel suo testamento può designare come erede unico o come coerede di una parte della sua successione (ad es. 25%) una persona o un'organizzazione (ad esempio una persona non parente o un ente di beneficenza come Missio). Verifichi sempre che siano rispettate le porzioni legittime. Con un legato può lasciare a una persona o a una organizzazione una certa somma o uno o più oggetti di valore (ad esempio gioielli, titoli, immobili, collezioni di monete, quadri,...)

Sostituzione fedecommissaria

Nel suo testamento, può anche obbligare un erede designato (ad esempio il suo coniuge, un suo cugino) a trasmettere l'eredità a qualcun altro dopo il suo decesso (ad esempio ai nipoti o a un ente di beneficenza come Missio).

Conservazione e modifiche

La legge non indica dove il testamento debba essere custodito. Per evitare di perdere il suo testamento olografo, le consigliamo di affidarlo a un notaio, a una fiduciaria o alla sua banca. Il testatore può modificare il suo testamento in ogni momento. La modifica di un testamento olografo deve essere datata e firmata. Per la modifica di un testamento pubblico, contatti il notaio.

Il testamento può essere annullato sia con la sua distruzione sia con un nuovo testamento che indichi l'annullamento del testamento precedente.

Esecutore testamentario

Se la successione è complicata (immobili...) è consigliato affidare l'amministrazione ad un esecutore testamentario qualificato. Può trattarsi di un notaio, un avvocato o una persona di sua fiducia.



«La proprietà, per sua natura, è aperta agli altri: quando essi non hanno il necessario, occorre che ognuno si impegni a fargliene dono»

Maurice Zundel

Chi può aiutarla a redigere il suo testamento?

Per essere consigliato da un professionista, può rivolgersi a un avvocato, un notaio o un giurista specializzato in successioni. Le consigliamo di informarsi in anticipo sul costo, in quanto gli onorari possono variare.

Noi l'aiutiamo volentieri a trovare una persona di fiducia.

Tasse di successione

Nella maggior parte dei cantoni, le tasse di successione sono stabilite dal valore dei beni e dal grado di parentela. Può informarsi presso l'amministrazione fiscale cantonale.

Missio è un ente di pubblica utilità riconosciuto. Pertanto è esonerata dalle imposte di successione in quasi tutti i cantoni.



Esempio di testamento olografo

Scritto a mano:

Testamento

Io sottoscritto Gianni Esempio, nato il 25 maggio 1941, da Lugano in Chiasso, dispongo come segue delle mie ultime volontà:

- 1. Annullo ogni mio testamento precedente*
- 2. Designo miei eredi i miei figli Giacomo e Anna.*
- 3. Lascio a Missio, Opere Pontificie Missionarie in Svizzera. Fr. 100'000. – a titolo di legato.*

Chiasso, 21 gennaio 2020

Gianni Esempio

Vedere p. 6.

«Ciò che è dato con amore non è mai perso; come non si potrebbe dare amore senza averne, non si ha amore senza darne»

Sant'Agostino

Oltre il testamento

Donazioni

Invece di beneficiare per testamento delle persone o delle istituzioni di pubblica utilità, può evidentemente donare parte dei suoi beni mentre è ancora in vita. Queste donazioni possono essere effettuate sia senza una forma particolare, sia mediante un contratto, che può vincolare la donazione a determinate condizioni. *Noi possiamo consigliarla.*

Ultime volontà

Prima dell'apertura di un testamento possono trascorrere settimane o anche mesi. È quindi saggio redigere delle istruzioni con le ultime volontà. Possono contenere indicazioni sul luogo in cui avete depositato il testamento, sul funerale o il tipo di cerimonia che desiderate e anche sui destinatari di eventuali offerte. Lei può, ad esempio, rinunciare ai fiori e chiedere a parenti e conoscenti di versare un'offerta a un ente di pubblica utilità. Queste disposizioni non sottostanno ad alcuna forma, ma devono essere consegnate a qualcuno che può subito darvi seguito.



Missio: chi siamo, che facciamo?



Missio è una fondazione della Conferenza dei Vescovi svizzeri e risponde a un doppio mandato.

Rafforzare la coscienza e l'impegno dei cattolici in Svizzera per la Chiesa universale

Missio presenta la vita e la testimonianza di fede dei fratelli e delle sorelle in altri continenti. Questi incontri arricchiscono e ci invitano anche a riflettere sul nostro agire. Missio incoraggia uno scambio dinamico con le Chiese locali in tutto il mondo, attraverso azioni e campagne.

Riunire le offerte in un fondo di solidarietà internazionale in favore delle diocesi che non sono ancora autonome finanziariamente.

Missio raccoglie offerte per le Chiese locali, grazie a collette, appelli e altre azioni. Grazie a questo sostegno economico, migliaia di sacerdoti, di religiosi, religiose e di laici possono vivere la loro vocazione, dando nel contempo la possibilità ad altri non solo di vivere la loro spiritualità ma anche, e soprattutto, di affrontare meglio la quotidianità.

Rete internazionale

Missio è il ramo svizzero delle Pontificie Opere Missionarie che sono attive in più di 120 diocesi.

Colletta mondiale

In tutte le diocesi del mondo, si organizzano collette per alimentare il fondo comune. Ogni paese apporta secondo le sue possibilità economiche.

Decisione comune

L'assemblea annuale dei direttori nazionali decide i contributi, sulla base dei progetti da finanziare col fondo comune. In questo organismo, i membri dei paesi beneficiari sono in maggioranza. Come rappresentanti delle Chiese locali, conoscono le situazioni e sono in grado di valutare i bisogni.

Realizzazione locale

I progetti sono presentati dalla popolazione locale che ne assicura anche la realizzazione. Le Chiese in Africa, Asia, America latina e Oceania possono così assumere le proprie responsabilità e mantenere i loro servizi per la pastorale, l'educazione e lo sviluppo. Il fondo di solidarietà le aiuta a finanziare i progetti.

«Noi che siamo forti nella fede abbiamo il dovere di non pensare soltanto a noi stessi, ma di prendere sinceramente a cuore gli scrupoli di chi è debole»

Rom 15,1

Le tre opere

Missio finanzia tre opere: Missio-Chiesa Universale, Missio-Formazione e Missio-Infanzia.

Chiesa universale

Il fondo di solidarietà della Chiesa universale di Missio garantisce a circa 1'100 diocesi svantaggiate un modesto contributo annuale di base per coprire parte dei costi della pastorale. Per molte diocesi, questo importo è l'unica entrata su cui possono davvero contare. Anche i cristiani che non hanno relazioni che si estendono fino all'Europa o all'America dovrebbero poter beneficiare di un sostegno solidale, senza essere obbligati a mendicare. I vescovi possono inoltrare al segretariato internazionale e al direttore nazionale dei progetti che verranno poi vagliati. La gamma è ampia: programmi di formazione, programmi pastorali e catechistici, seminari, pubblicazioni e progetti legati ai media, supporto tecnico, edifici ecclesiastici, ecc.



Formazione

Missio-Formazione si occupa della formazione del personale della Chiesa locale. Missio Svizzera sostiene scuole e seminari in altri continenti. I Seminari Maggiori ricevono un importo annuale di circa Fr. 650 per studente. I contributi di Missio finanziano solo una parte della formazione. Gli stessi giovani in formazione, così come le Chiese locali, contribuiscono, in modi differenti, al finanziamento della loro formazione.

Infanzia

Missio-Infanzia sostiene il lavoro di animazione delle diocesi con gruppi di bambini e giovani, la formazione scolastica, l'educazione religiosa, così come i programmi di nutrizione e salute delle Chiese locali. Missio-Infanzia copre anche i costi di manutenzione degli edifici connessi a queste attività.



Se lei desidera farsi un'idea più concreta delle nostre attività e dell'uso dei fondi raccolti, non esiti a chiederci la documentazione o il nostro rapporto annuale.

*«Quando gli uomini fanno dono
di se stessi, cercano di amare e
intraprendono qualcosa di nuovo,
allora il cielo e la terra si unisco-
no perché la pace si concretizzi in
mezzo a noi»*

Dal canto di Thomas Laubach: «Alors ciel et terre s'unissent»