

Un dono per il futuro - ABBA come Erede

ABBA come erede

Designando l'associazione ABBA quale suo erede o istituendo a suo favore un legato potrà contribuire a sostenere progetti di aiuto a persone in difficoltà nei paesi in via di sviluppo.

Chi è ABBA

ABBA è un'associazione senza scopo di lucro nata nel 1996 per costruire un ponte che ci unisce a chi, meno fortunato di noi, soccombe sotto il peso della povertà, delle malattie, dello sfruttamento e delle ingiustizie.

ABBA si impegna in nome del diritto, della giustizia e della dignità umana, a sostenere progetti selezionati e valutati secondo i criteri dettati dai principi dell'aiuto allo sviluppo, rivolti a persone in difficoltà e a rischio nei paesi del Sud.

ABBA garantisce che tutte le offerte si trasformano in aiuti concreti a sostegno dei progetti e nulla viene dedotto per altre spese. I costi di gestione dell'associazione vengono coperti dalle tasse sociali.

Nel corso degli anni ABBA ha sostenuto e sostiene numerosi progetti di aiuto allo sviluppo in diversi paesi. Un impegno di questa portata richiede il sostegno finanziario di molti donatori: anche lei può contribuire, rendendo possibile una prospettiva e una garanzia per i nostri progetti a favore di persone in difficoltà e a rischio, inserendo ABBA nel suo testamento.

Come può sostenere i nostri progetti?

Tramite il testamento, ha la possibilità di decidere liberamente dell'utilizzazione futura dei suoi beni, a beneficio di determinate persone oppure di organizzazioni alle quali tiene e che le stanno particolarmente a cuore. Restano naturalmente riservate le disposizioni di legge sulla legittima degli eredi legali. Pianificando per tempo le sue disposizioni testamentarie, se del caso con l'aiuto di un consulente, avrà la certezza che le sue volontà in relazione all'assegnazione del suo patrimonio saranno esaudite.

Quali sono le sue possibilità?

Nel redigere il suo testamento, lei dispone di due possibilità per aiutare ABBA:

1. Può istituire ABBA quale suo erede, in aggiunta eventualmente ad altre persone e/o istituzioni.
2. Può disporre un legato in favore di ABBA. In tal modo lascerà in eredità ad ABBA un determinato bene o valore patrimoniale come ad esempio somme di denaro, oggetti di valore, titoli, immobili.

Il testamento pubblico

(art. 499 ss CC)

Come redigere un testamento?

Davanti ad un notaio, con due testimoni.

La persona che intende fare testamento (il testatore) comunica la propria volontà al notaio, il quale provvede a redigere la scrittura conformemente alle richieste espresse e ne dà lettura al testatore stesso, il quale conferma l'esattezza del suo contenuto apponendo la propria firma. Il notaio provvede quindi a datare e ad apporre la propria firma sull'atto, autenticandolo.

Il testatore deve, in presenza del notaio, dichiarare ai due testimoni presenti che egli ha letto l'atto e che esso corrisponde alle proprie disposizioni di ultima volontà.

I testimoni dovranno dal canto loro confermare con la loro firma, che il testatore ha pronunciato tale dichiarazione in loro presenza e che, a loro giudizio, egli aveva ogni capacità di disporre. I testimoni non sono tenuti a conoscere il contenuto del testamento.

Il testamento pubblico in originale verrà quindi conservato dal notaio stesso, che sarà tenuto a pubblicarlo al momento del decesso del testatore, affinché le ultime volontà siano eseguite. Il testamento pubblico può sempre essere revocato o modificato nella forma prevista per la sua compilazione.

La forma notarile del testamento pubblico permette di ridurre il rischio di contestazioni dopo la sua pubblicazione. Infatti il notaio è tenuto ad accertarsi che il testatore sia in grado di intendere e di volere al momento della comunicazione delle sue ultime volontà.

In considerazione del fatto che il testamento pubblico resta depositato presso il notaio, il testatore è poi certo che esso non venga smarrito e che sarà pubblicato dopo la sua morte.

Il testamento olografo

(art. 505 CC)

Il testamento olografo deve essere scritto di proprio pugno dal principio alla fine e firmato dal testatore stesso. Per essere valido esso deve indicare il luogo e l'anno, il mese ed il giorno in cui è stato redatto.

Per essere certi che il testamento sia formalmente e materialmente ineccepibile, è comunque buona prassi rivolgersi ad una persona competente che attesti la validità del documento sotto ogni punto di vista.

Si consiglia poi di depositare il testamento presso uno studio notarile lasciando chiare indicazioni sul luogo in cui lo stesso viene depositato.

Il testamento olografo offre il vantaggio di essere meno rigoroso nella forma e più facilmente modificabile rispetto al testamento pubblico, visto che non richiede l'intervento del notaio e dei testimoni. Può essere redatto o completato ogni volta che il testatore lo ritenesse opportuno senza particolare pianificazione, per esempio prima di un viaggio e subito dopo il rientro a casa, ecc.

In ogni caso un testamento successivo revoca quello precedente, a meno che risulti con certezza che ne è un semplice complemento.

In che misura posso liberamente disporre a favore di ABBA?

Ogni persona può disporre liberamente dei suoi beni nei limiti della porzione disponibile, la quale varia a dipendenza della composizione della famiglia. La legge impone al testatore di attribuire un minimo legale - chiamata la legittima - al coniuge, ai figli e/o ai genitori.

Se una persona decede senza lasciare alcuna disposizione, l'insieme dei suoi beni va devoluta ai suoi eredi legittimi secondo il regime legale. Nel caso in cui non dovessero esservi eredi legali ancora in vita, e sempre in mancanza di disposizione, l'insieme della successione va devoluta allo Stato.

Se ha la volontà di contribuire a sostenere i progetti di aiuto a persone in difficoltà promossi da ABBA, lei ha quindi la possibilità di:

- ✓ Istituire l'associazione ABBA quale erede per l'intera successione o per una frazione di essa (art. 483 CC)
- ✓ Assegnare a titolo di legato una liberalità all'associazione ABBA, senza istituirla erede (art. 484 ss CC)

ABBA è un'istituzione di pubblica utilità riconosciuta dalla Repubblica e Cantone del Ticino per Decisione della Divisione delle Contribuzioni.

In conformità con quanto previsto dall'art. 154 cpv. 1 let. d della Legge tributaria, quanto eventualmente elargito ad ABBA non è quindi soggetto ad imposta di successione e donazione.

Esempio di istituzione di erede

Io sottoscritta, Rosa Rossi, di Paolo, dichiaro che il presente documento costituisce le mie disposizioni di ultima volontà, le quali annullano ogni mia precedente disposizione di ultima volontà.

Istituisco eredi universali in parti uguali di tutti i miei averi le seguenti persone:

- Mio marito Giovanni Rossi.
- L'associazione ABBA, Corzoneso.

Se mio marito dovesse mancare prima della sottoscritta, la totalità dei miei beni deve essere attribuita all'associazione ABBA, Corzoneso.

Bellinzona, 10 gennaio 2012 - Rosa Rossi

Esempio di assegnazione legato

Io sottoscritta, Livia Neri, di Luca, dichiaro che il presente documento costituisce le mie disposizioni di ultima volontà, le quali annullano ogni mia precedente disposizione di ultima volontà.

- Nomino quale unico erede legale, mio marito Renato Neri.
- Lego il 50% (cinquanta per cento) dell'importo presente sul mio conto bancario presso la Banca X, all'associazione ABBA, Corzoneso.

Lugano, 10 gennaio 2012 – Livia Neri

Le decisioni prese non saranno in ogni caso vincolanti e in qualunque momento potrà sempre cambiare idea.

Per qualsiasi domanda, dubbi e consigli, l'aiuteranno volentieri:

- Avvocato Pietro Croce
studio legale e notarile Mattei • via Dogana 2 • 6500 Bellinzona
tel 091 821 60 00 • www.studiomattei.ch
- Avvocato Andrea Molino
studio legale e notarile Molino Adami Galante • Via Pioda 14 • 6900 Lugano
tel 091 913 91 91 • www.legalenotarile.ch