

# Il mio testamento va ancora bene?

Con il nuovo diritto successorio cambia la porzione legittima di figli e genitori. Può quindi darsi che un testamento esistente non corrisponda più alle ultime volontà.

Testo: Thomas Schenk

**«Sono possibili lasciti più generosi al di fuori della famiglia.»**

Dalla sua entrata in vigore nel 1912, il diritto successorio svizzero è stato emendato solo puntualmente. Le disposizioni sulla ripartizione degli averi dopo il decesso non sono adatte alla molteplicità di situazioni familiari attuali. La società è cambiata: la speranza di vita è oggi molto più alta e molte persone vivono in concubinato o hanno famiglie patchwork. Al contempo, i patrimoni ereditati in Svizzera sono aumentati. Marius Brühlhart, professore di economia all'Università di Losanna, stima che nel 2022 in Svizzera verranno ereditati circa 90 miliardi di franchi.

Il 1° gennaio 2023 entrerà in vigore un nuovo diritto successorio adeguato alle nuove realtà. Chi volesse redigere un testamento dovrà prestare attenzione alle modifiche di legge, che però hanno anche effetti sui testamenti e sui contratti successori stilati prima di questa data.

## **I cambiamenti più importanti**

Con il nuovo diritto successorio, è data ai testatori maggiore libertà nel disporre dei propri averi. Nei testamenti e nei contratti successori si sarà meno limitati dalle regole sulle porzioni legittime, ossia le parti di eredità che vanno obbligatoriamente a determinati eredi.

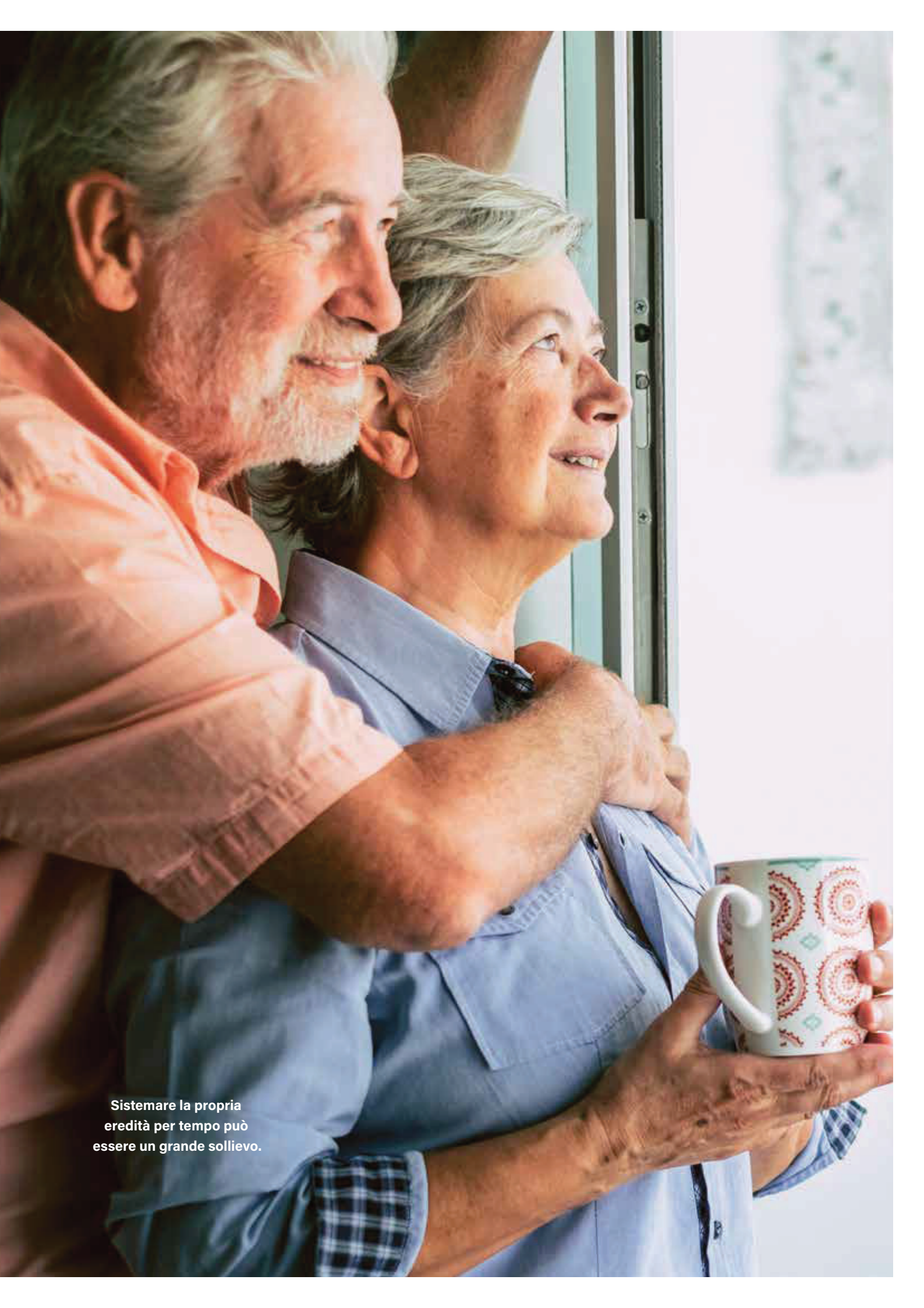
→ Dal 2023, solo la metà (anziché i tre quarti) della quota ereditaria legale è dovuta ai figli sotto forma di porzione legittima. Sarà quindi possibile destinare somme maggiori a non famigliari.

→ Quanto alla porzione legittima dei genitori, sarà abolita, mentre oggi consiste nella metà della quota ereditaria legale, qualora non si lascino eredi figli.

→ Le coppie non sposate potranno inoltre lasciare una parte maggiore al o alla partner superstite.

→ Inoltre, se è in corso una procedura di divorzio, la protezione della porzione legittima sarà revocata già in questa fase. Un semplice testamento permetterà addirittura di diseredare completamente la o il coniuge durante una procedura di divorzio in corso.

Non cambierà invece la porzione legittima del o della coniuge, rispettivamente del o della partner in un'unione domestica registrata (25% se hanno figli, 37,5% se non ne hanno). Rimarranno immutate anche le quote ereditarie legali che si applicano quando la persona deceduta non ha lasciato un testamento né stipulato un contratto successorio.



Sistemare la propria  
eredità per tempo può  
essere un grande sollievo.

**«Chi ha già redatto un testamento dovrebbe verificare se va ancora bene.»**

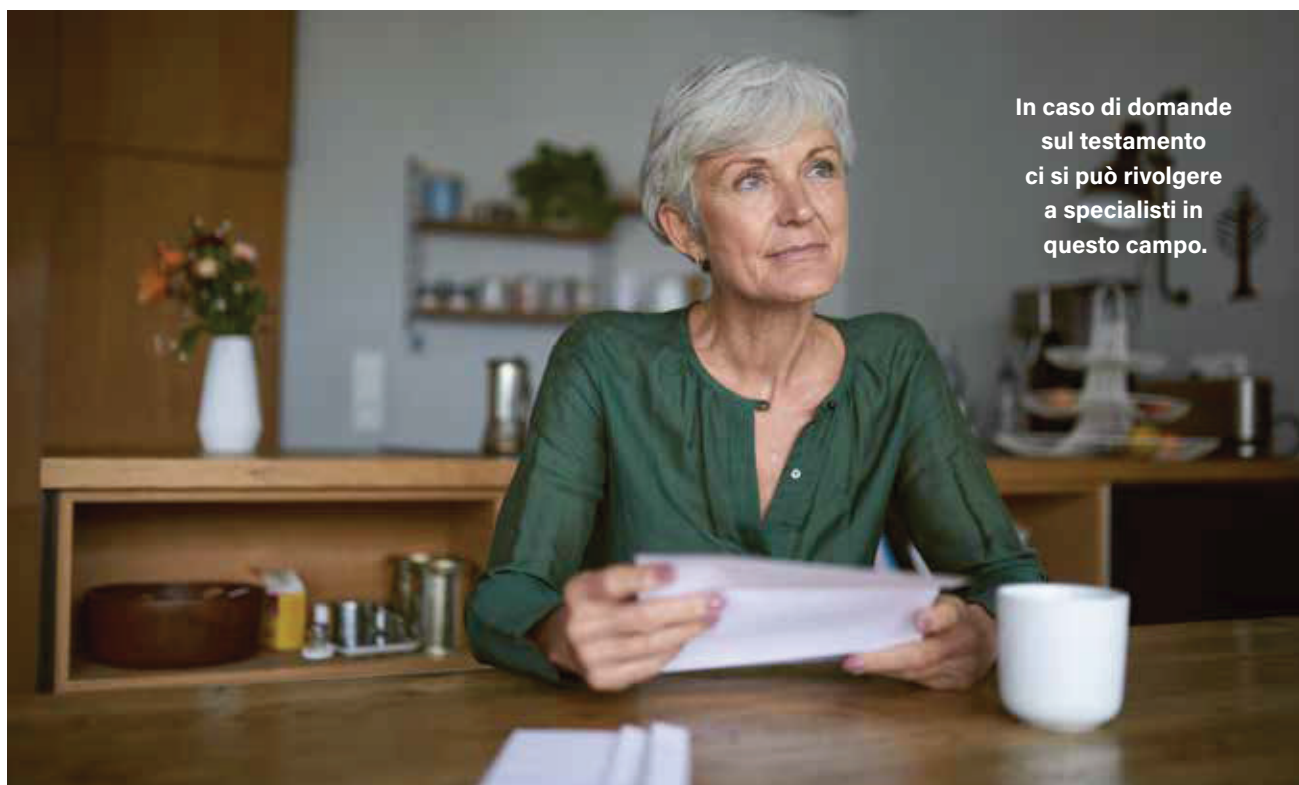
### **Chiarimenti necessari per i testamenti**

Chi non ha ancora fatto testamento ma vorrebbe farlo, dovrà semplicemente tener conto delle nuove porzioni legittime. Nel caso di un testamento già esistente occorre invece verificare se è tutto a posto. L'avvocata bernese Marianne Sonder, membro del Comitato di Parkinson Svizzera, consiglia di fare verificare i testamenti esistenti. «Con il nuovo diritto successorio non sempre è chiaro quali siano le volontà originali del testatore.» Per questo conviene rivolgersi a specialisti del diritto di successione.

### **Un maggiore margine di manovra**

La riduzione delle porzioni legittime consente di lasciare somme più importanti al proprio compagno o alla propria compagna, ai suoi figli o anche a terzi e a enti di utilità pubblica. È un cambiamento particolarmente utile per chi vive in concubinato. Poiché il diritto successorio non prevede una porzione legittima per i concubini, essi riceveranno una parte dell'eredità solo in presenza di una disposizione testamentaria o di un contratto

successorio. Possono allora sorgere questioni di natura fiscale. Alcuni Cantoni prelevano un'imposta di successione, in altri i concubini sono esentati se hanno convissuto per un certo numero di anni, in altri ancora non esiste alcuna tassa di successione. «Anche per questo motivo è utile una consulenza professionale», spiega Marianne Sonder.



**In caso di domande sul testamento ci si può rivolgere a specialisti in questo campo.**



## Pensare all'eredità per tempo

Dr. iur. Marianne Sonder, avvocatessa e membro del Comitato di Parkinson Svizzera, presenta le modifiche del diritto successorio.

### Rivista: Chi è interessato dai cambiamenti del diritto successorio?

**Marianne Sonder:** Ad «approfittarne» sono coloro che desiderano gestire la propria eredità secondo i propri desideri: incontreranno infatti meno limitazioni legali dovute alle porzioni legittime. Ci sarà maggiore libertà nel disporre del proprio patrimonio. Saranno invece svantaggiati rispetto a ora i discendenti, ossia i figli e i figli dei figli, le cui porzioni legittime passeranno dai  $\frac{3}{4}$  a  $\frac{1}{2}$  della quota ereditaria legale, nonché i genitori, per i quali non è più prevista alcuna porzione legittima.

### A che cosa occorre prestare attenzione?

L'importante è chiarire le cose. I testamenti e i contratti successori redatti prima del 1° gennaio 2023 rimangono validi, ma a partire da tale data, in caso di decesso, vale il nuovo diritto successorio. Quindi, per un testamento che secondo la legge attuale è chiarissimo, dopo l'entrata in vigore della legge nuova potrebbero sorgere molte domande, con potenziali malintesi e litigi. Per questo conviene verificare se le nostre ultime volontà sono applicabili anche con il nuovo diritto successorio.

### Che significa concretamente?

Sarebbe per esempio opportuno verificare le formulazioni riguardanti la porzione legittima dei discendenti. Che i miei discendenti riceveranno ormai una porzione legittima più bassa corrisponde alla mia volontà? Oppure voglio che i miei figli, oltre alla porzione legittima ridotta, ricevano anche una parte della porzione di eredità di cui posso disporre liberamente? Oppure, proprio perché ci sarà più libertà di scelta, desidero ridistribuire i miei averi in altro modo? In questi casi bisognerà modificare il testamento e vanno rispettati i requisiti formali: in un contratto successorio, tutte le parti devono essere d'accordo su ogni modifica.

### A chi consiglia di redigere un testamento?

A chiunque voglia decidere in merito alla gestione del proprio patrimonio anche quando non ci sarà più. Dedotte le porzioni legittime dal patrimonio totale, rimane la cosiddetta «quota disponibile», di cui si può disporre in tutta libertà. Chi non ha eredi protetti da una porzione legittima può invece disporre liberamente della totalità del suo patrimonio.

### Perché fare testamento conviene?

Prima di tutto perché si può decidere già in vita che fare con la quota disponibile, cioè stabilire le proprie ultime volontà. In secondo luogo perché disposizioni chiare evitano i litigi tra i familiari superstiti. In terzo luogo perché con un testamento non si muore prima ma, anzi, si vive più tranquilli!



## Vademecum sul diritto ereditario

Molte persone desiderano fare del bene non solo in vita ma anche dopo, sostenendo un'organizzazione di utilità pubblica attraverso un lascito o una donazione oppure rendendola erede di una parte del proprio patrimonio. Parkinson Svizzera propone un'utile guida sull'argomento. L'opuscolo è in fase di rielaborazione. Prevediamo che sarà pronto alla fine dell'anno e potrà essere ordinato gratuitamente presso la Direzione di Parkinson Svizzera.