

# Come disporre un lascito testamentario a favore di Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus

## L'IMPORTANZA DEL TESTAMENTO

La parola "testamento" suscita spesso sentimenti di inquietudine.

E' bene non dimenticare che il testamento può offrire una preziosa opportunità per fare del bene. Infatti il testamento è lo strumento più semplice e affidabile per scegliere a chi destinare in futuro i propri beni.

Facendo testamento, possiamo responsabilmente aiutare i nostri cari, parenti o amici, oppure sostenere un'opera nei cui valori ci riconosciamo come Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus.

## PERCHÉ FARE TESTAMENTO

### **Un atto responsabile, un ricordo, un gesto straordinario**

Il testamento è lo strumento più semplice e affidabile per scegliere a chi destinare in futuro i nostri beni.

Facendo testamento, la legge consente che determinati beni (la cosiddetta quota disponibile), vengano devoluti a persone o Enti da noi scelti direttamente.

Al contrario, non fare testamento, significa lasciare che sia la legge a individuare gli eredi e, nel caso in cui non si abbiano parenti, significa lasciare il proprio patrimonio allo Stato.

## COME FARE TESTAMENTO

Tutti possono fare testamento. Fare testamento non è complicato e in qualunque momento si potranno modificare le disposizioni in esso contenute.

Per redigere correttamente un testamento, ed evitare eventuali contestazioni, è sufficiente rispettare alcune regole di base, oppure, in caso di dubbio e per maggiore cautela, avvalersi di un avvocato o di un notaio.

### **Cosa preparare**

Per poter stilare il testamento nel modo più chiaro e completo possibile, è utile preparare un elenco dettagliato delle informazioni che serviranno per la compilazione dell'atto. Innanzitutto vanno annotati i nomi, cognomi e indirizzi dei parenti, degli amici e di tutte quelle persone ed enti che si intendono beneficiare. Un altro elenco da preparare è quello dei beni e delle proprietà: conti correnti, automobili, polizze, immobili. Il testamento ha normalmente carattere patrimoniale (perché si dispone del proprio patrimonio), tuttavia può contenere disposizioni di carattere non patrimoniale tra le quali l'indicazione di un tutore laddove fosse necessario.

## Forme di testamento

Esistono diverse forme e modalità per redigere un testamento, ma i più diffusi sono due: il testamento pubblico e il testamento olografo.

*Il testamento pubblico* si redige direttamente presso un notaio alla presenza di due testimoni, non legati al testatore da vincoli di parentela e non compresi tra i beneficiari. Il notaio conserva quindi nei propri atti il testamento.

*Il testamento olografo* (scritto a mano) per essere valido deve essere scritto interamente a mano dal testatore. Non deve avere cancellature e tutte le parole devono essere chiaramente leggibili e deve recare al termine la data e la firma per esteso, con nome e cognome.

È consigliabile redigerne tre copie e depositarne una presso un notaio di fiducia, un'altra copia può essere consegnata a una persona di fiducia, e la terza va conservata in un luogo sicuro.

## Esempio di testamento olografo

*Io sottoscritto Mario Rossi,  
nato a Milano il 1 agosto 1930, con il presente testamento revoco ogni mia  
precedente disposizione e voglio che alla mia morte i miei beni vengano così  
suddivisi: a mia moglie la quota a lei spettante per legge, alla Fondazione Aletti  
Beccalli Mosca di Castronno la quota disponibile.  
Milano, 1 agosto 2015*

*Mario Rossi*

## Esecutori testamentari

Il testatore può chiedere a una o più persone di fiducia di assumersi il compito di dare seguito a quanto disposto nel testamento e che le volontà espresse vengano rispettate. Queste persone, chiamate esecutori testamentari, possono essere scelte anche tra i beneficiari del testamento. Gli esecutori testamentari sono tenuti per legge a svolgere il proprio lavoro gratuitamente, salvo che il testatore non abbia disposto un compenso.

## Revoca e modifiche del testamento

Il testamento è sempre modificabile o revocabile, in tutto o in parte (ad esempio per sopraggiunte variazioni della situazione patrimoniale), fino alla morte del testatore.

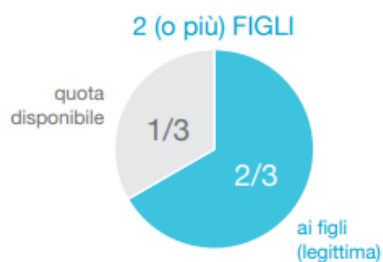
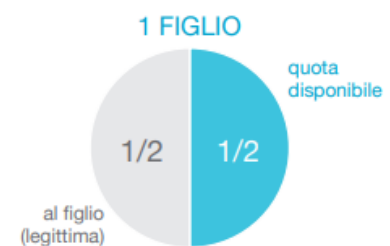
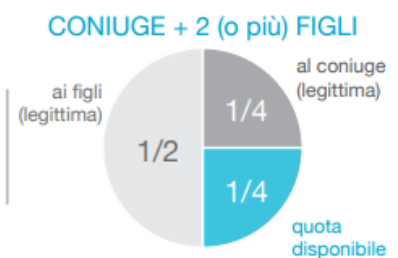
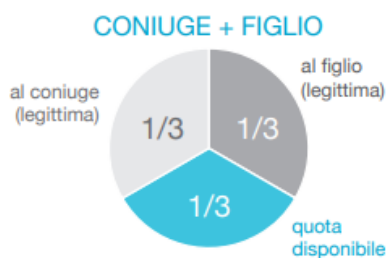
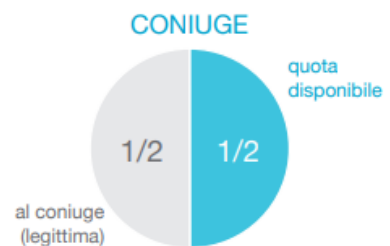
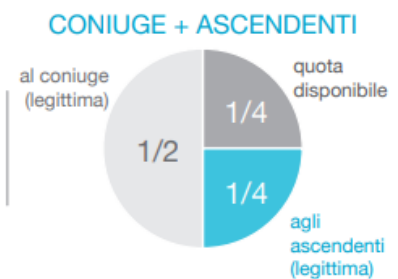
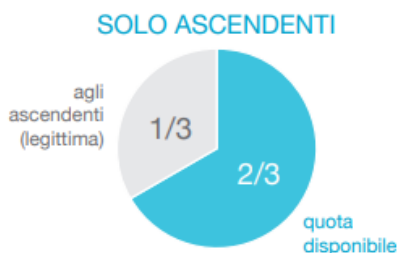
Nel caso si vogliano modificare completamente le precedenti disposizioni è importante inserire all'inizio la frase: "revoco ogni mio precedente testamento" allo scopo di prevenire conflitti tra testamenti successivi. Diversamente, nel caso si vogliano inserire modifiche o integrazioni, sarà sufficiente formalizzare puntualmente aggiunte o variazioni.

## LE QUOTE

### Quote disponibili e non disponibili (con testamento)

Il codice civile stabilisce con chiarezza, in caso di testamento, quali siano le quote di patrimonio cosiddette disponibili, ossia di cui il testatore può disporre liberamente, e le quote non disponibili (cosiddette legittima o riserva), riservate ai legittimari, coloro i quali per legge non possono essere esclusi dalla successione e cioè: il coniuge, i figli (o loro discendenti, se i figli sono premorti), i genitori in assenza di figli. La quota non disponibile (riserva o legittima) è diversa a seconda di quali e quanti siano le persone che ne hanno diritto. Nella definizione del patrimonio, e di conseguenza della quota disponibile, devono essere conteggiate anche le donazioni fatte in vita dal testatore.

# Se la persona lascia...



## Cosa succede se non si fa testamento?

E' solo la legge che stabilisce a chi devolvere il nostro patrimonio: ecco una semplice tabella

	<b>Chiamati a succedere per legge</b>	<b>Quote del patrimonio ereditario spettanti</b>
1	Solo il coniuge	Tutto
2	Il coniuge e un figlio	Metà a testa
3	Il coniuge e due o più figli	1/3 al coniuge e 2/3 a tutti i figli
4	Solo il coniuge, fratelli e sorelle	2/3 al coniuge e 1/3 ai fratelli e sorelle
5	Solo il coniuge, fratelli, sorelle e genitori	2/3 al coniuge, 1/3 altri (ai genitori almeno $\frac{1}{4}$ )
6	Solo un figlio	Tutto
7	Solo più figli	Tutto suddiviso in parti uguali
8	Solo un genitore	Tutto
9	Solo due genitori	Metà a testa
10	Solo genitori, fratelli e sorelle	Suddiviso in parti uguali (ai genitori almeno $\frac{1}{2}$ )
11	Solo fratelli e sorelle	Tutto, suddiviso in parti uguali
12	Solo i nonni	A metà tra nonni paterni e materni
13	Solo bisnonni o altri ascendenti	Tutto a chi ha il grado di parentela più vicino
14	Solo altri parenti entro il sesto grado	Al parente più vicino che esclude gli altri
15	Solo altri parenti oltre il sesto grado	Allo Stato

## DOPO DI NOI... ALTRE FORME DI SOSTEGNO

E' comune, per i genitori, per il coniuge o comunque per gli stretti parenti di una persona con disabilità o fragilità, la preoccupazione per l'ipotesi in cui il loro familiare abbia da sopravvivere a loro. Chi, infatti, si occuperà poi della sua cura e dei suoi interessi? In che modo è possibile garantire a questa persona una certa serenità?

### La Sostituzione fedecommissaria

Il Codice Civile (art. 692), consente di ricorrere ad una particolare disposizione testamentaria con precisa finalità assistenziale, la cosiddetta Sostituzione Fedecommissaria, quando il figlio, discendente in linea retta o coniuge del testatore è persona disabile e dichiarata **interdetta o beneficiaria di amministrazione di sostegno**. In questo caso, il testatore che ha a cuore il benessere del proprio congiunto per quando non potrà più provvedervi direttamente, dispone per l'erede o legatario (disabile) l'obbligo di conservare e restituire, alla sua morte, quanto attribuitogli ad altra persona o ente che sotto la vigilanza del tutore avrà avuto cura di lui in vita, come ad esempio la Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus.

In questo modo, la persona con disabilità intellettiva grave potrà ricevere, successivamente al decesso del testatore, la cura e l'assistenza dell'Ente ritenuto idoneo al compito, stabilendo che colui il quale assiste, riceva, alla morte del disabile, i beni oggetto del fedecommesso, escludendo dalla successione i parenti che avrebbero ereditato per legge dalla persona disabile/interdetta (essendo quest'ultima impossibilitata a redigere un proprio testamento).

## **Il Legato**

Il Legato è una particolare disposizione testamentaria che, nel rispetto delle quote di legittima, consiste nell'attribuzione dal testatore al beneficiario, detto "legatario", di uno o più beni determinati. Il legatario, a differenza dell'erede, non risponde dei debiti ereditari.

## **Polizze Vita**

Con la sottoscrizione di una polizza vita (bancaria o assicurativa) è possibile disporre, in deroga alle norme relative alle quote di legittima e in generale alla successione ereditaria, che alla morte dell'intestatario della polizza, l'importo che verrà liquidato dalla banca o assicurazione, vada a beneficio di una persona liberamente scelta o di un Ente come Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus.

Fiscalmente, i premi di volta in volta pagati sono ammessi quali oneri detraibili in occasione della dichiarazione dei redditi.

## **Trattamento di fine rapporto**

Un lavoratore dipendente, in assenza di coniuge, figli e parenti entro il terzo grado, può disporre per testamento anche della propria indennità di preavviso e di fine rapporto a favore di persone, Enti, Associazioni o Fondazioni, come Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus.

## **Trust**

Il Trust (letteralmente "fiducia"), è un istituto del sistema giuridico anglosassone, che anche in Italia trova sempre maggiore applicazione per la sua versatilità. Con il Trust un soggetto (indicato come "settlor" o "disponente") trasferisce, con atto tra vivi o tramite testamento, la proprietà di determinati suoi beni ad un altro soggetto (detto "trustee") che può essere una persona fisica o un Ente, affinché questi raggiunga un certo scopo, indicato dal disponente, mediante lo svolgimento di un'attività a favore di uno o più soggetti beneficiari. Il disponente di solito designa anche un "protector" o "guardiano", con il compito di vigilare sull'operato del trustee.

Il trust, grazie alla sua flessibilità, ha avuto frequente utilizzo anche nel campo della protezione dei soggetti incapaci, ad esempio: il genitore anziano di un figlio disabile può affidare un determinato patrimonio al trustee (ad esempio un Ente), affinché il reddito di questi beni sia destinato al pagamento delle spese di assistenza del figlio ed alle sue esigenze di vita.

## **Le imposte di successione?**

La Fondazione Aletti Beccalli Mosca è una ONLUS riconosciuta in base al D. lgs n. 460 del 4/12/1997, per cui le disposizioni testamentarie a suo favore sono esenti da qualunque imposta di successione e donazione.

### **E se preferissi effettuare una donazione in vita?**

La donazione è un contratto che, come tale, richiede sia la manifestazione di volontà del donante, sia l'accettazione del donatario nella forma dell'atto pubblico notarile alla presenza di due testimoni.

Un'eccezione alla forma solenne dell'atto pubblico notarile è prevista per la donazione di modico valore che ha per oggetto beni mobili (ad es. denaro, azioni, obbligazioni, ecc.) per la quale è sufficiente la materiale consegna del bene donato dal donante al donatario.

Attenzione! Anche la donazione deve rispettare i diritti spettanti agli eredi legittimari, a pena di riduzione.

### **SE DECIDE DI FARE TESTAMENTO, NON DIMENTICHI FONDAZIONE ALETTI BECCALLI MOSCA ONLUS**

Grazie ad un suo lascito testamentario a favore di Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus, lei potrà essere per sempre accanto ai più fragili e sostenere le attività della Fondazione.

Qualora lei decida di beneficiare di un qualunque tipo di lascito la Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus, ce lo comunichi. In questo modo potremo ringraziarla, restare in contatto con lei ed eventualmente offrirle l'assistenza del nostro Ufficio Legale.

Per informazioni potete contattare il nostro Ufficio Legale al numero 0245677701 email [mcabrini@sacrafamiglia.org](mailto:mcabrini@sacrafamiglia.org)

### **COME SOSTENERE FONDAZIONE ALETTI BECCALLI MOSCA ONLUS**

#### **Bonifico Bancario**

È possibile effettuare una donazione per Fondazione Aletti Beccalli Mosca Onlus attraverso un bonifico bancario.

C/C n. 42242029 intestato a Fondazione Aletti Beccalli Mosca ONLUS

presso BPER BANCA Spa filiale di Castronno (VA)

**IBAN: IT 2 4 R 0 5 3 8 7 5 0 1 4 0 0 0 0 4 2 2 4 2 0 2 9**

#### **5x1000**

Senza spendere nulla, è possibile donare il 5x1000 a Fondazione Aletti Beccalli Mosca. Nel suo modulo per la dichiarazione dei redditi troverà un riquadro destinato alle Onlus.

Inserisca la sua firma e il CODICE FISCALE DI FONDAZIONE ALETTI BECCALLI MOSCA: **02468750126**

**GRAZIE**