

# testamento solidale



inclusion e  
handicap ticino

«Colui che desidera assicurare il bene di altri  
si è già assicurato il proprio.»

— CONFUCIO

## indice

- 3    premessa
- 4    chi siamo
- 6    il testamento solidale:  
      un atto di consapevolezza e generosità
- 9    come fare testamento  
      il testamento olografo  
      il testamento pubblico
- 14    la divisione dell'eredità
- 21    il nostro impegno grazie al tuo gesto
- 22    domande frequenti

## un gesto d'amore che va oltre la vita

Citando nel tuo testamento *inclusione handicap ticino* come uno dei beneficiari del tuo patrimonio aiuterai concretamente la nostra associazione a difendere i diritti delle persone con disabilità supportando le nostre attività e i nostri progetti.

Scoprire che hai voluto ricordare il nostro ente nelle tue ultime volontà ci riempie di gioia. In questo gesto vediamo una chiara condivisione degli obiettivi che perseguiamo. Il riconoscimento del nostro operato ci stimola a proseguire e a migliorarci continuamente.

## TESTAMENTO SOLIDALE

### premessa

Care amiche, cari amici,

la vita è un viaggio bellissimo, un percorso pieno di colori che va vissuto intensamente.

La vita è però anche imprevedibile e non possiamo sapere cosa accadrà domani. Al fine di tutelare noi stessi e i nostri cari esiste uno strumento importante di cui possiamo avvalerci: il testamento, un documento nel quale dichiariamo le nostre ultime volontà. Grazie al testamento ci assicuriamo non solo che i nostri desideri vengano rispettati ma, stabilendo nero su bianco cosa e quanto riceveranno i nostri eredi, eviteremo eventuali litigi e/o malintesi.

In questa guida ti daremo alcune utili informazioni sul testamento e su come redigerlo. Speriamo così di aiutarti a disporre della tua eredità in modo chiaro e semplice.

Scrivere il proprio testamento non è facile poiché ci rende maggiormente consapevoli che la vita non è eterna. Tuttavia, è importante garantire il rispetto dei propri desideri e il futuro di coloro che ci stanno a cuore.



Sergio Zufferey  
presidente

## la disabilità



**1 persona su 7 ha una disabilità**

**1 miliardo** nel mondo

**80 milioni** in Europa

**1,8 milioni** in Svizzera

**50 mila** in Ticino

## chi siamo

*Inclusione andicap ticino* è un'associazione di pubblica utilità senza scopo di lucro che difende i diritti delle persone con disabilità in Ticino.

È finanziata da contributi pubblici, donazioni private e dalla vendita dei servizi e prodotti commerciali che è in grado di offrire.

È nata nel 1973 e da allora partecipa alla realizzazione di una società più rispettosa delle esigenze delle persone con disabilità. Inoltre, promuove e favorisce la loro inclusione in Ticino lottando contro l'emarginazione e migliorando le condizioni dal punto di vista sociale, culturale ed economico.

## la nostra missione

Siamo un'associazione della Svizzera italiana che promuove e favorisce l'inclusione delle persone con disabilità. Ci rivolgiamo alle persone con handicap e a chiunque abbia la necessità di trovare soluzioni per aspetti riguardanti la disabilità.

Progettiamo e rendiamo facilmente disponibili un'ampia gamma di servizi mirati a:

- soddisfare il desiderio di socializzare con le altre persone, in particolare attraverso l'attività sportiva;
- favorire il bisogno di realizzarsi nell'attività lavorativa;
- tutelare i propri diritti;
- facilitare la vita di tutti i giorni attraverso l'abbattimento delle barriere architettoniche e la comodità di avere servizi innovativi, con un'attenzione specifica alle necessità legate all'alloggio e alla mobilità.

Alle persone con disabilità diamo anche possibilità reali di lavoro sia attraverso la formazione professionale, sia attraverso opportunità lavorative presso la nostra organizzazione.

## perché sceglierci



**passione, impegno e competenza – ci mettiamo il cuore**



**serietà, professionalità e trasparenza – ti puoi fidare**



**credibilità – attività riconosciute a livello cantonale e nazionale**







**innovazione e territorialità – aiuti concreti per i ticinesi in difficoltà**

## il testamento solidale: un atto di consapevolezza e generosità

Scrivere un testamento solidale significa tramandare i tuoi valori insieme a ciò che scegli di donare. È un atto di consapevolezza e generosità che nulla toglie ai tuoi eredi, ma che arricchisce il tuo testamento degli ideali in cui hai sempre creduto, come la solidarietà e le pari opportunità.

È una scelta che ti permette di contribuire attivamente a costruire un mondo in cui i bambini con disabilità crescano insieme agli altri garantendogli il diritto allo studio; un mondo che si prenda cura di chi ha un handicap fisico, sensoriale, psichico o mentale oppure è anziano; un mondo in cui l'accessibilità all'informazione, alla mobilità e agli spazi sia assicurata; un mondo di uguali diritti e dignità per tutte le persone, indipendentemente dal loro stato di salute; un mondo più sostenibile per tutti dove piantare il seme del futuro come lo hai sempre sognato.

## come utilizziamo il tuo lascito

	<b>CHF 1'000</b>	<b>regali un corso di perfezionamento professionale ad una persona con disabilità</b>
	<b>CHF 5'000</b>	<b>offri a 30 persone con disabilità una consulenza specializzata</b>
	<b>CHF 50'000</b>	<b>progetti, costruisci e/o regali ausili tecnologici che favoriscono l'indipendenza a casa ad una persona con disabilità</b>
	<b>CHF 750'000</b>	<b>costruisci due appartamenti senza barriere</b>

Grazie a te, avremo l'opportunità di pianificare gli interventi nel lungo periodo così da garantirne la continuità negli anni.

## cosa puoi lasciare / donare a *inclusione handicap ticino* per aiutare le persone con disabilità

Fare un lascito solidale non vuol dire necessariamente donare il tuo intero patrimonio. Puoi decidere di devolvere anche solo una parte dei tuoi beni:

- una somma di denaro, azioni, titoli d'investimento;
- un bene mobile, come un'opera d'arte, un gioiello o anche un arredo;
- un bene immobile, come un appartamento, uno stabile o una casa;
- la tua polizza vita.

Ti ricordiamo che, affinché il tuo lascito sia valido, è necessario indicare chiaramente l'organizzazione beneficiaria.

Per devolvere una parte del tuo patrimonio alla nostra associazione, ti chiediamo di indicare quanto segue nella sezione del testamento dedicata ai beneficiari:

*inclusione handicap ticino, Giubiasco*

Questo gesto testimonia la tua generosità nei confronti del prossimo. Né il tempo né il passaggio a miglior vita potranno cancellare questo atto che rimarrà per sempre indelebile nei cuori di coloro che avrai aiutato.



le disposizioni testamentarie a favore di enti pubblici, fondazioni e associazioni legalmente riconosciute con finalità di pubblica utilità come la nostra sono esenti da qualunque imposta e quindi il valore è ancora più grande perché netto al 100%.



## come fare testamento

Puoi fare testamento in qualsiasi momento. Puoi scegliere se scriverlo di tuo pugno (**testamento olografo**) oppure se farlo redigere da un notaio alla presenza di testimoni (**testamento pubblico**).

### il testamento olografo

Si tratta di un **testamento scritto interamente a mano dal testatore**. Per essere valido, esso deve contenere:

- il titolo (testamento)
- i dati personali del testatore (nome, cognome, data di nascita, attinenza)
- la revoca di tutte le ultime volontà precedenti (se è già stato scritto un testamento in precedenza)
- le disposizioni testamentarie
- l'esecutore testamentario (facoltativo)
- il luogo e la data completa (giorno, mese, anno)
- la firma



quando si redige il testamento, bisogna tener presente che ci sono persone che hanno diritto all'eredità e dunque, per legge, hanno diritto a una quota minima del tuo patrimonio (vedi il capitolo *la divisione dell'eredità*).



evita di menzionare nel testamento disposizioni riguardanti la cerimonia funebre poiché spesso i testamenti vengono trovati e aperti soltanto dopo il funerale. È dunque preferibile comunicare le disposizioni di sepoltura (come ad esempio la cremazione) e le eventuali disposizioni sulla donazione degli organi, quando si è ancora in vita, a parenti oppure custodirle in un luogo conosciuto e facilmente accessibile.

Eventuali modifiche, apportate in un secondo momento, devono essere redatte a mano dal testatore, datate e firmate.

Assicurati di aver redatto un documento chiaro e comprensibile: a tale scopo, è consigliabile far controllare il testamento da un notaio o da un esperto del settore.

È inoltre preferibile accludere al testamento un certificato medico che comprovi la propria capacità di discernimento.

Il testatore può decidere dove e chi può conservare il suo testamento. È possibile tenerlo a casa, consegnarlo ad una persona di fiducia, depositarlo in banca oppure dal proprio notaio.



il testamento dev'essere redatto di proprio pugno dall'inizio alla fine dal disponente stesso (testamento olografo). Non utilizzate un computer né una macchina da scrivere, nemmeno per singoli nomi, la località o la data.

## come strutturare un testamento olografo

- 1 Testamento
- 2 Io sottoscritto (cognome, nome), nato il (data) e residente a (indirizzo), con il presente testamento dispongo le mie ultime volontà.
- 3 (eventualmente) Revoco ogni mia precedente disposizione di ultima volontà e desidero quanto segue.
- 4 Ai miei eredi lascio solo la porzione legittima.
- 5 A mia cugina (cognome, nome), residente a (indirizzo), lascio la mia collezione di monete.
- 6 Alla mia amica (cognome, nome) residente a (indirizzo) lascio la somma di CHF 15'000.-
- 7 All'associazione *inclusione andicap ticino*, Giubiasco dono la somma di CHF 100'000.
- 8 Designo esecutore testamentario il signor (cognome, nome), fiduciario.
- 9 Luogo e data completa (giorno, mese, anno)
- 10 Firma

## esempio di testamento olografo

- 1 Testamento
- 2 Io sottoscritta Maria Bernasconi, nata a Bellinzona il 25 gennaio 1947 e residente a Camorino in Via Prospetto 16, con il presente testamento dispongo le mie ultime volontà.
- 3 Revoco ogni mia precedente disposizione di ultima volontà e desidero quanto segue.
- 4 Ai miei eredi lascio solo la porzione legittima.
- 5 A mia cugina Elena Rossi, residente a Lugano in Via Prova 2, lascio la mia collezione di monete.
- 6 Alla mia amica Luisa Bianchi, residente a Locarno in Via Esempio 34, lascio la somma di CHF 15'000.
- 7 All'associazione *inclusione andicap ticino*, Giubiasco dono la somma di CHF 100'000.
- 8 Designo esecutore testamentario il signor Mario Verdi, fiduciario.
- 9 Camorino, 23 gennaio 2019
- 10 Maria Bernasconi



i collaboratori di *inclusione andicap ticino* sono a disposizione per assisterti gratuitamente nella redazione del tuo lascito.

## il testamento pubblico

Si tratta di un testamento in cui il testatore **dichiara le sue volontà in presenza di due testimoni** (che non sono né parenti né ereditieri) e che viene redatto da un notaio. Il documento deve essere firmato di fronte ai presenti e custodito presso lo studio notarile.



il testamento pubblico ha la stessa validità del testamento olografo, ma rispetto a quest'ultimo ha il vantaggio della competenza specifica in materia successoria del notaio che può suggerire le soluzioni migliori nel rispetto della normativa vigente, evitando eventuali clausole o disposizioni nulle perché in contrasto con le norme di legge.

## differenza tra testamento e contratto successorio

Il testamento è una disposizione di ultima volontà nella quale il testatore stabilisce la destinazione del suo patrimonio. Può essere scritto e liberamente modificato in qualsiasi momento, di proprio pugno o da un notaio. Il contratto successorio è, per contro, una convenzione del disponente e una o più controparti. Deve essere autenticato da un notaio e può essere modificato solo con l'accordo di tutte le parti contraenti. È richiesto tassativamente un atto pubblico.

Nel contratto successorio solitamente ritroviamo:

- la designazione di un erede unico
- una rinuncia all'eredità (ev. a favore di un altro parente o in cambio di una compensazione finanziaria)

Contratto successorio e testamento permettono parimenti al testatore di regolare la propria successione. Per stipulare un contratto successorio, serve l'approvazione dei futuri eredi, mentre per il testamento no.



### attenzione! il testamento è un atto sempre revocabile

il testamento, in qualsiasi forma redatto, è revocabile in qualunque momento. Non è necessario il suo ritiro dal notaio e la sua distruzione materiale: è sufficiente redigere un nuovo testamento con il quale si dispone la revoca del testamento precedente, ad esempio con la formula «revoco ogni mia precedente disposizione testamentaria».



## la divisione dell'eredità

La legge stabilisce in che modo puoi disporre del tuo patrimonio. Ad ereditare sono innanzitutto i discendenti e il coniuge (o partner registrato): queste persone non possono essere escluse dalla successione e hanno dunque diritto a una parte dei beni, definita come porzione legittima.

Anche i genitori del testatore hanno diritto a una porzione legittima, ma solo a determinate condizioni (in presenza di un coniuge e di figli, i genitori non riceveranno niente; in presenza di un coniuge ma nessun figlio, sia il coniuge, sia i genitori, dovranno ricevere una porzione d'eredità).





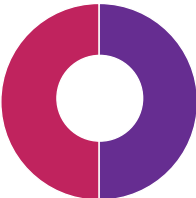

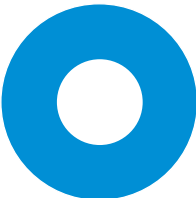

I parenti di 2° grado (fratelli/sorelle e nipoti) e quelli di 3° grado (zii/zie e cugini), hanno diritto alla successione solo in assenza dei figli, del coniuge e dei genitori del testatore (o nel caso in cui sia stato stilato un contratto successorio).

## cos'è la quota ereditaria?

La quota ereditaria è quella parte di eredità che spetta agli eredi legittimi in assenza di un testamento o di un contratto successorio. Ad esempio, se il signor Bernasconi ha come eredi legittimi solo i figli e non ha scritto il testamento, tutto il suo patrimonio andrà a loro. Se invece ha scritto il testamento,  $\frac{3}{4}$  dell'eredità va per legge ai figli, mentre la restante porzione di patrimonio può destinarla a chi vuole.

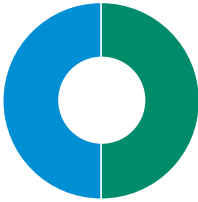

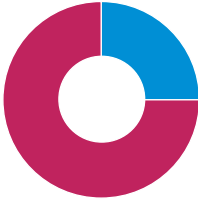



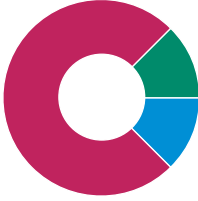

## cos'è la porzione legittima?

La porzione legittima è la parte dell'eredità riservata per legge agli eredi legittimi in presenza di un testamento o di un contratto successorio e di cui il testatore non può disporre liberamente. Ad esempio, se il signor Bernasconi ha come eredi legittimi solo i figli e ha scritto testamento,  $\frac{3}{4}$  dell'eredità va per legge a loro, mentre la restante porzione di patrimonio può destinarla a chi vuole. In assenza di testamento invece, tutto il suo patrimonio andrà ai figli.

situazioni	QUOTA EREDITARIA		PORZIONE LEGITTIMA	
	in assenza di un testamento		in presenza di un testamento	
solo il coniuge	$\frac{1}{1}$ coniuge		$\frac{1}{2}$ coniuge $\frac{1}{2}$ quota disponibile liberamente	
solo i discendenti	$\frac{1}{1}$ discendenti		$\frac{3}{4}$ discendenti $\frac{1}{4}$ quota disponibile liberamente	
coniuge e discendenti	$\frac{1}{2}$ coniuge $\frac{1}{2}$ discendenti		$\frac{2}{8}$ coniuge $\frac{3}{8}$ discendenti $\frac{3}{8}$ quota disponibile liberamente	
genitore/i senza fratelli/sorelle	$\frac{1}{1}$ genitore/i		$\frac{1}{2}$ genitore/i $\frac{1}{2}$ quota disponibile liberamente	



soprattutto in caso di famiglie allargate la divisione dell'eredità può rivelarsi complessa. In caso di dubbi richiedi una consulenza qualificata e gratuita alla nostra associazione.

situazioni	QUOTA EREDITARIA		PORZIONE LEGITTIMA	
	in assenza di un testamento		in presenza di un testamento	
genitore/i con fratelli/sorelle	$\frac{1}{2}$ genitore/i $\frac{1}{2}$ fratelli/sorelle		$\frac{1}{4}$ genitore/i $\frac{3}{4}$ quota disponibile liberamente	
coniuge e genitore/i	$\frac{3}{4}$ coniuge $\frac{1}{4}$ genitore/i		$\frac{3}{8}$ coniuge $\frac{1}{8}$ genitore/i $\frac{4}{8}$ quota disponibile liberamente	
coniuge con fratelli/sorelle/nipoti	$\frac{3}{4}$ coniuge $\frac{1}{4}$ fratelli/sorelle		$\frac{3}{8}$ coniuge $\frac{5}{8}$ quota disponibile liberamente	
coniuge con genitore/i e fratelli/sorelle	$\frac{6}{8}$ coniuge $\frac{1}{8}$ genitore/i $\frac{1}{8}$ fratelli/sorelle		$\frac{6}{16}$ coniuge $\frac{1}{16}$ genitore/i $\frac{9}{16}$ quota disponibile liberamente	



**nomina di un erede sostituto**

Il testatore può obbligare l'erede nominato, in qualità di erede istituito, a lasciare in eredità a propria volta il patrimonio ricevuto (o la porzione disponibile) a un altro soggetto, designato come erede sostituto.



## il nostro impegno grazie al tuo gesto

Scegliere di lasciare parte del tuo patrimonio alla nostra associazione significa credere in un futuro inclusivo. Significa volerci aiutare a promuovere il rispetto del prossimo e la parità di diritti affinché in questo mondo tutti possano vivere con pari dignità e partecipare alla vita della comunità. Solo in questo modo si riconosce il contributo e la ricchezza che ogni singolo individuo può apportare alla società.



### CONSULENZA GIURIDICA

offri consulenza giuridica alle persone con disabilità che necessitano di aiuto



### BARRIERE ARCHITETTONICHE

contribuisci ad abbattere le barriere architettoniche in Canton Ticino



### FORMAZIONE & LAVORO

aiuti le persone con disabilità a formarsi e a trovare un posto di lavoro



**per devolvere una parte del tuo patrimonio alla nostra associazione, ti chiediamo di indicare quanto segue nella sezione del testamento dedicata ai beneficiari:**

*inclusione andicap ticino, Giubiasco*



### **passa a trovarci!**

Saremo felici di informarti personalmente sulle nostre numerose attività! In sede potrai conoscere le persone che aiutiamo ogni giorno e vedrai i collaboratori all'opera.

## domande frequenti

### Cos'è un testamento?

Il testamento è un atto con cui un soggetto (detto testatore) dispone dei suoi averi o di parte di essi per il tempo in cui avrà cessato di vivere. È un atto strettamente personale e non può in alcun caso compiersi a mezzo di rappresentante.

### Perché fare testamento?

Con il testamento il testatore ha la certezza che la propria volontà venga rispettata e che i beni vengano attribuiti come da lui indicato. Ricordati che solo definendo per tempo le condizioni della tua successione legale avrai la certezza che il tuo patrimonio sarà utilizzato secondo i tuoi desideri.

### Quando è il momento giusto per un testamento?

Non è mai troppo presto per occuparsi del regolamento della successione. Farai chiarezza per la tua famiglia, i tuoi eredi e anche per te stesso. Il diritto matrimoniale e successorio ti lascia un grande margine di manovra per trasmettere il tuo patrimonio secondo i tuoi desideri. Con una tempestiva pianificazione puoi quindi regolare la tua successione secondo le tue esigenze.

### Posso disporre liberamente del mio intero patrimonio?

Di principio sì, ma se le tue volontà violassero la porzione legittima il testamento potrebbe venire impugnato. Un parente diretto può essere diseredato soltanto se ha gravemente contravvenuto agli obblighi familiari o commesso un reato grave. Se non hai eredi legittimi, puoi liberamente disporre dell'intero patrimonio.

### Cos'è la porzione legittima?

La porzione legittima è la parte di eredità che spetta di diritto al coniuge, ai discendenti e ai genitori. Stabilendo nel testamento di destinare agli eredi la porzione legittima, essi erediteranno la somma minima prevista dalla legge. Senza testamento, gli eredi riceveranno invece la cosiddetta quota ereditaria.

### Chi può essere beneficiario di un lascito?

Qualsiasi persona fisica o giuridica, incluse le organizzazioni non profit. Ogni beneficiario deve essere indicato con chiarezza e precisione per essere individuato in modo inequivocabile.

### Posso beneficiare *inclusione handicap ticino* nel contratto successorio?

In un contratto successorio, proprio come in un testamento, è possibile stabilire condizioni e disposizioni per la suddivisione del patrimonio. Dedotte le porzioni legittime che spettano agli eredi, le parti possono indicare l'associazione *inclusione handicap ticino*, *Giubiasco* come beneficiario della porzione disponibile.

### L'eredità devoluta a organizzazioni non profit è soggetta ad imposte?

No, non è soggetta ad alcuna imposta.

### È possibile modificare il proprio testamento?

Il testamento può essere modificato più volte, o revocato in qualsiasi momento, dal testatore.

### Quando un testamento è nullo?

Quando non è scritto interamente a mano dal testatore (testamento olografo), se manca la firma o la data, nel caso in cui coloro a cui sono destinati i beni non possono essere identificati e/o quando sono presenti disposizioni illecite.

### Cosa è possibile lasciare in eredità alla vostra organizzazione?

È possibile lasciare in eredità somme di denaro, azioni, titoli d'investimento; beni mobili; beni immobili; la polizza vita.

### I beneficiari dell'eredità devono pagare le imposte sulle successioni e donazioni?

In tutti i Cantoni, i coniugi e i partner registrati sono esclusi dall'imposta sulle successioni e sulle donazioni.

### Cosa succede se il testatore non ha eredi?

Nel caso in cui non vi siano parenti della stirpe degli avi e in mancanza di disposizioni testamentarie, l'eredità si devolve a favore dello Stato.

### Non ho eredi legittimi. Come posso evitare che il mio patrimonio finisca nelle mani dello Stato o di lontani parenti?

Redigendo un testamento nel quale vengono designati liberamente gli eredi, per esempio le persone care e/o istituzioni come la nostra.

## glossario

**Discendenti:** figli e nipoti in linea retta (cioè figli dei figli). I discendenti sono legittimari, hanno cioè diritto alla quota di legittima.

**Eredità:** insieme dei beni trasmessi in via successoria.

**Esecutore testamentario:** è la persona di fiducia del testatore, ovvero colui al quale viene dato l'incarico di curare che siano esattamente seguite le ultime volontà scritte nel testamento.

**Lascito:** è l'attribuzione di un bene mediante testamento.

**Testamento:** atto scritto, sempre revocabile o modificabile, con il quale si dispone di tutte o parte delle proprie sostanze per il tempo in cui avrà cessato di vivere.

**Testatore:** colui che fa testamento.



**inclusionone andicap ticino**

via Linoleum 7 · CH-6512 Giubiasco  
tel 091 850 90 90 · fax 091 850 90 99  
info@inclusionone-andicap-ticino.ch  
www.inclusionone-andicap-ticino.ch