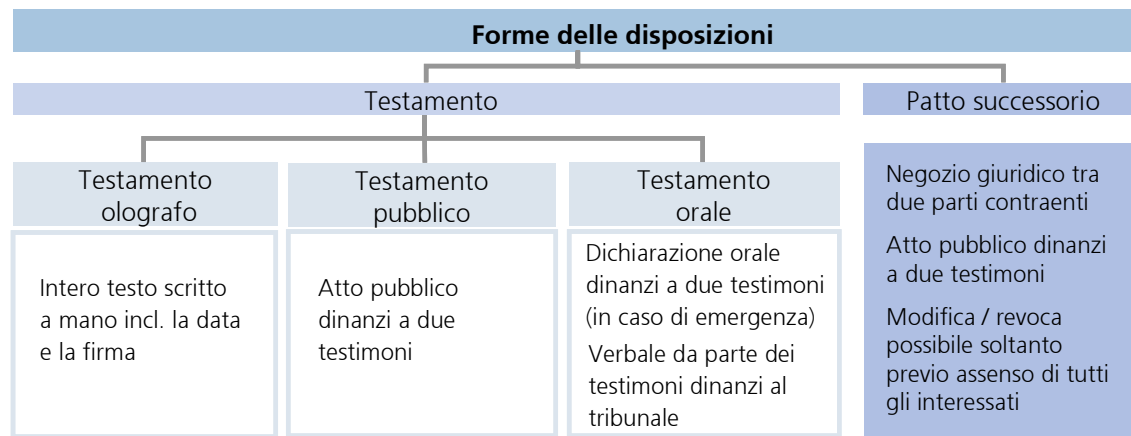


UBS Consulenza Successoria

Forme di testamento e prescrizioni di forma

Prima o poi ciascuno di noi è confrontato con problemi di successione. Per quanto riguarda il testamento, il legislatore ha emanato severe prescrizioni di forma che devono essere assolutamente rispettate:



Testamento olografo (art. 505 CC)

Il testamento olografo deve essere **scritto integralmente e firmato a mano** dal testatore stesso. **È necessario indicare anche la data esatta in cui è stato scritto.** Per questo testamento non è necessario l'intervento di terzi (p.es. testimoni). Il testamento olografo non deve neanche essere costituito sotto forma di atto pubblico. Per eventuali aggiunte sono applicabili le medesime prescrizioni di forma.

Testamento pubblico (artt. 499 segg. CC)

Il testamento pubblico è costituito da un **pubblico ufficiale (notaio) con l'intervento di due testimoni.** Il testatore dichiara nel quadro dell'atto pubblico che questo corrisponde alle sue ultime volontà e lo firma. Non è necessario che i testimoni siano informati sul contenuto dell'atto. Oltre all'elevata forza probatoria, con questa forma si evitano mancanze legate alle prescrizioni di forma. Si riduce inoltre il rischio di una futura impugnazione.

Testamento orale (artt. 506 segg. CC)

Il testamento orale (soltanto in casi eccezionali) entra in linea di conto soltanto se per effetto di circostanze straordinarie, p.es. pericolo di morte imminente, il testatore non è in grado di allestire un testamento olografo o pubblico. In questo contesto si tratta di una **dichiarazione dell'ultima volontà dinanzi a due testimoni.** Questi testimoni devono fare mettere a verbale immediatamente il testamento presso il tribunale più vicino. Se a posteriori il testatore è in grado di redigere un testamento olografo o pubblico, il testamento orale perde la sua validità dopo 14 giorni.

Contratto successorio (artt. 512 segg. CC)

Il contratto successorio è un negozio giuridico con almeno due parti contraenti. E' utilizzato, analogamente al testamento, quale strumento per disciplinare la successione. Esso è allestito con **l'intervento di un pubblico ufficiale e di due testimoni.** È possibile modificare o revocare il contratto successorio stipulato fondamentalmente soltanto previo assenso di **tutte le parti contraenti.**

Cosa può essere regolato nell'ambito del diritto successorio?

– Istituzione d’erede

La persona istituita come erede riceve la parte dell’eredità attribuitale. Le viene assegnata una posizione d’erede, ciò significa che partecipa alla divisione dell’eredità e che deve rispondere anche per i passivi del testatore. È possibile istituire quale erede qualsiasi persona, sebbene occorra sempre garantire le porzioni legittime.

– Disposizioni di divisione

Se mancano prescrizioni, gli eredi devono accordarsi personalmente sull’assegnazione degli oggetti della successione. Tuttavia il testatore può disporre tramite norme di ripartizione con quali valori patrimoniali della sua successione occorre estinguere i diritti degli eredi, ad esempio chi deve ricevere l’immobile quale computo alla sua quota ereditaria.

– Rinuncia all’eredità

Gli eredi (eredi legittimi) possono rinunciare al futuro diritto nei confronti del testatore. Dal punto di vista formale occorre un contratto successorio (con atto notarile).

– Legato

I legati sono importanti di denaro o oggetti che possono essere assegnati a qualsiasi persona. Il legatario ha un rispettivo diritto nei confronti della comunione ereditaria. A differenza dell’erede non è coinvolto nella divisione dell’eredità e non viene pertanto informato sull’ammontare della successione.

– Sostituzione volgare

Se un erede istituito o un legatario decedesse prima del testatore, quest’ultimo può designare un altro destinatario.

– Sostituzione fedecommissaria

L’erede istituito può conservare e consumare l’eredità fino al suo decesso. Il patrimonio ereditario restante al suo decesso spetta in seguito agli eredi sostituiti.

– Oneri e condizioni

Il testatore può far gravare le sue disposizioni da oneri e condizioni. Oneri e condizioni immorali o illecite rendono tuttavia nulle queste disposizioni.

– Usufrutto

L’usufrutto è caratterizzato dal fatto che valori patrimoniali la cui proprietà spetta ad una o più persone (concedenti) sono gravati da un usufrutto a favore di una o più persone (usufruttuari). Ciò significa che i proventi spettano all’usufruttuario e che quest’ultimo deve sopportare i rispettivi oneri.

– Costituzione di una fondazione di pubblica utilità

In caso di patrimonio sostanzioso, è possibile costituire una fondazione nel rispetto delle relative prescrizioni. In questo modo il testatore può destinare il suo patrimonio a scopi di pubblica utilità.

– Nomina di un esecutore testamentario

L’esecutore testamentario deve gestire la successione conformemente alle condizioni del testatore nel rispetto delle disposizioni legali, pagare i debiti, assegnare legati e procedere alla divisione dell’eredità.

La presente pubblicazione serve esclusivamente a titolo informativo e non rappresenta alcuna offerta o invito all’offerta. Per tutte le indicazioni sono state utilizzate fonti affidabili, tuttavia UBS SA non ne garantisce l’esattezza. Questa pubblicazione è disponibile anche in tedesco e francese. Giugno 2007.