

Pianificazione ereditaria

Creato il 28. marzo 2024

Situazione attuale

Diritto ereditario svizzero

Il diritto ereditario è regolamentato nel codice civile svizzero (CC) in cui si stabilisce fra l'altro chi sono gli eredi legittimi e quale parte della quota ereditaria spetti loro se non vi sono differenti disposizioni a causa di morte. I discendenti, i coniugi o i partner con unione civile registrata sono garantiti dalla porzione legittima, che deve essere quindi presa in considerazione. Quando una persona non lascia testamento, la successione spetta ai parenti più stretti; qualora non ce ne siano, la successione può spettare anche alle cugine o ai cugini e ai loro discendenti. Se non ci sono eredi legittimi, la successione spetta allo stato. La redazione di un testamento le permette di disporre a piacimento della quota libera, ossia della parte della successione restante dopo la suddivisione della porzione legittima. Può lasciare questa parte a persone o istituzioni di sua scelta. Chi non ha eredi garantiti dalla porzione legittima può quindi disporre liberamente di tutto il suo patrimonio. L'analisi seguente sulla sua situazione ereditaria le illustra in maniera rapida e chiara la suddivisione della sua successione qualora non sia presente un testamento. Nella stessa le viene indicata anche quale sia la quota libera qualora rediga un testamento.

Osservazioni preliminari

Il calcolo della sua situazione familiare personale nelle pagine seguenti è stato effettuato senza tener conto di eventuali convenzioni matrimoniali o contratti successori. Qualora lei abbia già effettuato testamenti o abbia adottato altre disposizioni ereditarie, le suggeriamo di richiedere una consulenza personalizzata ad uno specialista.

Situazione familiare

al momento del suo decesso vi sono i seguenti gruppi di persone:

.....

- **In base alla precedente selezione fatta non vivono più persone a me vicine**

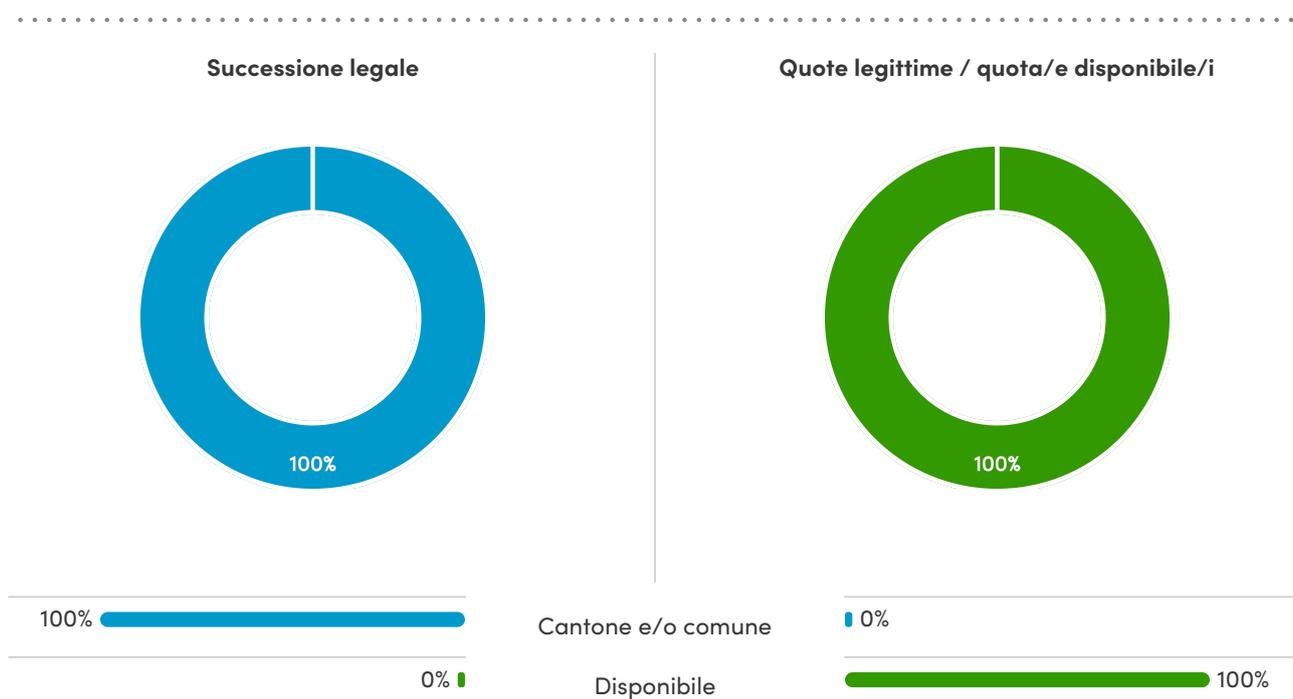
.....

Valutazione quote di eredità a partire dal 2023

Risultato ripartizione successoria

La colonna di sinistra le illustra la successione legale, ossia chi eredita e quanto eredita se lei non ha provveduto ad una regolamentazione specifica (non ci sono testamenti né convenzioni matrimoniali o contratti successori).

Nella colonna di destra può vedere quali eredi abbiano diritto ad una porzione legittima e a quanto ammonti la quota liberamente disponibile. Solo se redige un testamento può includere, oltre agli eredi legittimi, anche altre persone e organizzazioni di pubblica utilità quali la Croce Rossa Svizzera che per lei rivestono un significato.



Prossimi punti

Può disporre liberamente del 100 % della sua successione con cui nel suo testamento può favorire, in base alla sua volontà, i suoi familiari, amici o organizzazioni assistenziali.

Hai delle domande di cui vorresti discutere personalmente?

Mi contatti al numero telefonico +41 58 400 42 83 o via e-mail all'indirizzo Marianne.Daetwyler@redcross.ch per un colloquio di consulenza personale.

Marianne Dätwyler
Responsabile Pianificazione successoria
Croce Rossa Svizzera
Casella postale
3001 Berna

Importante: se si modifica la sua situazione familiare, si possono modificare anche le condizioni delle successioni legali, delle porzioni legittime e delle quote libere. È quindi importante che controlli regolarmente che il suo testamento sia sempre aggiornato.

Il calcolatore delle quote ereditarie e successorie si basa sulle specificazioni vostre e sul diritto successorio svizzero. moribono SpA e la Croce Rossa Svizzera non si assumono alcuna responsabilità per l'accuratezza delle informazioni. Tutte le indicazioni si intendono senza garanzia e non equivalgono ad una consulenza legale o successoria individuale.