



© Florian Kopp, Organizzazione missionaria per l'infanzia "Cantori della Stella"

La felicità cresce, quando la doni

Guida ai testamenti e all'eredità

Contenuti

03

Introduzione

04

Perché scrivere un
testamento?

06

Scrivere un testamento in
modo semplice

08

Esempio di testamento

09

Oltre il testamento

10

Missio - chi siamo e cosa
facciamo

Con il **Generatore di testamento di Missio** Lei può preparare facilmente il Suo testamento online. Elenchi i suoi familiari e le altre persone che desidera beneficiare. Come parte della quota libera, può fare una donazione a Missio e fare del bene anche dopo la Sua dipartita.

Il dottor Erwin Tanner-Tiziani, direttore di Missio Svizzera, sarà lieto di aiutarLa rispondendo a qualsiasi domanda e mettendovi in contatto con un notaio.

Si veda anche:
<https://snv-fsn.ch/it/ricerca-notaio>

Friburgo, gennaio 2024

Missio Svizzera

Pontificie Opere Missionarie in Svizzera

Route de la Vignettaz 48
1700 Friburgo 026 425 55 70
missio@missio.ch
www.missio.ch
CH61 0900 0000 1700 1220 9

Consulenza iniziale gratuita

Approfitti della nostra offerta di una prima consulenza gratuita con gli specialisti di diritto dell'eredità della nostra organizzazione partner DeinAdieu. La consulenza confidenziale, del valore di 300 franchi svizzeri, comprende un esame della Sua situazione o del Suo testamento e una consulenza per la pianificazione del suo patrimonio.



«Dio è amore, e chi rimane nell'amore dimora in Dio e Dio dimora in lui.»

1 Giovanni 4,16

Cara lettrice, caro lettore

Tutti noi cerchiamo di condurre una vita autodeterminata fino alla morte e di realizzare i nostri sogni e obiettivi di vita. Ci impegniamo e speriamo che i nostri sforzi portino frutto e diano un senso alla nostra vita.

E ci chiediamo: cosa resterà dopo la mia morte? A chi affiderò ciò che ho creato? Chi continuerà il lavoro della mia vita nel mio spirito?

“Le uniche cose importanti nella vita sono le tracce d'amore che lasciamo quando ce ne andiamo” e “La felicità è l'unica cosa che raddoppia quando la si condivide” disse una volta il grande filantropo Albert Schweitzer. La vera felicità non si può tenere solo per se stessi, ma fiorisce solo quando la si dona.

Con questo opuscolo, vorremmo incoraggiarLa a prendere in mano il futuro e a continuare e realizzare ciò che Le sta a cuore anche dopo la Sua morte. Un testamento personalizzato La aiuterà a farlo. In esso può ricordare i suoi cari e un'organizzazione o una fondazione che Le sta a cuore.

Missio sarà lieta di sostenerLa in questo. Sulla base del Vangelo, sosteniamo progetti ecclesiali nei settori pastorale, caritativo e sociale in oltre 140 Paesi in Africa, Asia, America Latina e Oceania, contribuendo così a un mondo più giusto e pacifico. Con un lascito o un testamento a favore di Missio, contribuisce a dare alle persone una vita abbondante (Giovanni 10,10), soprattutto a quelle persone che non si trovano sul lato soleggiato della vita e non riescono a trovare la felicità per se stesse.

In questo modo, contribuisce a costruire un mondo più giusto e pacifico nello spirito della Buona Novella di Gesù Cristo, anche dopo la sua morte. Siamo felici di aiutarLa in questo impegno. Nelle pagine seguenti, scoprirà quali sono le opzioni per organizzare il Suo testamento. Sarei lieto se decidesse di percorrere questo cammino con noi, rimanendo così per sempre parte della nostra comunità.

La ringrazio molto per il Suo interesse!



Dott. Erwin Tanner-
Tiziani Direttore

Perché scrivere un testamento?

"La felicità è l'unica cosa che raddoppia quando la si condivide"

Albert Schweitzer

Quando prendiamo in mano la nostra vita, ad esempio quando ci sposiamo, creiamo una famiglia e ci costruiamo un'esistenza sicura, pensiamo anche ai rischi che questa vita comporta, come malattie, incidenti, invalidità, disoccupazione e danni alla proprietà.

Tuttavia, preferiamo non pensare alla morte e alle sue conseguenze per i posteri e rifuggiamo dall'organizzare le nostre "ultime cose", anche quando invecchiamo. Tuttavia, corriamo il rischio che altri decidano dei nostri beni dopo la nostra morte. La legislazione statale ha stabilito delle regole sulla distribuzione dell'eredità in caso di morte senza un testamento legalmente valido. Tuttavia, queste regole sono molto generali e non tengono conto dei singoli casi.

Ma questo corrisponde davvero alla Sua volontà? E cosa succede se non ha eredi? Se non fa testamento, l'intera eredità andrà semplicemente allo Stato. Eppure potrebbe fare molto del bene dopo la Sua morte. Perché non prevedere delle disposizioni migliori?

Dovrebbe rispondere Lei stesso alla domanda su cosa accadrà ai Suoi beni dopo la Sua morte. Scrivere un testamento che rifletta i Suoi veri desideri non è difficile. Saremo lieti di aiutarLa in questo senso.

Indicazioni sulla successione legale

Se Lei non dovesse fare testamento, la "successione legale" prevista dal diritto successorio regola chi riceverà i Suoi beni. Questo determina chi deve essere preso in considerazione e in quale ordine. La quota rispettiva degli eredi dipende dalla persona con cui si divide. Può trovare gli esempi più importanti nella tabella sottostante.

Quote obbligatorie e quota disponibile

Chiunque desideri disporre dei propri beni per testamento o per patto successorio deve tener conto delle porzioni obbligatorie.

Lo Stato ha stabilito per legge che i coniugi, i partner registrati e i discendenti sono protetti da una cosiddetta "quota obbligatoria". Dal 1° gennaio 2023, i genitori non godranno più di questa protezione.

Solo la parte non protetta dalle quote obbligatorie, la cosiddetta "quota libera", può essere determinata nel testamento. Se non ha nessuno di questi soggetti, è libero di disporre dell'intero patrimonio. La quota obbligatoria è sempre descritta come una frazione della quota ereditaria legale. Per conoscere l'entità della quota obbligatoria, deve prima determinare la successione legale. A seconda della costellazione, può disporre liberamente del 50% o del 100% del Suo patrimonio.

I partner non sposati non sono riconosciuti come eredi dalla legge (a meno che non si tratti di un'unione registrata). Se desidera lasciare in eredità una parte dei Suoi beni al Suo partner, deve includerlo espressamente in un testamento. Le porzioni obbligatorie non devono essere violate.



© Cereon Wagener, Organizzazione missionaria per l'infanzia "Cantori della Stella"

Normativa sulla quota obbligatoria in vigore dal 1° gennaio 2023 (valida nel caso in cui il testatore muoia il 1° gennaio 2023 o successivamente)

EREDI	QUOTA DI SUCCESSIONE LEGALE	QUOTA OBBLIGATORIA	QUOTA LIBERA
I figli e il coniuge/partner registrato sono eredi	figli 50% coniuge 50%	$\frac{1}{4}$ (25 %) $\frac{1}{4}$ (25 %)	$\frac{1}{2}$ (50 %)
Solo i figli: coniuge deceduto, divorziato o celibe	100%	$\frac{1}{2}$ (50 %)	$\frac{1}{2}$ (50 %)
Sono eredi solo i coniugi/partner registrati e i genitori (senza figli).	coniuge 75 % genitori 25 %	coniuge $\frac{3}{8}$ (37,5 %) genitori 0 %	$\frac{5}{8}$ (62,5 %)
Solo i genitori (coniuge/partner registrato deceduto, senza figli)	ognuno 50 %	nessuna quota obbligatoria	(100 %)
Solo fratelli e sorelle o loro discendenti	100%	nessuna quota obbligatoria	(100 %)

* Se i figli sono già deceduti, i loro discendenti ereditano.

Scrivere un testamento in modo semplice

Come redigere un testamento

Potete redigere il testamento da soli o farlo autenticare ufficialmente.

Il testamento scritto a mano deve essere redatto integralmente a mano, compresi il luogo e la data in cui è stato redatto. Devono essere inclusi i nomi e gli indirizzi degli eredi e dei legatari. Infine, deve firmarlo con il suo nome e cognome. Numeri le pagine se il documento è di due o più pagine. Si assicuri di non violare le richieste di porzioni obbligatorie. Nei casi più complicati, ad esempio se si devono ereditare anche beni immobili, consigliamo di far firmare il documento da un avvocato o da un notaio o da un altro notaio legalmente incaricato (ad esempio, un ufficiale pubblico). Possono anche aiutarla se non è più in grado di formulare o scrivere bene. Due testimoni indipendenti confermano che il testamento corrisponde alle sue ultime volontà.

Eredità e lascito testamentario

Nel suo testamento, può nominare una persona o un'organizzazione (ad esempio una persona che non ha legami di parentela o un'organizzazione di aiuto della Chiesa come Missio) come unico erede o coerede di una frazione del suo patrimonio (ad esempio il 25%). Tenga presente che non si perde la porzione obbligatoria prevista dalla legge. Con un lascito, noto anche come lascito testamentario, può lasciare una certa somma di denaro o uno o più oggetti di valore ad una persona o organizzazione. Esempi di oggetti di valore sono gioielli, titoli, immobili, collezioni di monete, quadri, ecc. In questo caso, la persona o l'organizzazione beneficiaria non entra a far parte della comunità degli eredi e non è responsabile di eventuali debiti del defunto.

Nomina di erede sostitutivo

Nella sua disposizione, può anche nominare un erede designato (ad esempio, sua moglie, suo cugino) come

erede precedente o un legatario designato come legatario precedente, obbligandolo a trasmettere l'eredità o il legato, dopo la propria morte, a un'altra persona come erede successivo o legatario successivo (ad esempio, ai suoi nipoti o a un'opera di assistenza ecclesiastica come Missio).

Conservazione e Modificabilità

La

legge non prevede disposizioni specifiche per la conservazione di un testamento. Per evitare la perdita del Suo testamento olografo, Le consigliamo di depositarlo presso un notaio, fiduciario o la sua banca. Può anche custodire il testamento presso il comune di residenza o, secondo il diritto cantonale, presso un altro ufficio competente.

Un testamento può essere modificato in qualsiasi momento dal testatore. La modifica di un testamento olografo deve essere datata e firmata. Per la modifica di un testamento autenticato da un notaio, contatti la persona competente.

La revoca di un testamento può avvenire mediante la sua distruzione oppure tramite un nuovo testamento in cui viene dichiarata la revoca del testamento precedentemente valido.

Esecutore testamentario

In caso di eredità complesse (come immobili, ecc.), è consigliabile incaricare un esecutore testamentario esperto per la gestione della successione. Questa persona può essere un notaio, un avvocato o qualsiasi altra persona di Sua fiducia. È utile discutere preventivamente le Sue volontà con questa persona.

Chi aiuta a redigere un testamento?

Per una consulenza professionale, può rivolgersi ad uno studio notarile o ad avvocati specializzati in diritto ereditario. È consigliabile chiarire in anticipo la questione dei costi, poiché le tariffe variano notevolmente.

Noi di Missio saremmo inoltre lieti di aiutarLa a trovare una persona di fiducia adeguata.

Imposte di successione

Nella maggior parte dei cantoni, l'importo dell'imposta di successione dipende sia dall'entità del patrimonio che dal grado di parentela. Per saperne di più è possibile rivolgersi all'ufficio delle imposte cantonale. Missio è un'organizzazione di beneficenza riconosciuta ed è esente dall'imposta di successione in quasi tutti i cantoni.



«Per sua natura, il possesso significa aprirsi agli altri: se non si possiede ciò di cui si ha bisogno, tutti devono unirsi per darcelo.»

Maurice Zundel

Esempio di testamento

Testamento e ultime disposizioni

Io, Hermann Muster, nato il 01.01.1947 a Berna, cittadino di Hergiswil, faccio la seguente disposizione testamentaria:

- 1. revoco i miei precedenti testamenti.*
- 2. I miei parenti hanno diritto alla quota obbligatoria.*
- 3. Nomino i miei eredi in parti uguali:*

- La mia compagna Maria Maler è nata il 25 febbraio 1948 a Berna e vive a Hergiswil.

- Fondazione Missio Svizzera, Pontificie Opere Missionarie in Svizzera.

Hergiswil, 6 gennaio 2024

Hermann Muster

«Donare in amore significa non perdere mai; e se non si potesse donare amore, se non lo si avesse, lo si possiede solo quando lo si dona.»

Sant'Agostino

Oltre il testamento

Donazioni

Invece di fare un lascito a privati o a organizzazioni caritatevoli nel Suo testamento, può anche trasmettere parte del Suo patrimonio come dono durante la Sua vita. Questo può essere fatto in modo informale o con l'aiuto di un accordo di donazione in cui vengono poste alcune condizioni al dono.

Indicazioni in caso di decesso

Di solito ci vogliono settimane o addirittura mesi per l'apertura di un testamento in caso di morte. È quindi opportuno redigere delle istruzioni in caso di morte. Qui può specificare dove verrà conservato il Suo testamento, il tipo di funerale e di cerimonia che desidera o anche le donazioni di tombe o corone. Ad esempio, può specificare che desidera rinunciare a fiori e corone e che parenti e amici dovrebbero invece versare contributi finanziari a un'organizzazione di beneficenza. Può scrivere queste istruzioni in modo informale e presentarle alla Sua autorità locale.



© Nyokabi Kahura, Organizzazione missionaria per l'infanzia "Cantori della Stella"

Missio – chi siamo e cosa facciamo

Parte delle Pontificie Opere Missionarie

Missio Svizzera fa parte della rete mondiale delle Pontificie Opere Missionarie, che attualmente è composta da circa 120 direzioni nazionali ed è attiva in circa 140 Paesi, sostenendo più di 1100 diocesi non ancora autonome finanziariamente.

Missio Svizzera è stata istituita come fondazione della Conferenza Episcopale Svizzera in conformità con l'articolo 80 e seguenti del Codice Civile svizzero.

Promozione della consapevolezza e dell'impegno della Chiesa globale in Svizzera

La Chiesa è composta da chiese locali in tutto il mondo. Facciamo parte di una comunità mondiale che si è sviluppata in modi diversi a seconda delle circostanze storiche, politiche, economiche e sociali ed è in grado di vivere la propria fede. Missio promuove un vivace scambio tra le Chiese locali di tutto il mondo, raccontando la vita e la testimonianza delle nostre sorelle e dei nostri fratelli in altri continenti, facilitando gli incontri con loro e organizzando qui attività e campagne per promuoverne la conoscenza. Questo scambio arricchisce le nostre vite e allo stesso tempo ci sfida a riflettere e ad agire in modo solidale.

Raccolta di fondi a favore delle chiese locali non ancora autonome finanziariamente e del loro lavoro pastorale e sociale

Attraverso collette, appelli alle donazioni e altre campagne, Missio Svizzera raccoglie fondi per le chiese locali non ancora autonome finanziariamente e per i loro progetti pastorali, caritativi e sociali. Grazie al nostro aiuto, migliaia di sacerdoti, religiosi, sorelle e fratelli e catechisti possono vivere la loro vocazione e svolgere i loro servizi pastorali, caritativi e sociali. Questo permette alle persone di vivere la propria fede secondo le proprie esigenze e di condurre una vita dignitosa.

Le iniziative del progetto sono avviate dalla popolazione locale, che si assume anche la responsabilità della loro attuazione. Le Chiese locali in Africa, Asia, America Latina e Oceania possono così svolgere i loro servizi pastorali, sociali ed educativi sotto la propria responsabilità. Le consideriamo dei veri e propri partner su un piano di parità. Missio Svizzera le aiuta con i fondi raccolti.

Questi fondi vengono convogliati in un fondo di solidarietà ecclesiastica mondiale, al quale contribuiscono anche tutti gli altri uffici di Missio nel mondo con i fondi raccolti.

Dopo un attento esame formale e sostanziale delle richieste di finanziamento delle chiese locali da parte della sede centrale di Roma, tutti gli uffici di Missio decidono congiuntamente riguardo la distribuzione dei fondi del Fondo di Solidarietà con una procedura democratica. A tal fine, i direttori di tutti i centri Missio si riuniscono annualmente in un'assemblea generale. Qui, i rappresentanti dei Paesi donatori discutono e prendono decisioni insieme ai rappresentanti dei Paesi beneficiari. In questo modo, la conoscenza diretta delle condizioni e delle esigenze pastorali e sociali nei Paesi del progetto confluisce nel processo decisionale.



© Missio Schweiz, Bernet Martin

Le tre opere

Missio mette i fondi raccolti a disposizione delle tre organizzazioni Missio Chiesa Universale, Missio Formazione e Missio Infanzia e Young Missio.

Missio Chiesa Universale

L'organizzazione Missio Chiesa Universale si impegna a garantire che i cristiani di tutto il mondo possano vivere e celebrare la loro fede e ricevere assistenza pastorale. Garantisce a circa 1.100 diocesi in Africa, Asia, America Latina e Oceania che non sono ancora finanziariamente autosufficienti, un modesto contributo annuale di base per coprire parte dei costi dell'assistenza pastorale. Per molte diocesi, questo contributo è l'unica entrata su cui possono contare in modo affidabile. Senza dover chiedere l'elemosina, anche i cristiani che non beneficiano di relazioni estese con l'Europa o l'America dovrebbero ricevere la loro parte.

I vescovi possono presentare richieste individuali alla sede centrale delle Pontificie Opere Missionarie a Roma, dove vengono attentamente esaminate in consultazione con il Direttore Nazionale locale. Le richieste includono, ad esempio, il sostegno a programmi di formazione e specializzazione, corsi di pastorale e catechesi, conferenze, pubblicazioni e progetti mediatici, nonché il sostegno alla costruzione, alla manutenzione e alla ristrutturazione di edifici ecclesiastici. In particolare nel mese di ottobre, la campagna "Ottobre Missionario" promuove il dialogo con le chiese locali in altri continenti; queste importanti attività in queste chiese locali sono sostenute attraverso collette e campagne di raccolta fondi durante la "Giornata Missionaria Mondiale".

Missio Formazione

L'organizzazione Missio Formazione si impegna a fornire una solida istruzione e formazione al personale della chiesa locale nelle diocesi con scarse risorse finanziarie in Africa, Asia, America Latina e Oceania.

Vengono sostenute scuole superiori, seminari sacerdotali e università. I contributi integrano gli sforzi delle organizzazioni di insegnamento e dei tirocinanti, sia con contributi di base che con borse di studio.

Missio Infanzia e Young Missio

Con Missio Infanzia e Young Missio vengono sostenuti progetti delle chiese locali per i bambini e i giovani e si contribuisce alla manutenzione degli edifici scolastici, dei collegi e delle case. I progetti e i programmi comprendono l'educazione scolastica, l'istruzione religiosa, l'animazione dei gruppi di bambini e giovani nelle diocesi, la nutrizione e la salute.

I bambini e i giovani in Svizzera vengono sensibilizzati alla realtà della vita dei bambini in altre parti del mondo attraverso delle campagne mirate. Partecipando attivamente alla campagna "Cantori della stella" durante l'Avvento e il Natale, dimostrano il loro impegno e sostengono direttamente i progetti per l'infanzia.

Saremo lieti di inviarti una brochure o il nostro rapporto annuale, in modo che possa farti un'idea più precisa delle nostre attività e dell'utilizzo dei fondi raccolti.



© Missio Schweiz, Partner

*«Dove le persone si donano,
pensano all'amore e ricominciano
tutto da capo, là cielo e
terra si toccano e la pace
regna tra di noi.»*

Thomas Laubach nella canzone: "Il cielo e la terra si sfiorano"