

Consulenza in materia successoria

Pianificando con anticipo la vostra successione create le condizioni ideali per una ripartizione ordinata del vostro patrimonio tra gli eredi, evitando malintesi e controversie.

Pianificare tutto con la massima tranquillità

Vi illustriamo come potete organizzare la successione secondo le vostre volontà, sia mentre siete ancora in vita che in caso di decesso.

Le vostre domande prima di tutto

- A chi va il mio patrimonio dopo il mio decesso?
- Come si redige un testamento valido?
- Quali limitazioni impone la legge?
- I provvedimenti già presi in passato sono ancora attuali e conformi alle direttive?
- Come posso garantire che il mio coniuge o partner possa continuare a vivere nella casa di proprietà?
- Cosa succede se divento incapace di discernimento?
- Vanno considerati aspetti di natura fiscale?
- Devo trasferire ai miei figli una parte del mio patrimonio mentre sono ancora in vita?

Costi e spese

In occasione del primo colloquio definiamo con voi i limiti tariffari da applicare. Se fosse necessario coinvolgere altri specialisti (ad es. pianificatori finanziari o consulenti fiscali), chiediamo prima il vostro parere e stabiliamo le spese supplementari derivanti. Viene applicata la tariffa di volta in volta in vigore, indicata nella relativa scheda separata. Non sono compresi eventuali costi di terzi.

Come procediamo?

Insieme a voi analizziamo la vostra situazione dal punto di vista del regime dei beni e del diritto successorio e i vostri desideri personali. Verifichiamo le vostre intenzioni circa la designazione dei beneficiari e chiariamo eventuali limitazioni poste dalla legge. Le nostre proposte di soluzione tengono in considerazione le conseguenze su reddito, patrimonio e imposte. In seguito, attuiamo congiuntamente le misure da voi scelte.

• Consulenza in materia successoria e di regime dei beni

Insieme a un pubblico ufficiale redigiamo e costituamo per atto pubblico una convenzione matrimoniale e/o un contratto successorio per conto vostro e controlliamo se potete fare donazioni mentre siete ancora in vita.

• Consulenza in materia di testamento

Vi offriamo consulenza e redigiamo la bozza del vostro testamento.

• Verifica di una regolamentazione della successione già redatta

Verifichiamo inoltre se le disposizioni già esistenti sono ancora aggiornate e conformi alla legge.

• Consulenza in materia di diritto di protezione degli adulti

Potete adottare provvedimenti vincolanti qualora non siate più capaci di discernimento, ad esempio in seguito a infortunio o demenza. Anche in questo caso vi offriamo un'adeguata assistenza.

Maggiori informazioni sono disponibili nei factsheet «Diritto di protezione degli adulti», «Mandato precauzionale» e «Direttive del paziente».



La **consulenza in materia successoria** è soltanto una parte del nostro servizio di consulenza globale. Vale quindi la pena considerare tutte le soluzioni disponibili nell'ambito della pianificazione finanziaria, patrimoniale e previdenziale. In questo modo vi assistiamo nel raggiungimento dei vostri piccoli e grandi obiettivi, fornendovi una solida base finanziaria.