

## Mandato precauzionale

Di norma, le persone maggiorenni e capaci di discernimento agiscono e decidono in piena autonomia. Un cosiddetto «stato di debolezza» può compromettere il vostro stato mentale a tal punto da impedirvi di agire e decidere secondo il principio dell'autoresponsabilità o addirittura da rendervi incapaci di intendere e volere. In tali situazioni il diritto di protezione degli adulti provvede a tutelare il vostro benessere.

### Rappresentanza legale

I diritti di rappresentanza legale si applicano nel caso in cui diveniate incapaci di discernimento e non abbiate redatto né un mandato precauzionale né le direttive del paziente oppure questi risultino insufficienti.

#### Rappresentanza da parte del coniuge o del partner registrato

Il vostro coniuge o il vostro partner registrato hanno il diritto di compiere in vostra vece tutti gli atti giuridici abitualmente necessari al vostro mantenimento. Possono provvedere all'amministrazione ordinaria del vostro reddito e dei vostri beni e all'occorrenza leggere e sbrigare la vostra corrispondenza. Tuttavia, per l'amministrazione straordinaria del patrimonio è necessario il benessere dell'autorità di protezione degli adulti.

#### Rappresentanza in caso di provvedimenti medici

Il coniuge, il partner registrato e altre persone indicate dalla legge sono autorizzati ad accettare o rifiutare provvedimenti medici in vece della persona interessata.

### Le misure ufficiali

Le autorità hanno la facoltà di intervenire solo se

- il sostegno fornito dalla vostra famiglia, da altre persone vicine o da servizi pubblici o privati è insufficiente,
- prima di perdere la capacità di discernimento, non avete adottato misure precauzionali personali o le misure adottate si rivelano insufficienti, e se
- le misure applicabili per legge non sono sufficienti (cfr. sopra).

Le misure ufficiali devono rispettare il principio della proporzionalità, tutelare i vostri diritti e garantire il vostro benessere, salvaguardando e promuovendo per quanto possibile il vostro diritto all'autodeterminazione. Lo strumento principale a disposizione dell'autorità di protezione dei minori e degli adulti (APMA) è la curatela. Se tale provvedimento appare inadeguato alle circostanze, l'autorità può intervenire direttamente predisponendo quanto necessario oppure conferire un incarico a terzi.

### Il mandato precauzionale

Nel mandato precauzionale stabilite chi vi rappresenterà qualora ad esempio diveniate incapaci di discernimento in seguito a infortunio o demenza. Definite chi prenderà in vostra vece le decisioni in ambito finanziario e chi provvederà alla cura della vostra persona.

Potete regolamentare tutti gli ambiti sotto menzionati oppure solo alcuni di essi. Se conferite a una sola persona l'incarico di occuparsi di tutte le sfere di compiti previste, viene istituita una curatela generale.

#### La cura della persona

La persona da voi prescelta ha la facoltà di predisporre tutto il necessario e conferire incarichi a terzi affinché possiate essere adeguatamente curati e assistiti. Tra questi compiti rientrano ad esempio il disbrigo della corrispondenza, la pulizia della casa o la gestione delle spese di mantenimento. Tale mandatario può assumere personale sanitario o decidere di farvi ricoverare in ospedale o in un istituto, ed è l'interlocutore a cui si rivolgono le istituzioni mediche o altri enti.

#### La cura del patrimonio

In questo ambito definite chi è il responsabile delle vostre finanze, ossia colui che si occuperà del vostro reddito corrente, del vostro patrimonio e del traffico dei pagamenti, disponendo eventualmente anche di una procura bancaria.

#### Informazione importante

Esiste un'ordinanza che regola l'amministrazione dei beni, la OABCT, ma si applica unicamente nel contesto di una curatela. Pertanto, nel mandato precauzionale è opportuno impartire istruzioni chiare circa la gestione del patrimonio, ad esempio in merito alla strategia d'investimento o alla facoltà di assumere o rimborsare un prestito ipotecario.

## La rappresentanza nelle relazioni giuridiche

Il mandatario vi rappresenta nei confronti di autorità, assicurazioni sociali, società di assicurazione e privati. A seconda dell'entità del mandato, ha la facoltà di sottoscrivere contratti per conto vostro e di occuparsi delle vostre questioni fiscali.

## Scelta dei mandatari

Occorre molta attenzione nella scelta del mandatario: deve essere una persona idonea a svolgere questo compito sia sotto il profilo tecnico che caratteriale e deve godere della vostra massima fiducia. Potete affidare l'incarico a una persona fisica o giuridica, oppure anche a più persone contemporaneamente. Vi consigliamo inoltre di definire un sostituto nell'eventualità in cui la persona designata in prima istanza non possa o non voglia accettare il mandato oppure l'APMA ne rifiuti la nomina.

## Costituzione, modifica e revoca

Per costituire un mandato precauzionale occorre avere l'esercizio dei diritti civili, vale a dire essere maggiorenni e capaci di discernimento e non essere sottoposti a curatela generale. Il mandato precauzionale deve essere redatto a mano oppure essere costituito per atto pubblico. Potete modificarlo o revocarlo in qualsiasi momento nel rispetto dei requisiti formali, ad esempio distruggendo il documento in questione.

## Custodia del mandato precauzionale

Potete custodire il mandato precauzionale a casa vostra o presso una persona di fiducia (medico, notaio, avvocato). Alcuni Cantoni consentono di depositarlo anche presso un'autorità (ad es. l'APMA o l'amministrazione comunale). È opportuno far iscrivere il luogo in cui è depositato presso l'ufficio dello stato civile. Nel momento in cui il mandato precauzionale prende effetto, deve essere presentato all'APMA.

## Insorgere dell'incapacità di discernimento

Non appena l'APMA apprende che siete divenuti incapaci di discernimento, verifica se

- avete allestito un mandato precauzionale valido,
- ne sono adempiute le condizioni per l'efficacia, vale a dire che è insorta un'incapacità di discernimento e sussiste un bisogno d'aiuto per un certo periodo di tempo,
- il mandatario che avete designato è idoneo e disposto ad accettare il mandato e se
- il vostro mandato precauzionale è sufficiente o si rendono invece necessarie ulteriori misure.

Se le condizioni sono soddisfatte, l'APMA emana una decisione in cui è sancita l'efficacia del mandato precauzionale e ne vengono resi noti i contenuti. Il mandatario riceve un documento che gli consente di qualificarsi dinanzi a terzi. A questo punto il compito dell'APMA può dirsi sostanzialmente terminato. L'autorità interviene solo nel caso in cui il vostro benessere è in pericolo o se sussistono possibili conflitti d'interesse.

Ulteriori informazioni sul diritto di protezione degli adulti possono essere reperite anche nei factsheet della Banca Cler «Diritto di protezione degli adulti» e «Direttive del paziente» oppure nell'ambito di un colloquio di consulenza personale con i nostri esperti, che saranno lieti di aiutarvi ad allestire le vostre disposizioni.



Il **mandato precauzionale** 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.