

Modello di testo per mandato precauzionale in forma olografa

Il diritto per la protezione dei minori e degli adulti consente a una persona che ha l'esercizio dei diritti civili di decidere in autonomia, attraverso un mandato precauzionale, da chi e in che modo essere assistita in caso subentri un'incapacità di discernimento.

Il seguente esempio di mandato precauzionale costituisce un modello generale che deve essere adeguato alla vostra situazione e alle vostre esigenze specifiche.

Vi preghiamo di notare che si rende indispensabile una consulenza personale in caso di esigenze speciali come ad es. cura della persona e degli interessi patrimoniali affidati a persone diverse, nomina di mandatari congiunti, rapporti patrimoniali complessi, patrimonio aziendale o partecipazioni rilevanti a società di capitali, istruzioni e disposizioni speciali ai mandatari.

Mandato precauzionale

Io, [Nome/Cognome], nato/a il [Data], di [Attinenza]/nazionalità [Nazionalità], residente in [Numero postale d'avviamento/Località], [Indirizzo], in caso di mia incapacità di discernimento, definisco il seguente mandato precauzionale.

1. Incarico della cura della mia persona e dei miei interessi patrimoniali con la relativa rappresentanza nelle relazioni giuridiche le seguenti persone nell'ordine della loro elencazione:
 - a. *ad esempio* marito/moglie: [Nome/Cognome], nato/a il [Data], residente in [Numero postale d'avviamento/Località], [Indirizzo]
 - b. come prima/o sostituto/a: *ad esempio* figlia/figlio 1 [Nome/Cognome], nata/o il [Data], residente in [Numero postale d'avviamento/Località], [Indirizzo]
 - c. come seconda/o sostituta/o: *ad esempio* figlia/figlio 2 [Nome/Cognome], nata/o il [Data], residente in [Numero postale d'avviamento/Località], [Indirizzo]
2. Il mandato precauzionale con la relativa rappresentanza nelle relazioni giuridiche si applica in modo globale. Sollevo dall'obbligo di discrezione nei confronti dei mandatari tutte le persone soggette a tale obbligo. Il mandato include in particolare quanto segue:
 - a. Disposizione di tutte le misure necessarie alla tutela della mia salute ed esercizio dei relativi diritti.
 - b. Garanzia di una quotidianità ordinata.
 - c. Tutela dei miei interessi finanziari, gestione del mio intero patrimonio, assunzione di decisioni al riguardo e adozione di tutte le relative misure. *Si veda nota 1*.
 - d. Acquisto, costituzione di gravami su e alienazione di proprietà immobiliari ed esecuzione delle relative iscrizioni nel registro fondiario.
 - e. Gestione di tutti gli atti processuali necessari all'adempimento del mandato.
 - f. La/Il mandataria/o non è autorizzata/o ad alienare gratuitamente beni patrimoniali del mandante, ad eccezione di regali d'occasione o donazioni eseguite in adempimento di un obbligo morale.
 - g. La/il mandataria/o è autorizzata/o a coinvolgere persone ausiliarie nell'adempimento del mandato.
3. Tutte le persone menzionate al punto 1 dispongono di diritto di informazione e visione degli atti nei confronti del/della mandatario/a designato/a con mandato precauzionale.
4. Il presente mandato precauzionale è retto dal diritto svizzero.
5. Le direttive del paziente redatte separatamente sono da considerarsi prioritarie rispetto al presente documento. *Si veda nota 2*

[Luogo], [Data]

[Firma]

Nota 1

Per grandi patrimoni finanziari consigliamo la seguente aggiunta:

I miei titoli di credito, inclusi gli averi in conto, devono continuare a essere gestiti in virtù della strategia d'investimento definita al momento dell'entrata in vigore del presente mandato precauzionale e/o seguita dalla mia banca. Il mandatario incaricato della cura degli interessi patrimoniali è autorizzato, ma non obbligato, ad adeguare eventualmente la strategia e scegliere un profilo d'investimento a rischio più basso. Il mandatario è espressamente autorizzato a impartire alla banca mandati di gestione patrimoniale nonché a contrarre, prorogare o rimborsare ipoteche e altri crediti. Il mandatario incaricato della cura degli interessi patrimoniali può rappresentarmi in veste di procuratore generale in tutte le circostanze in cui sia possibile una rappresentanza istituita con atto giuridico.

Nota 2

Mandato precauzionale e testamento biologico a confronto

In assenza di direttive del paziente, l'art. 378 del Codice civile svizzero stabilisce quali persone hanno diritto, nell'ordine, di rappresentare la persona incapace di discernimento e di dare o rifiutare il consenso per i provvedimenti medici ambulatoriali o stazionari previsti. Mancando le direttive del paziente, la persona designata nel mandato precauzionale viene autorizzata anche alla rappresentanza in caso di provvedimenti medici.

Disposizioni di forma

Il mandato precauzionale ai sensi del diritto della protezione degli adulti (art. 360 ss. CC) è valido solo se redatto a mano dal mandante, dall'inizio alla fine, datato e firmato. Oltre che in forma olografa, il mandato precauzionale può essere costituito anche per atto pubblico con il coinvolgimento di un pubblico ufficiale competente ai sensi del diritto cantonale.

Conservazione

Il mandato precauzionale deve essere conservato in modo sicuro; si raccomanda di informare del contenuto e del luogo di custodia familiari/persone di fiducia. È possibile anche la registrazione presso l'ufficio dello stato civile. In alcuni cantoni il mandato precauzionale può essere depositato presso l'APMA (Autorità di protezione dei minori e degli adulti).

Ulteriori informazioni

Per ulteriori informazioni vi invitiamo a consultare il nostro promemoria [Mandato precauzionale](#).

Oltre al mandato precauzionale, vi raccomandiamo altresì di redigere le direttive del paziente.

Informazioni al riguardo sono disponibili in Internet, ad esempio al sito: fmh.ch/disposizioni_paziente.

Contattateci

Siamo a vostra disposizione per un colloquio personale.

Contattate il vostro consulente o prenotate un colloquio tramite:

credit-suisse.com/mandatoprecauzionale

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com

Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.