

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 e a conferire procure.
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 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 completa disposizione per un colloquio personale. Chiamateci al numero 0844 200 113* dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00.

Visitate il nostro sito per ulteriori informazioni:
credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria

* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale 100
CH-8070 Zurigo
credit-suisse.com

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato di una ricerca obiettiva o indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Queste informazioni sono state redatte da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (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, dove legalmente consentito, 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.

I suoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal suo domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Al fine di fornirle documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i suoi dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e-mail) fino a quando lei non provveda a comunicarci che non desidera più ricevere tale documentazione. Può decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il suo Relationship Manager.

Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG e/o sue affiliate. Tutti i diritti riservati.