CREDIT SUISSE
Parte del Gruppo UBS

Consulenza in materia successoria

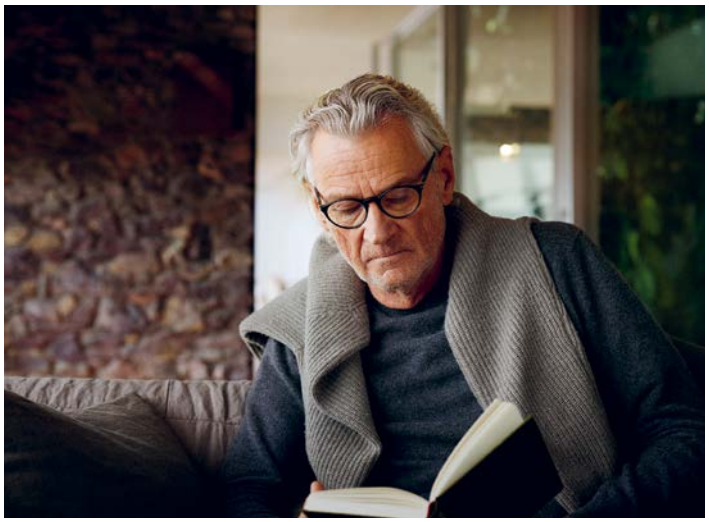
Pianificare la trasmissione del patrimonio

Nell'arco di decenni avete accumulato con successo beni patrimoniali e ora desiderate non solo conservare il patrimonio, ma anche trasmetterlo per tempo e in modo consapevole e pianificato. La nostra consulenza in materia successoria vi illustra le condizioni quadro legali affinché possiate adeguare la vostra situazione personale, familiare e aziendale a seconda delle vostre aspettative. Vi aiutiamo, ad esempio, a rispondere a domande quali:

- chi ha apportato quali beni patrimoniali nell'unione domestica, nel matrimonio o nell'impresa e in che modo è possibile formulare per tempo e far sì che vengano rispettati i desideri di distribuzione futuri?
- quali disposizioni possono essere stabilite nel caso in cui qualcuno diventi incapace di discernimento?
- quali provvedimenti è possibile adottare affinché il proprio coniuge o convivente possa continuare a vivere nell'abitazione?
- quali diritti e doveri trovano applicazione in caso di divisione dell'eredità e come vanno considerati gli eredi legittimari?
- quali possibilità esistono di impegnarsi in attività di pubblica utilità in vita o nell'ambito delle disposizioni testamentarie?
- in che modo è possibile pianificare una soluzione lungimirante al fine di gestire il trasferimento di un'azienda o una successione?
- quali conseguenze fiscali (imposta di successione e donazione) occorre considerare?

La chiave per rispondere a queste domande è un processo di consulenza sistematico. Il vostro consulente guida questo processo e coinvolge esperti specializzati per offrirvi una consulenza finanziaria globale.

Analisi del regime matrimoniale e della situazione successoria
I nostri consulenti in materia di successione effettuano un'analisi dei vostri beni patrimoniali e impegni ed esaminano la possibilità di realizzare le vostre preferenze in merito ai beneficiari. Nel corso di questo processo tengono in considerazione sia gli eredi legittimari, sia diverse costellazioni familiari e situazioni aziendali, nonché le relative conseguenze sulla successione.



Inoltre, vi informano in merito alle possibilità della vostra previdenza nell'ambito del diritto della protezione degli adulti.

Pianificazione successoria e attuazione della divisione ereditaria
Attraverso una pianificazione successoria effettuata per tempo rendete possibile il coinvolgimento dei futuri eredi e, così facendo, create una base solida per una suddivisione dell'eredità senza conflitti. È possibile pianificare in questo modo anche le donazioni in tempo di vita, gli impegni di pubblica utilità e le conseguenze di un cambio di domicilio o di una successione aziendale, e conciliarli in modo ottimale con le vostre esigenze. Potete anche decidere a chi affidare l'esecuzione delle vostre ultime volontà.

Ci occupiamo dei seguenti temi in materia successoria

- Diritto successorio e regime matrimoniale:
  esposizione delle normative di legge, analisi di contratti in essere come pure consulenza riguardo alle possibilità di disporre con testamento, convenzione matrimoniale, contratto successorio e possibilità di donazioni in tempo di vita incl. elaborazione di bozze di testamenti e contratti
- Imposte sulle successioni e sulle donazioni:
  pianificazione successoria e possibilità di regolamentazione della successione tenendo conto dell'imposta di successione e donazione (usufrutto, lasciti, fondazioni)

- Diritto di protezione dei minori e degli adulti:
  consulenza nell'ottica di una eventuale incapacità di discernimento; indicazioni in merito alle nuove possibilità di pianificazione, come ad esempio il testamento biologico o il mandato precauzionale

- Autorità:
  organizzazione e coordinamento dell'atto pubblico e accompagnamento dei clienti (e futuri eredi) per la firma dinanzi al notaio nonché rappresentanza della comunione ereditaria nei confronti di autorità, tribunali e terze persone private

Siamo pronti a fornirvi anche una seconda opinione sugli aspetti attinenti alla successione.

Nel caso di assunzione di un mandato di esecuzione testamentaria o di un mandato di divisione, le nostre prestazioni comprendono:

- assistenza a tutti gli eredi (riunione degli eredi, discussione delle proposte di ripartizione)
- compilazione dell'inventario (pagamento dell'imposta di successione, liquidazione di valori patrimoniali, relazioni con banche terze)
- preparazione ed esecuzione della divisione (sostegno in caso di alienazione di proprietà fondiaria, divisione in acconto degli averi in conto/valori in deposito, disposizione di legati, devoluzione dei valori patrimoniali agli eredi)
- contratto di divisione, rapporto di chiusura

In alternativa al mandato, è possibile l'assistenza agli eredi su questioni specifiche.

Tempistica
Di norma, la consulenza in materia successoria comprende, a seconda del tema e della complessità, due colloqui a distanza di uno o due mesi. Una divisione ereditaria può durare da sei mesi a qualche anno.

Costi
Per il servizio di consulenza successoria si applica una tariffa oraria di CHF 300. Offriamo in linea di massima gratuitamente un breve colloquio sul tema oppure il primo colloquio di una consulenza più esauriente. Per esperienza si prevedono gli emolumenti sottostanti (IVA esclusa), benché a fare stato sia il tempo di lavoro effettivamente impiegato dai nostri esperti.
I dati nella tabella hanno quindi unicamente finalità di orientamento e non rappresentano né importi minimi, né importi massimi.

Tema singolo della consulenza in materia successoria (per es. un testamento)	Da CHF 1500 a CHF 2500
Consulenza in materia successoria (combinazione di testamento, convenzione matrimoniale, contratto successorio e/o mandato precauzionale)	Da CHF 2500 a CHF 5000
Divisione ereditaria oppure sostegno in caso di divisione ereditaria	Da CHF 10 000 a CHF 40 000

Dopo il primo colloquio gli esperti effettuano una stima dei costi. L'intervento di altri esperti (pianificatore finanziario e/o consulente fiscale) avviene previa consultazione e verrà fatturato separatamente. Inoltre, possono essere addebitate spese di terzi per atti pubblici, iscrizioni nel registro fondiario, stime e così via.

Il trattamento fiscale dipende dalle circostanze individuali di ogni cliente e può variare di conseguenza.

Dati al 2.2023 **Fonte:** Credit Suisse, se non altrimenti specificato.

Contattateci
Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale.
Chiamateci al numero 0844 200 113*
Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito:
credit-suisse.com/consulenzasuccessoria

* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA,
parte del Gruppo UBS
Casella postale
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 © 2024 CREDIT SUISSE. Tutti i diritti riservati.

OXAD 2 4343 02.2024