

Esecuzione testamentaria



Con il decesso del testatore si crea per legge una comunione ereditaria. In questo momento di lutto l'esecutore testamentario offre un prezioso supporto agli eredi nell'ambito delle incombenze amministrative da evadere.

I vantaggi di un esecutore testamentario

L'esecutore testamentario è la persona di fiducia del testatore, ne rappresenta la volontà nel corso del regolamento della successione e la attua insieme agli eredi. Si occupa di tutte le questioni finanziarie, fiscali e giuridiche da sbrigare e fornisce supporto agli eredi durante il periodo del lutto. In caso di divergenze di opinione, cerca soluzioni che consentano di trovare un compromesso tra gli eredi, per non mettere a repentaglio la divisione dell'eredità.

Quando è opportuno ricorrere a un esecutore testamentario?

Nominare un esecutore testamentario è consigliabile soprattutto nelle seguenti situazioni:

- in caso di situazioni familiari o patrimoniali complesse
- in caso di controversie sulla ripartizione matrimoniale e successoria
- se il testatore ha definito disposizioni di ampia portata
- in presenza di eredi minorenni
- se la massa successoria comprende immobili
- per persone sole, se gli eredi sono domiciliati all'estero
- in previsione di controversie successorie

In che modo si può ricorrere all'esecutore testamentario e chi è idoneo a questo ruolo?

Ognuno può designare un esecutore testamentario per mezzo di una disposizione di ultima volontà (in un testamento o in

un contratto successorio). In linea di principio, ogni persona avente l'esercizio dei diritti civili può fungere da esecutore testamentario. La legge non prevede particolari competenze. In qualità di esecutore testamentario, il testatore ha la possibilità di nominare non solo una persona fisica, ma anche una persona giuridica.

Se l'esecuzione testamentaria è affidata a parenti o addirittura a eredi, potrebbero sorgere dei problemi, in quanto alcuni di questi potrebbero sentirsi svantaggiati. Per tale motivo è quindi consigliabile affidare la regolamentazione della successione a un esecutore testamentario neutrale. Le persone più idonee per questo compito sono i consulenti di fiducia del testatore, conosciuti da tempo ed esperti.

È opportuno inoltre nominare un esecutore testamentario sostituto, per il caso di mancata assunzione del mandato da parte del candidato auspicato, di suo decesso prima della conclusione del mandato o di sue dimissioni dal mandato. Dopo l'apertura del testamento da parte dell'autorità competente (p. es. tribunale o ufficio notarile), alla persona nominata come esecutore testamentario per testamento o contratto successorio, viene chiesto se intende accettare o meno il mandato. Se assume il mandato riceve il certificato di esecutore testamentario, che lo autorizza a rappresentare la comunione ereditaria.

Quali sono i compiti dell'esecutore testamentario?

L'esecutore testamentario deve rappresentare l'ultima volontà del testatore. Attua il testamento o il contratto successorio e prepara la divisione dell'eredità. Assicura che l'eredità sia gestita in modo ottimale e divisa secondo le disposizioni del testatore. Adotta tutte le misure necessarie per garantire la conservazione del valore dell'eredità. Un compito importante

dell'esecutore testamentario può anche essere quello di mediare eventuali controversie tra gli eredi. In quei casi cerca soluzioni che consentano di trovare un compromesso, per non mettere a repentaglio la ripartizione amichevole dell'eredità.

All'esecutore testamentario competono in particolare le seguenti attività:

- amministrazione dell'eredità (definizione, deposito e conservazione del patrimonio)
- rappresentanza degli eredi nei confronti di autorità, banche e altri terzi
- pagamento dei debiti del testatore attraverso i beni della successione
- consegna di eventuali legati
- disbrigo di questioni fiscali
- devoluzione degli immobili agli eredi
- ripartizione della massa successoria in base alle disposizioni del testatore o alle disposizioni di legge

Procedura di esecuzione testamentaria

L'esecutore testamentario sostiene gli eredi nella gestione e nella successiva suddivisione della massa successoria. Può disporre da subito di tutti i valori patrimoniali del testatore (come conti, valori di deposito, immobili), senza dover attendere che venga predisposto un certificato di eredità. Uno dei grandi vantaggi di nominare un esecutore testamentario consiste pertanto anche nel fatto che il patrimonio del testatore rimane bloccato solo per breve tempo.

In primo luogo, l'esecutore testamentario allestisce un inventario completo alla data del decesso, così da determinare l'ammontare netto dell'eredità. La gestione dei beni della successione e il pagamento di eventuali debiti sono compiti centrali dell'esecutore testamentario. Anche il disbrigo delle procedure fiscali fino al giorno del decesso rientra tra le sue attività. Infine redige il contratto di divisione e procede alla ripartizione dell'eredità con il consenso di tutti gli eredi. L'esecuzione testamentaria termina con la divisione completa dell'eredità e la presentazione del conteggio finale.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

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 o dell'obiettivo di una ricerca 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. 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.

Come deve essere retribuito un esecutore testamentario?

L'esecutore testamentario ha diritto a un'adeguata retribuzione per la sua attività. Deve quindi rendere dettagliatamente conto dell'attività svolta. Dall'esecutore testamentario è giusto attendersi una gestione efficiente della successione.

Conclusione

In molte situazioni familiari o patrimoniali, ai fini di un rapido e consensuale regolamento della successione, può risultare opportuno ricorrere alla nomina di un esecutore testamentario, che assicura che l'eredità venga gestita e ripartita in modo corretto. Un'esecuzione testamentaria garantisce infatti che la volontà del testatore sia attuata correttamente. Inoltre, gli eredi vengono sgravati delle mansioni amministrative connesse al regolamento della successione.

Contattateci

Siamo a vostra completa disposizione per un colloquio personale. Chiamateci al numero 0844 200 113*

Lun-ven, dalle 8.00 alle 20.00.

Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito all'indirizzo.

credit-suisse.com/pianificazionesuccessoria

* I colloqui telefonici possono essere registrati.