Revisione del diritto successorio – più autodeterminazione dal 2023

Il 1° gennaio 2023 entrerà in vigore il nuovo diritto successorio. Al centro della revisione vi è la riduzione delle porzioni legittime previste dalla legge. Chi regola la propria successione con un testamento o un contratto successorio, nella pianificazione avrà in futuro maggiore margine d'azione. Il nuovo diritto si applica a tutti i decessi dal 1° gennaio 2023 – le precedenti regolamentazioni successorie restano valide.

Le principali novità in sintesi
- Soppressione delle porzioni legittime dei genitori
- Riduzione delle porzioni legittime dei discendenti
- Aumento della quota disponibile in caso di usufrutto (coppie coniugate con discendenti)
- In caso di procedura di divorzio già avviata: soppressione della tutela con porzione legittima dei coniugi
- Divieto fondamentale di donazioni dopo la stipula di un contratto successorio
- Tutti gli averi del pilastro 3a non rientrano nella successione

Invariate:
- le quote ereditarie legali

Confronto diritto successorio prima e dopo la revisione

Tema	Situazione giuridica attuale	Situazione giuridica dal 1° gen. 2023
Persone tutelate con porzione legittima	Genitori ½ della quota ereditaria Coniuge ½ della quota ereditaria Discendenti ¾ della quota ereditaria	Genitori soppressa Coniuge ½ della quota ereditaria Discendenti ½ della quota ereditaria
Usufrutto	Parte gravata da usufrutto: ¾ Quota disponibile (proprietà): ¼	Parte gravata da usufrutto: ½ Quota disponibile (proprietà): ½
Divorzio	Procedura di divorzio pendente: • coniuge mantiene diritto all'eredità • coniuge resta tutelato con porzione legittima fino al passaggio in giudicato del divorzio	Procedura di divorzio pendente: • possibile esclusione di coniuge come erede • soppressione porzione legittima coniuge a partire dall'avvio della procedura
Liberalità/donazioni in vita dopo stipula di contratto successorio	Possibili senza limiti, difficilmente impugnabili	In linea di massima impugnabili **Eccezione:** riserva di donazione nella regolamentazione successoria
Avere previdenziale pilastro 3a	Banca: • rientra nella successione (controverso) Assicurazione: • non rientra nella successione, ma rilevante per la porzione legittima Banca e Assicurazione: • considerazione nel calcolo delle porzioni legittime	Banca e Assicurazione: • non rientrano nella successione • diritto di credito diretto • considerazione nel calcolo delle porzioni legittime

Quota ereditaria
La quota ereditaria prevista dalla legge è la quota di patrimonio ereditario che la legge assegna a singole persone, salvo diverse disposizioni del testatore. A seconda della situazione familiare, le quote ereditarie dei rispettivi eredi sono più o meno grandi.

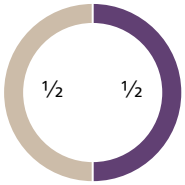
Porzione legittima
La porzione legittima è la quota di patrimonio ereditario che spetta obbligatoriamente agli eredi legali e che non può essere sottratta. Si compone di volta in volta di una frazione della quota ereditaria prevista dalla legge. Secondo il nuovo diritto successorio, gli eredi tutelati con porzione legittima sono: coniugi, partner registrati e discendenti del testatore.

Quota disponibile
Quota del patrimonio ereditario di cui il testatore può disporre al netto delle porzioni legittime. Il testatore può lasciarla in eredità liberamente, in base alle sue volontà, con testamento o contratto successorio, a persone giuridiche o fisiche.

Maggiore margine di manovra in tutte le situazioni familiari (esempi selezionati)

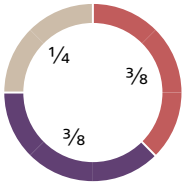
Il testatore è coniugato e lascia coniuge e discendenti

In base alla legge



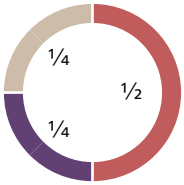
- Quota ereditaria coniuge 1/2
- Quota ereditaria discendenti 1/2

Situazione giuridica attuale



- Porzione legittima coniuge 1/4
- Porzione legittima discendenti 3/8
- Quota disponibile 3/8

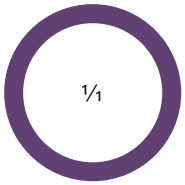
Situazione giuridica dal 01.01.2023



- Porzione legittima coniuge 1/4
- Porzione legittima discendenti 1/4
- Quota disponibile 1/2

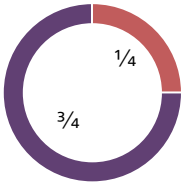
Il testatore non è coniugato e lascia discendenti ed eventualmente partner di vita

In base alla legge



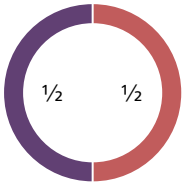
- Quota ereditaria discendenti 1/1

Situazione giuridica attuale



- Porzione legittima discendenti 3/4
- Quota disponibile 1/4

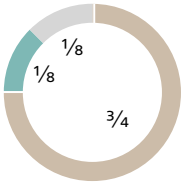
Situazione giuridica dal 01.01.2023



- Porzione legittima discendenti 1/2
- Quota disponibile 1/2

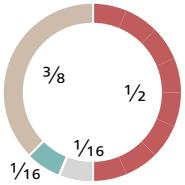
Il testatore è coniugato e lascia coniuge ed entrambi i genitori

In base alla legge



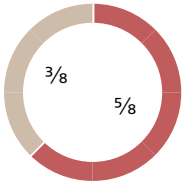
- Quota ereditaria padre 1/8
- Quota ereditaria madre 1/8
- Quota ereditaria coniuge 3/4

Situazione giuridica attuale



- Porzione legittima coniuge 3/8
- Porzione legittima padre 1/16
- Porzione legittima madre 1/16
- Quota disponibile 1/2

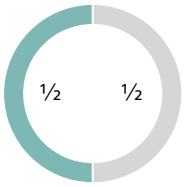
Situazione giuridica dal 01.01.2023



- Porzione legittima coniuge 3/8
- Quota disponibile 5/8

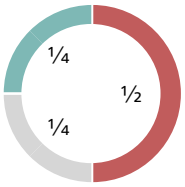
Il testatore non è coniugato e lascia entrambi i genitori

In base alla legge



- Quota ereditaria madre 1/2
- Quota ereditaria padre 1/2

Situazione giuridica attuale



- Porzione legittima madre 1/4
- Porzione legittima padre 1/4
- Quota disponibile 1/2

Situazione giuridica dal 01.01.2023

- Quota disponibile 1/1