Evento digitale "Il diritto all'autodeterminazione" I Le vostre domande dal live stream

Alcune domande poste durante il live stream erano molto specifiche. Vi consigliamo di chiarirle nel corso di un colloquio di consulenza non vincolante.

Indice degli argomenti:

- Nozioni di base e varie (da p. 1)
- Strumenti e strumenti di suppoto (da p. 2)
- Abitazione primaria (da p. 4)
- Eredità e successione (da p.7)
- Concubinaggio (da p. 9)
- Lavoratore autonomo (p. 10)

Avviso: i documenti sono stati tradotti automaticamente.

Domanda	Risposta
Nozioni di base e varie	
È corretto che se lavoro oltre l'età pensionabile, posso anche versare sul conto 3a (attualmente 6.883,-)?	Il modo migliore per porre questa domanda è chiedere a uno dei nostri comprovati specialisti di pianificazione finanziaria. La tua Banca Raiffeisen sarà felice di aiutarti.
Alla morte di un genitore (coppia sposata), gli eredi legali hanno diritto all'eredità immediatamente o il diritto può essere differito per contratto fino alla morte del secondo genitore?	Un rinvio può essere regolato in un contratto con la partecipazione degli eredi protetti dalla parte obbligatoria.
Dove posso trovare consulenti affidabili o rispettabili in materia di successione?	I consulenti di Raiffeisen in materia di successione e i nostri partner accuratamente selezionati sono ben formati ed esperti. Siamo felici di assistervi con le vostre domande sulla pianificazione successoria!
Quanto costa una consulenza in materia di successione?	L'incontro iniziale presso Raiffeisen è gratuito e senza impegno. Il costo massimo della vostra successiva consulenza individuale vi sarà indicato in modo vincolante alla fine della discussione. Il costo massimo dipende dal vostro obiettivo e dalla complessità dello schema pianificato. Di solito, la pianificazione patrimoniale costa tra CHF 1'000 e CHF 2'800. Naturalmente, ci sono esigenze di regolamentazione semplici o particolarmente complesse al di fuori di questa fascia di costo.
Quando arriverà il nuovo diritto di successione? Voglio inserire i miei figli nella porzione legittima. Posso regolamentare questo mediante atto notarile in modo che quando entra in vigore il nuovo diritto di successione vi sia un adeguamento automatico?	Non è ancora chiaro quando arrivare il nuovo diritto di successione. Non lo aspettiamo prima del 2022. Si può già adattare il regolamento a tale situazione. A tale scop contattate uno specialista. Anche noi di Raiffeisen siamo felici di sostenervi.
Cosa succede alla mia cassa pensioni se muoio prima di raggiungere l'età pensionabile? Sono single e ho un figlio che non è ancora maggiorenne. Devo fare delle disposizioni speciali affinché la cassa pensioni sia ereditata da mio figlio?	Se il figlio è minorenne o in formazione iniziale, allora riceverà una qualche forma di sussidio. Definite i dettagli con uno specialista di pianificazione finanziaria.
Ho intenzione di lavorare 2-3 anni oltre l'età pensionabile, posso ancora attingere alla cassa pensioni allora?	In linea di principio, sì. È meglio chiarire questa domanda con un pianificatore finanziario Raiffeisen.
Posso dedurre il sostegno di parentela per mio figlio ai fini fiscali anche dopo il pensionamento e ci sono dei limiti?	Vi consigliamo di chiarire questa domanda con un esperto fiscale/fiduciario.
Siamo una coppia sposata con due figli adulti. È vero che se mio marito o io morissimo, i conti bancari verrebbero congelati per diversi mesi fino a quando il giudice annunciasse la morte e il patrimonio venisse liquidato? Come continuare a vivere finanziariamente? Ha bisogno di tenere del contante a casa?	Sfortunatamente, questo è regolato in modo un po' diverso da banca a banca. Nel caso di un conto congiunto, Raiffeisen di solito continua a permettere il pagamento di fatture ordinarie correnti. Raccomandiamo che ogni coniuge abbia anche un proprio conto a suo nome, al quale può continuare ad accedere in caso di morte del partner.

Sono vedova, 61 anni, senza figli. Quale precauzioni mi consigliate di prendere?	Certamente un testamento, in modo che sia chiaro a chi devono essere lasciati i suoi beni, e anche un mandato precauzionale e le direttive del paziente.
Le persone sposate che non vivono insieme sono trattate allo stesso modo delle persone sposate che vivono insieme?	No, in realtà la legge presuppone che le persone sposate possano rappresentarsi a vicenda se vivono anche insieme. Ma questo è un caso limite. Suppongo che otterrete informazioni all'ospedale se dite di essere il coniuge. Con i diritti di rappresentanza, diventa più difficile se non vivete insieme. In questo caso, il diritto legale di rappresentanza non sarebbe applicabile. In termini di diritto ereditario, non importa se vivete insieme o no. Lei erediterebbe in entrambi i casi.
Strumenti e strumenti di supporto	
Dove deve essere conservato il mandato preacuazionale?	Si consiglia di conservarlo a casa in un luogo facilmente accessibile. Tutti gli incaricati devono sapere esattamente dove si trova l'originale.
Abbiamo redatto il mandato precauzionale e l'abbiamo depositato presso l'autorità di protezione, è sufficiente?	Per quanto riguarda il mandato precauzionale, questo è certamente buono. Resterebbero ancora aperte la regolamentazione diritto ereditario ed eventualmente le direttive del paziente?
Dove posso ottenere consigli su un contratto di matrimonio e successorio?	Presso Raiffeisen (i consulenti alla clientela saranno lieti di aiutarvi) o, naturalmente, presso altri avvocati specializzati in questo settore (ad esempio studi notarili).
Se non ci sono parenti o parti correlate, chi si può nominare nel mandato precauzionale? Posso nominare anche una persona all'estero?	Sarebbe una possibilità, a condizione che questa persona di fiducia possa assumere il mandato dall'estero in modo puramente pratico. Altrimenti è l'autorità di protezione ad assumere il mandato.
Posso specificare una gerarchia di rappresentanza in un mandato precauzionale: Es. 1ª mia moglie, 2ª nostra figlia?	Sì, questo può avere senso ed è possibile.
Quali sono le maggiori differenze: Le direttive del paziente sono sufficienti? Ho anche bisogno di un mandato precauzionale? Un mandato precauzionale sostituisce un testamento?	Sono tutti strumenti diversi per aree diverse. Quindi sono necessari tutti e tre.
Cosa può essere regolato in un contratto di matrimonio e deve essere autenticato mediante atto notarile?	Saremo lieti di spiegarvi le numerose possibilità di regolamentazione in un colloquio. In ogni caso, un contratto matrimoniale deve essere sancito da atto pubblico.
Il diritto di successione è attualmente in consultazione. Un contratto di successione esistente diventa invalido in tutto o in parte con l'entrata in vigore del nuovo diritto di successione?	No, non diventa automaticamente non valido. Tuttavia, è dubbio se la situazione desiderata ora non possa essere regolamentata meglio.
Il mandato precauzionale, le direttive del paziente, il contratto successorio e il testamento devono essere sanciti da atto pubblico e depositati da qualche parte "ufficialmente"? Questi documenti possono essere modificati successivamente?	Un testamento non deve necessariamente essere sancito da atto pubblico. Un contratto successorio, invece, sì. Raccomandiamo di depositare i documenti dell'eredità presso la cassa dei depositi. Per quanto riguarda il mandato precauzionale e le direttive del paziente, vorrei rimandarvi ai documenti della relazione.
Come coniugi, ognuno di noi ha un testamento e un contratto matrimoniale in cui stipuliamo che alla morte di un partner, l'altro erediterà tutto per primo (immobile) mentre i figli erediteranno solo alla morte del secondo. È sufficiente per regolamentare l'eredità?	A condizione che questo sia ancora il vostro obiettivo, è un buon accordo. Per valutarlo in dettaglio, un esperto dovrebbe analizzare i documenti esistenti.
Io e mio marito abbiamo copiato la versione breve del mandato precauzionale da Docupass. È sufficiente o bisogna trascrivere la versione dettagliata?	È un buon inizio. Naturalmente, sia con le direttive del paziente sia con il mandato precauzionale, è sempre ideale che il mandatario abbia più informazioni possibili.
Quando il mandato precauzionale è legalmente valido, sono sufficienti le firme reciproche sul documento o deve essere autenticato?	Il mandato precauzionale è un documento di una pagina. Può essere scritto a mano, datato e firmato da una persona o può essere sancito da atto pubblico. Una seconda persona, eventualmente nominata, non firma sul documento.
È possibile una "procura generale" in un mandato precauzionale o tutti i punti da regolare devono essere elencati in modo esaustivo?	Un mandato precauzionale non deve regolare ogni singolo potere normativo. È importante che sia chiaro dal mandato precauzionale quali aree e quali transazioni importanti (per esempio transazioni immobiliari) sono delegate.
Ciò che ci interessa come coppia sposata: È necessario specificare il coniuge come prima persona nel mandato precauzionale o il coniuge è automaticamente il primo rappresentante?	Anche questo deve essere dichiarato esplicitamente.

La mia compagna è incinta. Posso prendere in considerazione anche il nascituro nel mandato precauzionale? E cosa succede se non nasce, ma muore prima. Dove va questa eredità?	Raccomandiamo di designare nel mandato precauzionale persone che sono maggiorenni e possono assumersi il mandato. Se il figlio muore prima, l'eredità va alla linea ereditaria dei genitori. Un partner in concubinato non è automaticamente coperto.
Cosa succede con il mandato precauzionalee e co le direttive del paziente in caso di divorzio?	In linea di principio, rimangono in vigore, a meno che si sia deciso diversamente. I documenti possono essere distrutti e riscritti in qualsiasi momento.
Contratto successorio o testamento? La nostra situazione: Il marito ha 2 figli illegittimi (1 adulto, 1 minore), la coppia ha 2 figli piccoli insieme. I figli devono tutti firmare il contratto successorio?	Dipende dalle vostre esigenze normative. Tuttavia, è molto probabile che ciò sia necessario.
Posso scaricare il mandato precauzionale o le direttive del paziente come modello?	Sì, ci sono numerosi modelli in Internet. Tuttavia, è importante utilizzare un documento buono e completo. Il vostro consulente alla clientela Raiffeisen sarà lieto di assistervi con i vostri modelli.
È corretto che il il mandato precauzionle non entra in vigore finché non è stato approvato dall'autorità di protezione?	Sì, giusto.
Quali sono le mie opzioni se non sono in grado di nominare un mandatario precauzionale e non voglio che una persona dell'autorità di protezione agisca in questa veste? Ci sono organismi "indipendenti" che potrebbero assumersi questo ruolo?	Sì, oltre all'autorità di protezione, ci sono anche fornitori privati indipendenti, come gli uffici fiduciari.
A partire da che età si dovrebbe avere un mandato precauzionale?	In linea di principio, raccomandiamo che ogni persona adulta abbia un mandato precauzionale.
Quando ha senso un contratto matrimoniale? Che differenza c'è con un testamento? Cosa dovrebbe/potrebbe essere regolato in esso oltre al matrimonio?	Un contratto matrimoniale regola semplicemente la ripartizione dei beni tra i coniugi. Non regolamenta nulla in fatto eredità. In un testamento si regola poi il diritto di successione, o anche in un contratto successorio. Il contratto successorio è sempre bilaterale e il testamento è sempre solo unilaterale da parte vostra e non è un accordo tra 2 o più parti.
Ha senso stipulare un contratto successorio in giovane età (sposato e con un figlio), visto che ci sono pochi apporti?	Sì, questo ha perfettamente senso. Si stipulerebbe quindi un contratto di matrimonio e un contratto successorio.
Mio padre ha 85 anni e non ha il coraggio o l'inclinazione di scrivere il mandato a mano per l'incapacità prescritta per legge. C'è un'altra soluzione?	Sì, può anche fare un mandato precauzionale come atto pubblico presso un notaio.
Ho redatto una procura generale autenticata. In essa è menzionato che è valida anche in caso di incapacità di discernimento. Questo è accettato o no?	La questione è controversa. Le raccomandiamo di fare piuttosto un mandato precauzionale. Di regola, l'azione non viene più concessa solo mediante procura generale.
Lei ha detto che una delle cose che dovrebbe essere esplicitamente dichiarata nel mandato precauzionale è la possibile vendita di beni immobili. E per quanto riguarda la menzione di altri negozi giuridici? Ciò che non viene fissato è considerarsi come non discusso. Quando si redigono i negozi giuridici in un mandato precauzionale, meno non è meglio?	Sì, bisogna certamente mantenere le disposizioni il più generali possibile. Troppo preciso e legato al caso individuale può poi essere di nuovo restrittivo. Tuttavia, è importante per esempio indicare che gli immobili possono essere venduti.
Al partner viene poi comunque chiesto cosa deve succedere anche in presenza delle direttive del paziente? Ha un potere di veto, per così dire?	«Ni». Dipende dalla formulazione delle direttive el paziente. Se queste sono state esposte in modo inequivocabile per il caso specifico, allora il medico deve attenersi alle direttive del paziente. Nella maggior parte dei casi, però, è necessario parlare con i parenti.
Le direttive del paziente sono importanti anche per una nonna? Vale a dire che sono figlio unico, non sarei comunque la persona di riferimento per medici e autorità?	No, non è vero. È importante che la nonna vi nomini nelle sue direttive del paziente e dichiari anche come dovreste prendere le decisioni.
Se il testamento dice che mia sorella è inserita nella porzione legittima, è sufficiente? O è necessario obbligatoriamente un contratto successorio?	Non è obbligatoriamente necessario un contratto successorio. Il testamento è sufficiente. Il contratto successorio è richiesto solo se si vuole disporre al di là della porzione legittima.
Con il testamento posso rimandare la porzione legittima dei nostri figli al giorno della morte del 2° coniuge? Questo deve essere fatto dal notaio?	No, questo non è generalmente possibile. Solo se i figli firmassero un contratto successorio nel quale si sancisce che devono ricevere la loro porzione legittima solo alla morte del secondo genitore.
Una volta ho sentito qualcosa sull'avere una clausola di protezione patrimoniale nel contratto matrimoniale - che cos'è?	Ci sono due clausole di protezione comuni. La clausola di demenza e la clausola di risposo. Con queste clausole di protezione, di solito si annulla di nuovo il regolamento del coniuge più favorito, per esempio se il coniuge fosse incapace di discernimento, allora non ha senso favorire al massimo il coniuge e poi, per esempio, i figli dovrebbero già ricevere la loro parte di eredità. Anche in caso di nuovo matrimonio, i figli dovrebbero poi dividere la loro parte di eredità con un nuovo erede, cosa che spesso non è desiderata.

Mandato precauzionale: Posso conferire la procura a due persone? E ha senso una doppia designazione come questa?	In linea di principio, è possibile utilizzare due persone allo stesso tempo. Per esperienza pratica, tuttavia, si consiglia di definire piuttosto un ordine fisso in modo che solo una persona sia sempre in testa. Questo rende l'operazione più facile.
Come può Raiffeisen fornire supporto per il mandato precauzionale e quanto mi costa come cliente?	In linea di principio, in quanto Centro specialistico Pianificazione successoria, possiamo offrirle una consulenza dettagliata sul mandato precauzionale e redigere con lei un mandato precauzionale. Il costo è di CHF 220, ma questo è possibile solo se la sua Banca collabora già con noi come centro Centro specialistico. Altrimenti, è anche possibile ordinare un Docupass da Pro Senectute per circa CHF 20 e poi copiare il modello da soli. Questo elimina semplicemente la necessità di chiedere consulenza e di controllare il documento.
Se faccio un mandato precauzionale per la tutela personale e patrimoniale e la rappresentanza in cause legali e in più nomino la persona xy per questo scopo, dovrebbe essere giuridicamente impeccabile. È corretto?	Sì, in linea di principio questo dovrebbe farlo. Tuttavia, raccomandiamo di elaborare un po' i singoli settori, ad esempio se gli immobili possono anche essere venduti, ecc.
Può essere commissionata anche un'azienda come un ufficio fiduciario?	Sì, per la tutela patrimoniale questo è solitamente possibile. Tuttavia, bisogna tener presente che non si tratta solo di gestire un patrimonio, ma anche di pagamenti mensili (es. assicurazione sanitaria, affitto, ecc.). Spesso questi pagamenti regolari e obblighi finanziari superano il mandato di un ufficio fiduciario. Tuttavia, è possibile, per esempio, nominare una parte correlata nel mandato precauzionale, ma poi far fare la dichiarazione fiscale ecc. da un ufficio fiduciario esterno.
Abitazione primaria	
Siamo una coppia sposata con un appartamento di proprietà. Insieme abbiamo 3 figli ancora minorenni. Mio marito ha 2 figli adulti dal suo primo matrimonio. Quali misure precauzionali ci consiglia di prendere per assicurarci di poterci coprire al meglio?	Nel suo caso, una consulenza completa è certamente utile. Con le famiglie patchwork, in realtà, sempre. Nel suo caso, è decisiva anche la situazione del diritto di proprietà, cioè: Chi ha contribuito e con cosa al matrimonio, qualcuno ha già fatto delle eredità, ecc. A seconda della costellazione del patrimonio, è probabile che elaboriamo un contratto di matrimonio e successorio nel vostro caso. Se i figli minorenni saranno presto maggiorenni, raccomandiamo di aspettare che siano tutti maggiorenni per poter elaborare immediatamente una soluzione familiare completa per mezzo di un contratto successorio.
Cosa fare nel concubintato se un partner muore e ci sono ancora figli. Siamo proprietari di un'abitazione primaria al 50%.	Sfortunatamente, le coppie in concubinato possono attualmente favorirsi a vicenda solo in misura molto limitata se ci sono ancora dei figli. 3/4 della vostra successione andrebbero ai figli e solo 1/4 può essere assegnato al vostro partner per testamento. Se i figli sono maggiorenni, potreste trovare una soluzione familiare tramite un contratto successorio, coinvolgendo i figli. In modo che il partner superstite possa rimanere nell'immobile senza dover pagare i figli.
Sono un genitore single con proprietà e ho un figlio di 17 anni. Cosa succede se muoio e mio figlio non ha ancora 18 anni?	In tal caso l'autorità di protezione interverrebbe per legge e nominerebbe un tutore per vostro figlio, che assumerà poi la rappresentanza legale del figlio. Tuttavia, questo è il caso solo se non c'è il padre. Altrimenti, il padre si assumerebbe la rappresentanza. Tuttavia, con un figlio di 17 anni, stabilire una tutela è un po' discutibile per quanto riguarda la sua utilità, poiché la tutela dovrebbe essere revocata all'età di 18 anni. Quindi dipende un po' dal periodo di tempo. Se stesse per compiere 18 anni, l'autorità di protezione probabilmente non stabilirebbe una tutela. Se necessario, riceverebbe ancora una persona di sostegno se fosse oberato dai compiti finanziari che lo attendono all'età di 18 anni. Dal punto di vista ereditario, il figlio sarebbe l'unico erede ed erediterebbe il vostro patrimonio.
Siamo senza figli, la moglie ha portato un figlio nel matrimonio, non è adottato, anche lei ha un figlio, entrambi hanno il cancro, il che significa che potrebbe morire prima di noi. Esiste un testamento in cui mia moglie è l'erede. Cosa succede se io e la figlia, così come sua figlia (nipote), veniamo a mancare. A chi va l'eredità dopo la morte di mia moglie e se io sono l'ultimo a morire, va ai miei parenti? Sono un proprietario immobiliare.	Se la moglie è l'ultima sopravvissuta, allora l'eredità andrebbe ai genitori della moglie. Di nuovo, se i genitori sono predeceduti, l'eredità andrebbe ai fratelli e alle sorelle della vostra coniuge. Se lei fosse l'ultimo a morire, l'eredità andrebbe ai suoi eredi legali (cioè di nuovo alla sua famiglia, genitori o fratelli).
Vivo nella mia casa con mio figlio e il mio partner. Domani morirò, cosa succederà allora? Non ho un diritto all'autodeterminazione.	Suo figlio sarebbe l'unico erede dell'immobile.
Nel 2010, io e mio fratello abbiamo ereditato la casa di famiglia. Nel 2011 ho ricomprato la sua quota. Per esempio, devo pagargli la metà dell'utile di capitale all'attuale vendita dell'immobile?	No, probabilmente no, dipende dal vostro accordo però. Fondamentalmente, supponiamo che ne abbiate discusso con il fratello quando avete comprato la sua quota. Di regola, il fratello non può poi venire diversi anni dopo, poiché vi ha venduto la quota alle condizioni discusse all'epoca e da allora l'immobile vi appartiene.

I miei genitori possiedono 1 casa residenziale, 2 case di vacanza e una casa plurifamiliare con 6 appartamenti. Dal punto di vista della protezione del patrimonio, ha senso per i miei genitori formare una società a responsabilità limitata con me e mia sorella?	Questo dovrebbe essere chiarito caso per caso. In particolare, la questione delle tasse. Le società immobiliari di solito non sono il modo più ottimale. Ma bisognerebbe verificare nel dettaglio.
Siamo sposati e possediamo una casa unifamiliare. Abbiamo due figli adulti. Il fondo ha una dimensione per cui ora vogliamo costruire una seconda casa più piccola sul fondo. In futuro, il figlio maggiore vivrebbe con sua moglie nella casa esistente e noi ci trasferiremmo nella nuova casa ancora da costruire. Possiamo già liquidare l'eredità anche se la seconda casa non è ancora stata costruita?	Sì, è possibile. Potete registrare ciò che il figlio maggiore ha già ricevuto come acconto della quota ereditaria e ciò che il figlio minore deve ricevere. Anche il prezzo di acquisizione dell'immobile dovrebbe essere fissato.
Stiamo comprando una casa in qualità di concubini. Cosa fare se ci sposiamo dopo?	Ora potreste già fare un testamento, in cui vi rendete beneficiari. Inoltre, una nota nel testamento che il rispettivo beneficiario dovrebbe applicarsi anche in caso di matrimonio. Di regola, tuttavia, si consiglia di rivedere la situazione ereditaria in caso di eventi importanti (cambiamento di stato civile, acquisto di una casa, nascita di figli, ecc.
L'ETW dei miei suoceri ha un valore stimato "RAIFFEISEN" di 483.000,00. Poiché la suocera, che soffre di demenza, non ha fatto un testamento biologico, l'autorità di protezione deve essere coinvolto nella vendita. Anche l'appartamento DEVE essere venduto per quell'importo o dov'è il bump down?	L'immobile deve essere venduto al valore di mercato. Il valore Raiffeisen è probabilmente ancora un po' al di sotto del valore di mercato. L'immobile non può quindi essere venduto più a buon mercato, ma piuttosto più costoso.
I miei genitori prevedono di passare la loro abitazione primaria a mio fratello maggiore per il valore dell'ipoteca durante la loro vita. Mio fratello minore riceve un'abitazione primaria dei genitori all'estero, io non dovrei ricevere nulla, perché ho acquistato un'abitazione primaria con mia moglie. Qual è la situazione legale qui?	È qui che considereremmo utile una consulenza completa. In un contratto ereditario familiare potreste fissare i pagamenti anticipati dell'eredità dei fratelli e anche determinare ciò che i fratelli dovrebbero ancora compensarvi o pagarvi alla morte dei vostri genitori.
Come si determina il valore di un immobile. Con quale vantaggio i genitori possono trasmettere l'immobile senza compensare successivamente i fratelli?	La perequazione deve essere sempre fatta, a meno che i fratelli non siano d'accordo che non si debba fare alcuna perequazione. In linea di principio, è possibile trasmettere l'immobile al di sotto del valore di mercato. Di solito raccomandiamo qualcosa come il 10% in meno. Tuttavia, questo cosiddetto valore d'imputazione deve essere fissato all'interno della famiglia e accettato e determinato in modo vincolante dai fratelli e dalle sorelle nel contratto successorio. Solo con un contratto successorio sancito da atto pubblico si ha la certezza che tutti gli importi sono stati fissati e che nessun plusvalore ecc. dovrà essere compensato.
Se vendiamo la nostra casa a uno dei figli al valore di mercato, esiste il rischio che le richieste di eredità possano essere fatte dal secondo figlio se noi genitori siamo morti?	Se l'immobile viene venduto, no. Solo se una parte di esso è una donazione o un acconto della quota ereditaria, allora deve essere compensato.
È legale per mia madre anziana (vedova) vendere la sua casa alle sue nipoti al giusto valore venale, anche se c'è un'altra figlia e altri nipoti?	Sì, in una vendita, non importa. In questo caso, la madre riceve l'intero controvalore. Se lei dovesse cedere l'immobile, allora bisognerebbe vedere quali altri eredi protetti dalla porzione legittima avrebbero ancora delle pretese.
Ho 2 figli, uno dei quali ha anche 3 figli (i miei nipoti). Voglio che la mia nipote più grande abbia la mia casa. Come posso gestire questo?	Potreste farlo per mezzo di testamento se l'immobile deve essere trasferito solo al decesso. Altrimenti, naturalmente, si può trasferire l'immobile alla nipote durante la sua vita. Tuttavia, le porzioni legittime dei figli devono essere prese in considerazione.
I figli hanno diritto a una quota dell'abitazione primaria dopo il decesso del coniuge? Se è così, come si può assicurare che il coniuge superstite possa rimanere nell'abitazione primaria?	Sì, i figli lo hanno. In linea di principio, i figli ricevono la metà della successione. Pertanto, è importante fare un accordo di eredità con o senza i figli.
Siamo sposati, abbiamo 2 figli e abbiamo ricevuto un immobile come eredità precedente dai suoceri. Cosa dobbiamo regolare e prendere in considerazione assolutamente?	Anche qui, una regolamentazione del diritto di proprietà e di successione ha senso. Si raccomanda una consulenza completa.
Protezione della casa: Siamo giovani genitori di due bambini e proprietari di casa. Qual è il modo migliore per assicurarsi che in caso di incapacità di discernimento, ad esempio a seguito di emorragia cerebrale, ricovero in casa di cura o morte, la casa rimanga al 100% alla famiglia e non vada alla "casa di cura"?	È difficile con l'inasprimento della legislazione "mettere al sicuro i beni". Che i beni siano liquidi o vincolati, vi appartengono e devono essere utilizzati anche per le vostre spese di vita. Le spese di assistenza a lungo termine devono essere pagate dal suo patrimonio. Tuttavia, possono affittare l'immobile, per esempio, in modo da generare un ulteriore reddito e non dover vendere subito l'immobile. In caso di decesso, i beni vanno agli eredi, compresa l'immobile. Si possono determinare disposizioni di eredità per mezzo di un testamento o di un contratto successorio.
I figli adulti rinunciano alla loro porzione legittima se uno dei genitori muore. Tutti i beni/immobili passano così al genitore superstite. È possibile fare un accordo tra i genitori e i figli che prima	In linea di principio, questo è possibile e fino a qualche anno fa lo includevamo esplicitamente nei contratti successori (la cosiddetta clausola di demenza estesa). A causa dell'attuale giurisprudenza e anche

che il genitore superstite debba andare in pensione/casa di cura, la porzione obbligatoria, a cui i figli per il momento hanno rinunciato (in caso di morte di un genitore), sarà distribuita?	dell'inasprimento della legislazione, sconsigliamo chiaramente tali soluzioni. Poiché ormai la trasmissione dal genitore superstite ai figli è considerata un regalo e il genitore superstite riceverà certamente delle riduzioni di conseguenza.
Se ho donato un immobile ai miei figli 20 anni fa, il comune può rivalersi su di loro per le fatture della casa di riposo? Cosa succede se i figli non pagano?	Dipende dalla situazione finanziaria dei vostri figli. Se sono in ottime condizioni economiche, il comune può rivalersi sui figli per mezzo di un sostegno relativo. Nella pratica, però, questo accade molto raramente. Se i figli non pagassero, il comune probabilmente procederebbe a un'esecuzione.
Noi, due fratelli, possiamo concedere al nostro fratello disabile il diritto di vivere nella casa ereditata dalla madre? Cosa significa questo in termini di tasse, cosa significa in termini di diritto successorio, a cosa dobbiamo prestare attenzione?	Sulla base del diritto di abitazione, beneficiereste vostro fratello. Il diritto di abitazione verrebbe capitalizzato e il fratello dovrebbe pagare le tasse sul valore del diritto di abitazione. I regali tra fratelli e sorelle sono tassabili nella maggior parte dei cantoni. Per quanto riguarda il diritto successorio, dovete esaminare la vostra situazione in ogni caso, cioè se voi o vostro fratello avete ancora degli eredi protetti da porzioni legittime.
Vale la pena di programmare un diritto d'uso per il nostro appartamento di proprietà (2 figli)?	Dipende dalla tua situazione. Se l'immobile deve già essere trasferito ai figli, può avere senso per voi mantenere un diritto di abitazione o un diritto d'usufrutto sull'appartamento.
Io, single, 70 anni: Ha senso cedere il mio immobile occupato a uso proprio ai miei figli con un usufrutto da parte mia? Si sente sempre dire che molte persone lo fanno, ma non so fino a che punto questo porti dei vantaggi fiscali, o se il mio immobile o i figli possano essere accessibili nel caso in cui io diventi un caso di cura.	È vero che questo occupa molte persone o addirittura molti vorrebbero farlo. Tuttavia, dopo la consulenza, la maggior parte delle famiglie non è così convinta di trasferire l'immobile. A nostro avviso, ha anche senso solo in alcuni casi. Per esempio, se l'immobile deve rimanere a lungo in famiglia. In caso di assistenza a lungo termine, non è davvero possibile fare la migliore disposizione possibile quando si trasferisce l'immobile.
Immobile acquistato in comunione dei beni. Niente figli. Cosa bisogna fare perché il coniuge superstite erediti tutto se i genitori sono ancora vivi?	Se avete scelto il regime patrimoniale della comunione dei beni per mezzo di un contratto di matrimonio, avete probabilmente già stipulato una cosiddetta ripartizione totale dei beni nel contratto di matrimonio. Quindi fondamentalmente tutto andrebbe al coniuge superstite e si potrebbero escludere i genitori in base al diritto di successione.
Siamo sposati, abbiamo 3 figli e siamo proprietari della nostra abitazione primaria. Vogliamo lasciare l'abitazione primaria al coniuge rimanente alla morte di un coniuge, senza che i figli ricevano nulla (non sono ancora maggiorenni). Come procediamo?	Nel caso di figli minori, spesso non è ancora possibile ottenere il massimo delle prestazioni per il coniuge. Tuttavia, è possibile limitare al minimo la quota dei figli tramite un contratto di matrimonio e successorio o, a seconda della struttura patrimoniale, anche escluderla completamente.
Immobili all'estero: quali sono le possibilità di lasciare in eredità la casa, e dove bisogna farlo? CH e all'estero?	Nel caso di beni immobili all'estero, si consiglia di organizzare il trasferimento della proprietà all'estero.
Sono single senza figli. Ho ancora entrambi i genitori, una sorella e un nipote adulto ciascuno e sei figliocci adulti. A chi andranno i miei beni con l'abitazione primaria se non faccio niente? E come posso tenere conto della generazione più giovane?	Se non fa nulla, allora la sua eredità va ai suoi genitori, metà ciascuno. Può però, per mezzo di un testamento, inserire i suoi genitori nella porzione legittima (in modo che ricevano solo 1/2) e assegnare il resto ai suoi figliocci per mezzo di lasciti.
Io e mia moglie possediamo una casa unifamiliare. Vogliamo venderla a un figlio. L'altro figlio non riceve nulla da questo, anche se dovessimo morire. Come dobbiamo fare per rendere questa vendita pulita secondo il diritto successorio?	Non c'è nessun problema con una vendita. Dal momento che state ricevendo il controvalore. Solo se una parte dell'eredità deve essere un acconto della quota ereditaria, dovete regolamentarla per mezzo di un contratto successorio.
Nel caso di un'ipoteca sulla casa e della morte di un partner (comproprietario): la sostenibilità sarà ricalcolata se gli interessi del mutuo continuano ad essere pagati? Se sì: In quale periodo? Una parte dell'ipoteca deve essere eventualmete rimborsata? Se sì: In quale periodo?	Sì, la sostenibilità viene poi ricalcolata e a seconda della situazione una parte dell'ipoteca deve essere ammortizzata. Tuttavia, il consulente alla clientela della Banca sarà felice di calcolarlo per voi.
Mio padre, appena andato in pensione, mi ha ceduto (donato) la sua casa delle vacanze. Cosa succede se ha bisogno di cure nei prossimi anni e non può più pagarle lui stesso? Sono tenuto a pagare?	Lei è tenuto a pagare solo se suo padre non ha più mezzi finanziari e il comune può rivalersi su di lei attraverso il sostegno dei parenti. Tuttavia, le richieste finanziarie su di lei sono molto alte. In altre parole, deve essere in ottime condizioni finanziarie per essere tenuto a pagare.
Vorremmo vendere la casa a nostra figlia al valore ufficiale. Abbiamo comprato un'appartamento di 4 1/2 locali per noi. Ma abbiamo tre figli. Come può essere fatto nel modo più equo possibile?	Anche in questo caso, è consigliato un contratto successorio per tutta la famiglia. In modo che il valore della casa sia fisso e che tutti e tre i figli siano d'accordo (vedi anche le risposte sopra).
1° caso - Con un mandato precauzionale (questioni legali), la moglie potrebbe vendere la casa se il marito è in coma o se diventa incapace di discernimento?	Sì, questo sarebbe possibile. Semplicemente non appena il mandato precauzionale è stato convalidato dall'autorità di protezione e la moglie riceve un certificato di legittimità. Questo la autorizza quindi a compiere tutti gli atti per il marito.
Ho il diritto di prelazione sulla casa dei miei genitori. Questo diritto di prelazione mi porta qualcosa? E se qualcun altro pagasse per esempio 1 franco più di me? A che età i miei genitori dovrebbero	Sì, il diritto di prelazione vi avvantaggia in quanto potreste comprare la casa allo stesso prezzo a cui i vostri genitori l'avrebbero venduta a una terza parte. Pertanto, avete sempre il diritto di acquistare la casa per primi. Tuttavia, dovete pagare l'importo che i vostri genitori avrebbero

cedere la casa. E come si può determinare il prezzo? I genitori sono del 1955 e del 1952....	ricevuto dal terzo (se è stato concordato un diritto illimitato di prelazione). Per quanto riguarda la trascrizione dell'immobile, si prega di notare le risposte di cui sopra.
Ciao a tutti Punto di partenza: Sposato. Esiste un mandato precauzionale. Situazione: Il marito è morto, la moglie non è più sana di mente. La persona designata nel mandato precauzionale vende l'immobile. Domanda: La vendita deve essere messa a conosenza dell'autorità di protezione, anche se è indicata nel mandato precauzionale?	No, la vendita non deve essere presentata per la notifica all'autorità di protezione. Solo se ci dovesse essere una collisione di interessi tra rappresentante e compratore. Esempio Se il rappresentante della moglie dovesse vendere la casa a se stesso.
Eredità e successione	
Il 100% del 3° pilastro sarà anche ereditato / trasmesso al mio partner e ai miei figli alla mia morte?	Il pilastro 3a rientra nella successione. Nel caso di soluzioni assicurative (3b), solo il valore di riscatto è contato nell'eredità.
La famiglia di mia moglie ha un garage. Come viene determinato il loro prezzo? Base cliente? Fatturato? Lo acquisirà il cognato.	Ci sono diversi metodi di valutazione su come valutare un'azienda. Per questo dovrebbe chiedere consiglio.
Come single, senza figli, se i genitori sono morti, i fratelli ereditano i beni, e se i fratelli sono morti, i figli dei fratelli? Giusto?	Assolutamente sì. Questo è corretto.
La nostra famiglia non ha un passaporto svizzero. Possiamo applicare il diritto di successione del nostro paese?	Se si muore in Svizzera, si applica generalmente il diritto svizzero. Tuttavia, potete dichiarare in un testamento che volete che si applichi la legge del vostro paese d'origine. In pratica, però, questo non è gradito, perché le autorità svizzere preferiscono naturalmente applicare il loro diritto.
Sono un cittadino tedesco, ora con cittadinanza svizzera aggiuntiva, che vive in Svizzera. Quale diritto di successione si applica se i beneficiari sono sia svizzeri che tedeschi (alcuni residenti in Svizzera e altri in Germania)?	Si applicherà sempre la legge del luogo in cui avete risieduto per ultimo. Quindi la legge svizzera.
La già citata revisione del diritto di successione: quando entrerà in vigore?	Probabilmente nel 2023.
I trust familiari sono possibili in Svizzera? Quali sarebbero le alternative?	Purtroppo no. Purtroppo non ci sono alternative corrispondenti.
Siamo una coppia sposata senza figli e siamo in procinto di fare un testamento per nominarici eredi reciprocamente. Sono necessarie ulteriori misure in questo caso?	Certamente sarebbero utili anche un mandato precauzionale e le direttive del paziente.
Qual è la porzione legittima dei genitori e dei fratelli, se io sono sposato e non ho figli?	I genitori hanno una porzione legittima di 1/2. I fratelli non hanno una porzione legittima. Nel vostro caso, il coniuge riceverebbe 3/4 della vostra successione e i vostri genitori ne riceverebbero 1/4. Potreste allora inserire ancora i genitori nella porzione legittima e così ai genitori avrebbero ancora solo 1/8. Potreste assegnare il resto al coniuge.
Per le coppie sposate, la prima cosa che succede alla morte è lo scioglimento del matrimonio. In questa situazione, si può assegnare l'intera proposta al coniuge. È ancora così oggi o è cambiato qualcosa? In questo caso, i figli rimangono al momento a mani vuote e diventano eredi solo alla morte del partner ormai sopravvissuto.	Questa soluzione esiste ancora. A meno che non abbiate ricevuto legati o eredità fino ad oggi, tutto va al coniuge superstite. Questo è corretto.
Come si comporta la distribuzione dell'eredità nella seguente situazione: Siamo una famiglia patchwork. Mia moglie ha 1 figlia dal suo primo matrimonio, io ho 2 figli dal mio primo matrimonio. Insieme abbiamo 4 figli. Vorremmo escludere i figli del primo matrimonio dall'eredità, se possibile. Come si scompone?	I figli devono essere trattati allo stesso modo, per principio. Si può certamente inserire i figli della prima relazione nella porzione legittima, ma non è possibile escluderli completamente.
Non sposati e senza figli, i genitori ricevono una porzione legittima? Si possono diseredare i genitori?	No, non si può. Tuttavia, la porzione legittima dei genitori cesserà probabilmente di essere applicata con la revisione del diritto successorio (circa 2023).
Se non ci sono figli, la metà del patrimonio a chi va?	In tal caso tutti i beni vanno ai genitori. Se siete sposati, 3/4 va al coniuge e 1/4 ai genitori.
Quanto eredita una figlia di un primo matrimonio? Si può, e se sì come, impedire alla figlia del primo matrimonio di partecipare agli apporti? Si intendono gli apporti del 2° matrimonio.	No, la figlia del primo matrimonio non può essere esclusa. Neanche per mezzo dell'assegnazione degli apporti. Questo potrebbe essere contestato dalla figlia del primo matrimonio.
Mio figlio riceve una pensione AI e quindi rinuncerebbe alla sua parte di eredità a favore di sua sorella. Ma è possibile?	Questo è in realtà già possibile. Tuttavia, non glielo consiglierei, perché come risultato potrebbe subire dei tagli alla rendita.

Cosa prevede il diritto di successione: Io e mia sorella abbiamo ancora una zia di 90 anni viva. Non ha discendenti, non si è mai sposata e ora vive sola. Siamo gli unici parenti che ha. Ha diverse case in affitto, garage e terreni. Dobbiamo pagare l'imposta di successione (non ci sono altri beneficiari) e se sì, quanto? (Canton Soletta)	Sì, i nipoti pagano generalmente l'imposta di successione nel Cantone Soletta. Le tasse dipendono dall'importo che si eredita.
Nostra figlia sta studiando di nuovo all'età di 35 anni e riceve soldi da noi sotto forma di acconto della quota ereditaria. Le trasferiamo CHF 1'500 al mese. Se deve pagare le tasse su questo, dobbiamo annotarlo nella sua dichiarazione fiscale. È sposata con un figlio, suo marito è un artista e ha un piccolo reddito.	L'acconto della quota ereditaria è esente da imposte in quasi tutti i cantoni.
Siamo tre fratelli, il più giovane leggermente handicappato mentalmente, il più grande è il suo curatore. Cosa dobbiamo considerare quando muore nostra madre (il padre è già deceduto)?	Se una persona inabile fa parte della comunione ereditaria, l'autorità di protezione interviene d'ufficio e ha il mandato legale di assicurare che la persona inabile ottenga i suoi diritti. Raccomandiamo uno scambio cooperativo con l'autorità di protezione, in tal caso la divisione dell'eredità (a condizione che il patrimonio ereditario sia gestibile) può essere organizzata in modo mirato.
Se non sono più capace di discerenere e, per esempio, sono demente in una casa di cura, chi può decidere per me riguardo all'eredità (denaro e proprietà) se non ho un testamento?	Sfortunatamente, non potete delegare questa autorità, perché è molto personale. Così, è importante che il testamento sia scritto abbastanza presto quando la persona è in uno stato di capacità di discernimento.
Il marito ha poca ricchezza, la moglie ha diverse proprietà. La madre del marito è in una casa di cura già da molti anni, e presto il patrimonio materno sarà esaurito. La moglie può essere condannata a pagare una parte delle spese di cura future?	Se le spese riconosciute superano il reddito, si dovrebbe considerare in prima istanza una richiesta di prestazioni supplementari. Il supporto parentale arriva al secondo posto.
C'è un importo massimo che può essere ereditato?	No....qualsiasi cosa tu abbia, in pratica la erediterai. Dovete prendere in considerazione solo le porzioni legittime, il resto può essere lasciato in eredità a chi volete.
Una persona eredita la casa dei suoi genitori. Questa persona ha 2 figli propri. Se muore, l'eredità va solo ai figli o anche al marito se non è stato investito denaro nella casa?	Il marito e i figli ereditano la metà ciascuno. L'immobile è completamente inclusp nella successione della persona e il marito e i figli hanno un interesse in essa.
Una persona sola con un figlio. Alla morte del genitore, lui o lei riceve tutto il valore patrimoniale, o anche i fratelli o le sorelle del genitore sono ammissibili.	In linea di principio, i fratelli ereditano tutti lo stesso importo. Quando un genitore muore, spetta a tutti.
Un bambino di 3 anni riceve una pensione AI. Se il figlio eredita, il patrimonio viene chiuso e la rendita viene annullata. Cosa fare. Nel patrimonio rientra anche l'alloggio.	Si può inserire il bambino solo nella porzione obbligatoria. Non consiglierei al bambino di rinunciare alla porzione obbligatoria, perché in tal caso anche le rendite sarebbero ridotte e il bambino non avrebbe di fatto ricevuto alcuna eredità.
E i patrigni/matrigne? Chi prende i soldi quando hai solo una figliastra?	I figliastri non sono beneficiari automatici. Tuttavia, è possibile tenerne conto con un testamento. Se i figli sono stati adottati, allora devono essere trattati come figli naturali e erediterebbero automaticamente. Ma non altrimenti. Pertanto, è importante fare un testamento se si vuole beneficiare i figliastri.
Cosa vale, sono single e vivo da solo, ho una sorella che è anche lei single e un fratello che ha una famiglia?	Se lei muore, i suoi genitori erediteranno in linea di principio, se sono predeceduti, sua sorella e suo fratello erediteranno la metà ciascuno.
E quando tutta la famiglia (genitori con figli non sposati) ha un incidente mortale? In questo caso, i fratelli dei genitori, così come i genitori dei genitori (nonni) possono essere diseredati?	I fratelli e i nonni non hanno una porzione obbligatoria, quindi non devono essere presi in considerazione e si può assegnare il patrimonio a un'istituzione o a una terza persona per questo caso. Ma questo dovrebbe essere scritto in un testamento.
Secondo il contratto di matrimonio e succesorio, mia madre è l'unica erede. Siamo 2 figli, mia sorella ha un acconto della quota ereditaria (terreno) che è fissato per iscritto. Ho ricevuto una donazione. Come si relaziona questa situazione con la successione?	Una volta morta vostra madre, voi e la vostra sorella erediterete. Il principio di base è che entrambi dovrebbero ricevere lo stesso importo. La donazione e l'acconto della quota ereditaria devono essere accreditati rispetto alla vostra eredità.
Qual è il vantaggio o lo svantaggio di una rinuncia registrata all'eredità da parte dei figli rispetto alla cessione dell'usufrutto al coniuge alla prima morte?	In caso di rinuncia all'eredità, il coniuge superstite continua ad essere l'unico proprietario e può disporre dell'immobile in modo completamente libero. Può venderlo o affittarlo, qualunque cosa. In caso di usufrutto, i figli sono già proprietari e il coniuge superstite ha solo il diritto di vivere nell'immobile. Ma non può più disporne liberamente.
Diritto di successione: i miei genitori hanno fatto un testamento in modo che io e mio fratello non erediteremo fino a quando anche mia madre non sarà morta. Mio padre è morto 10 anni fa. Non abbiamo ricevuto nulla, nemmeno la porzione legittima. E se mia madre deve andare in una casa di riposo... torniamo a casa a mani	Poiché non avete contestato il testamento e non avete reclamato la vostra porzione obbligatoria, tutti i beni sono ora di vostra madre. Questo può darvi regali o eredità anticipate, ma non è necessario. Anche se va in casa di cura, in linea di principio può ancora fare donazioni, ma deve sempre fare attenzione alla sua situazione patrimoniale. Se dà via

vuote, o almeno riceviamo prima la porzione legittima del patrimonio di mio padre? O, se siamo sfortunati, ci ritroveremo senza niente?	troppo, questo può causare problemi nel senso che non riceverà pagamenti di supporto dalla EL. Pertanto, può darsi che tutti i beni vengano consumati da sua madre e che lei non riceva nulla.
Se qualcuno ha ricevuto un immobile 20 anni fa per 200.000 franchi al di sotto del valore di mercato, quale importo deve essere compensato ai fratelli in caso di eredità?	In linea di principio, si applica il prezzo di mercato al momento della morte. È quindi molto importante che questo sia dichiarato al momento del trasferimento dell'immobile, cioè che qualsiasi valore aggiunto non deve essere compensato. Se non è stato fatto, questa è ora una questione di negoziazione tra gli eredi.
Concubinato	
Anche i miei figli adulti devono redigere un mandato precauzionale/direttive del paziente, se vivono in una relazione di concubinato?	Questi strumenti sono indipendenti dall'età. Quindi è assolutamente raccomandabile.
Cosa consiglia ai partner in concubinato senza figli e senza abitazione primaria? Entrambi con una buona retribuzione.	Dipende molto dalle vostre esigenze di copertura individuale. Pensate alle vostre priorità in anticipo. Dopo di che, parlare con un esperto vi aiuterà.
Io e il mio compagno stiamo comprando un appartamento in proprietà come conviventi in concubinato. Attualmente non è previsto nessun figlio. A cosa si dovrebbe provvedere? Anche per quanto riguarda l'assicurazione? Si dovrebbero diseredare i genitori affinché l'appartamento possa essere rilevato dal partner in concubinato, in caso di morte?	Consigliamo una pianificazione successoria con un esperto. In quesrta sede si può chiarire in che misura e con quali strumenti deve avvenire la protezione e, se necessario, si deve considerare anche una soluzione assicurativa.
Siamo una coppia da 25 anni ma viviamo in appartamenti separati. Siamo considerati dalla legge una coppia in concubinato?	Questo non è un classico concubinato.
Vivo con il mio compagno di vita da 17 anni, lui ha un figlio grande e io ho due figli grandi. Cosa consigliate?	Riflettete attentamente sulla misura in cui volete coprirvi a vicenda. Dopodiché, raccomandiamo una pianificazione successoria con un esperto.
Sono divorziata, vivo in concubinato, mia madre ha la demenza e potrebbe andare in una casa di cura. Non voglio che mia sorella erediti i miei beni e l'ho diseredata in un testamento, precisando che il mio partner in concubinato deve ereditare tutto. È sufficiente?	È una buona precauzione. Va notato che, a partire da oggi, la madre ha diritto a una porzione legittima. Cosa si deve fare se anche il vostro partner non è più in vita o se voi morite dopo il vostro partner? Raccomandiamo di regolare tutte le varianti.
Il concubinato deve essere registrato? E l'unione domestica registrata non è uguale al matrimonio?	Un'unione domestica registrata esiste solo per le coppie dello stesso sesso. Questi sono in gran parte equiparati ai coniugi.
Concubinato con figli minori: In caso di morte del partner, 3/4 dei suoi beni vanno ai figli e 1/4 allo stato. È così? 1/4 del patrimonio può essere lasciato al partner con un testamento.	Non proprio. Se non viene disposto nulla in contrario, allora tutti i beni vanno ai figli per effetto della legge. Secondo la legge attuale, per esempio, i figli possono ricevere una porzione legittima di 3/4 per mezzo di un testamento e 1/4 può essere dato al partner. Lo stato eredita solo se non ci sono eredi legali (molto improbabile).
Io e il mio partner siamo conviventi e abbiamo una casa per le vacanze insieme. Il mio partner ha una figlia. Cosa dobbiamo fare perché sua figlia non erediti quando il mio compagno muore?	La figlia ha diritto a una porzione legittima sostanziale. Così, può rinunciare all'eredità solo con il consenso nell'ambito di un contratto successorio.
Vivo in concubinato e divido una casa unifamiliare in parti uguali con il mio compagno. È senza figli e ha fatto testamento a mio favore. Ho due figli adulti che ereditano i miei beni. Come mi assicuro che dopo la mia morte il mio partner possa vivere nella casa fino a quando dovrà andare in una casa di cura, senza che un futuro partner viva nella casa condivisa fino alla sua morte?	La soluzione migliore sarebbe probabilmente una soluzione amichevole che coinvolga i figli, per esempio attraverso un contratto successorio. Una colloquio di consulenza con un esperto vi aiuterà a trovare la soluzione ideale.
Il partner in concubinato è svantaggiato per quanto riguarda l'imposta di successione?	In molti cantoni, il partner in concubinato è svantaggiato rispetto al coniuge per quanto riguarda le imposte di successione o di donazione. Assicuratevi di chiarire la vostra situazione individuale per stare tranquilli.
E quando il partner in concubinato non è divorziato, ma solo separato?	Il coniuge eredita fino al divorzio.
Io e il mio compagno viviamo in concubinato nel mio appartamento in proprietà. Cosa devo fare affinché possa restare nell'appartamento nel caso in cui io muoia prima di lui? Ognuno di noi ha due figli adulti.	Avrebbe certamente senso in questo caso fare un contratto successorio con tutta la famiglia. Per esempio, potete trasferire la proprietà esclusiva dell'immobile al partner in concubinato (come erede preliminare) o concedere solo un diritto d'uso (diritto di abitazione). Questo dipende dai vostri desideri.
Chi eredita il mio patrimonio, sono divorziato, senza figli e vivo in concubinato	Fondamentalmente i vostri genitori o fratelli. Potreste fare un testamento a beneficio del vostro partner.
Posso lasciare in eredità i beni del pilastro 3a al mio partner in concubinato, anche se ho due figli adulti?	In linea di principio sì, la porzione legittima dei figli può semplicemente non essere violata da questo.

Si è detto che le soluzioni assicurative possono aiutare. Quali si intendono qui in dettaglio? Caso concubinato	Esempio Una polizza di indennità in caso di decesso, in base alla quale una certa somma verrebbe versata al partner in concubinato in caso di morte, permettendogli di versare le porzioni legittime dei figli.
Lavoratori indipendenti	
Cosa succede alla mia ditta individuale in caso di incidente/morte?	La ditta individuale condivide il destino del vostro valore patrimonale. È quindi molto importante in questa situazione redigere un mandato precauzionale e un regolamento d'eredità.
La figlia si occupa della fattoria. I fratelli rinunciano. Un ulteriore casa plurifamiliare sarà costruita nella fattoria e gli appartamenti saranno affittati. I fratelli hanno diritto al risarcimento?	In linea di principio, tutti i discendenti devono essere trattati allo stesso modo. I fratelli possono rinunciare e anche acconsentire a una violazione della loro porzione legittima. Tuttavia, questo deve essere fatto nel quadro di un contratto successorio sancito da atto pubblico.
Quale valore dell'azienda viene applicato per la divisione dell'eredità? Valore al trasferimento o valore alla morte?	Raccomandiamo che la data di valutazione sia concordata con tutti i membri della famiglia coinvolti in modo che non ci siano malintesi.
Sono proprietario di un'azienda e sto iniziando il processo di pianificazione della successione! Come devo procedere?	Ha senso iniziare presto la pianificazione della successione. Vi consigliamo di parlare prima con un esperto del Raiffeisen Centro Imprenditoriale (RCI) per fare una valutazione. Le leggi sull'eredità saranno una parte importante del processo di pianificazione della successione.
Cosa devo fare per assicurare che la mia SA (la mia attività), continui in caso di mia morte inaspettata o di incapacità di discernimento? Chi ha il diritto qui, mia figlia ha solo 15 anni, io vivo in una relazione senza un accordo di concubinato. Chi è responsabile dell'azienda?	Questa domanda riguarda diverse aree che devono essere esaminate e regolate in dettaglio. Da un lato, gli atti costitutivi/articoli di costituzione e gli eventuali patti parasociali devono essere esaminati più da vicino per valutare se la morte o l'incapacità di discernimento è stata regolata. In caso di incapacità di discernimento, una o più persone possono essere definite nel mandato precauzionale per l'esercizio dei diritti degli azionisti. Tuttavia in questo caso le possibilità del mandatario precauzionale sono limitate. Nel terzo settore di regolamentazione, per esempio il testamento o il contratto successorio, si possono fare disposizioni supplementari in caso di morte.
È possibile privilegiare volontariamente l'uno o l'altro figlio, per esempio, quando si stabilisce la successione, dire che un terreno è riservato a un solo figlio?	Sì, in linea di principio, ma la porzione legittima del figlio deve essere semplicemente mantenuta.
Salve, noi (io e mia moglie) siamo proprietari di una società a responsabilità limitata. Cosa succede della società, ma anche privatamente, se qualcuno muore prima del pensionamento.	La società (Sagl) ha una propria personalità e quindi non muore. È importante anche regolamentare chi può poi subentrare nella gestione o chi è ancora autorizzato a firmare, in modo che si possa continuare a pagare i salari ecc..
Abbiamo un'attività di limousine taxi, io e mia moglie lavoriamo al 100%. Forma giuridica Sagl. Cosa succede. 2 figli di 27 e 23 anni.	I figli ereditano solo le quote finanziarie della Sagl. Tuttavia, la società rimane in esistenza e deve proseguire secondo le regole stabilite nella Sagl.
Cosa succede a una società (ditta individuale) su cui c'è ancora un debito con una banca? Il coniuge è responsabile del debito. Se l'imprenditore unico ha un incidente o muore?	Sì, nel caso di una ditta individuale, tutte le attività e passività sono incluse nell'eredità.