

Consulenza successoria Chiarimento della situazione di partenza

Una buona consulenza richiede preparazione

- Nella consulenza teniamo conto di tutti gli aspetti rilevanti della vostra situazione personale. Nascono così soluzioni su misura per le vostre esigenze e i vostri obiettivi.
- Analizziamo insieme a voi quali disposizioni si possono adottare per la successione. Successivamente redigiamo per voi i documenti necessari e vi affianchiamo fino alla conclusione della vostra personale sistemazione della successione (pianificazione successoria).
- Su richiesta, faremo in modo che le vostre ultime volontà vengano eseguite dopo il vostro decesso (divisione dell'eredità).
- I nostri specialisti vi assisteranno in tutte le questioni relative alla pianificazione successoria e alla divisione dell'eredità, garantendovi in tal modo chiarezza e sicurezza.

Documentazione necessaria prima del primo colloquio (copie)

- Questionario compilato (v. più avanti)
- Disposizioni esistenti (contratto matrimoniale, contratto successorio, testamento, mandato precauzionale, ecc.)
- Attuale dichiarazione fiscale (incluso elenco titoli e passività nonché sommarione catastale)
- Dati sugli immobili (eventuale calcolo del valore venale della banca) nonché partecipazioni (impresa, comunione ereditaria, ecc.)
- Avere nel pilastro 3a (estratto conto e di deposito, polizza assicurativa incl. valore di riscatto)
- Assicurazioni sulla vita (polizza incl. valore di riscatto)
- Avere nel 2° pilastro (certificato della cassa pensioni, averi di libero passaggio)
- Carta d'identità/Passaporto
- Libretto di famiglia

Consulente alla clientela (Banca Raiffeisen) _____

Banca Raiffeisen _____

Data della prima consulenza _____

1. Dati personali

Persona 1

Persona 2

Nome e cognome secondo carta d'identità (incl. secondo nome e nome da nubile/celibe)		
Data di nascita		
Luogo d'origine secondo carta d'identità		
Nazionalità		
Indirizzo		
NPA/località		
Numero di telefono		
E-mail		
Stato civile	nubile/celibe concubinato coniugato/a unione domestica registrata separato/a divorziato/a vedovo/a	nubile/celibe concubinato coniugato/a unione domestica registrata separato/a divorziato/a vedovo/a
Stato civile dal		
Luogo del matrimonio civile		
Parenti:		
Coniuge		
Figli		
Nipoti		
Genitori	Padre	Madre
Fratelli e sorelle		

2. Dati sui figli

Nome e cognome secondo carta d'identità (incl. secondo nome e nome da nubile/celibe)	Data di nascita	Luogo d'origine secondo carta d'identità	Indirizzo	Appartenenza
				comune Persona 1 Persona 2
				comune Persona 1 Persona 2
				comune Persona 1 Persona 2
				Gemeinsam Person 1 Person 2

3. Le vostre esigenze

Assicurare il coniuge	Disporre lasciti (=legati)
Nominare un esecutore testamentario	Disporre donazioni/acconti della quota ereditaria
Adottare disposizioni per il caso di incapacità di discernimento	
Altro:	

4. Le vostre disposizioni già esistenti (si prega di allegare le copie)

Testamento	Contratto di donazione
Contratto matrimoniale	Contratto di prestito
Contratto successorio	Mandato precauzionale Direttive del paziente
Contratto di concubinato	Procura generale
Altro:	

5. Ha già trasferito del patrimonio (si prega di allegare le copie)?

Persona beneficiaria	Importo in CHF	Descrizione

6. Beni propri

Persona 1 (dati in CHF)

Persona 2 (dati in CHF)

Patrimonio apportato nel matrimonio (con matrimonio civile)		
Patrimonio ereditato durante il matrimonio		
Donazioni ricevute durante il matrimonio		