

L'AGEFI
12/03/2021

ERIN MUELLER
Avvocato

Pictet Wealth Management

SOIZIC MENDES DE LEON

Responsabile Wealth Planning Svizzera
Pictet Wealth Management

Un diritto successorio al passo con i tempi

Nel giro di un secolo si è assistito a un profondo cambiamento del modo di concepire il vivere comune nella nostra società. L'aumento dell'aspettativa di vita e la riduzione delle diseguaglianze tra uomini e donne hanno influenzato, ad esempio, le forme di organizzazione dei rapporti personali e familiari. Da parte sua, il modello tradizionale prevalente fondato sul matrimonio ha perso terreno, lasciando sempre più spazio alla convivenza e alla famiglia monoparentale o allargata.

Nonostante questi cambiamenti, il diritto successorio svizzero è rimasto pressoché invariato dalla sua elaborazione nel 1912. Trovano tuttora applicazione le regole di ripartizione che riflettono le strutture familiari dell'epoca. La divisione dei beni di una persona che viene a mancare senza aver fatto testamento è decisa in base alla composizione della famiglia.

Se il defunto lascia coniuge e figli, il patrimonio viene diviso a metà tra il primo e i secondi. Se è celibe, nubile o vedovo, i figli ereditano tutti i suoi beni.

Se è sposato senza figli, al coniuge spetta la totalità della successione o i tre quarti nel caso in cui i genitori del defunto siano ancora in vita. Se non ha né coniuge, né figli, l'eredità va ai genitori.

Se aveva un partner, quest'ultimo non può vantare alcun diritto sui suoi beni, indipendentemente dalla durata del loro rapporto.

Facendo testamento è possibile derogare a queste regole di ripartizione per favorire uno degli eredi o destinare parte del patrimonio ad altri membri della famiglia, a persone che non hanno legami di parentela o a istituzioni. Tuttavia la legge limita questa possibilità: alcuni eredi hanno diritto a una

quota garantita della successione che non può essere ridotta.

Si tratta di una quota ereditaria legale detta porzione legittima. Una volta che è stata assegnata, il resto dei beni, ossia la porzione disponibile, può essere suddiviso liberamente.

Allo stato attuale, gli eredi tutelati sono i discendenti, il coniuge e, in mancanza di discendenti, i genitori. La porzione legittima è pari a tre quarti della successione legale per i discendenti e a metà per il coniuge e i genitori.

Ad esempio, una persona sposata con figli può disporre liberamente dei tre

«Nel diritto successorio la porzione legittima dei discendenti sarà ridotta da tre quarti a metà, mentre quella del padre e della madre sarà eliminata del tutto.»

ottavi della propria successione poiché la quota ereditaria legale del coniuge è di un quarto e quella dei figli è di tre ottavi. I celibi e le nubili o i vedovi e le vedove con figli possono disporre di un quarto della successione, mentre i tre quarti spettano ai figli.

Una persona sposata senza figli può disporre della metà del suo patrimonio, l'altra metà spetta al coniuge e ai suoi genitori se sono ancora in vita.

Nella consapevolezza che questa modalità di ripartizione non corrisponde più alle esigenze di molti, lo scorso dicembre il Parlamento ha definito nuove regole in materia.

Nel diritto successorio la porzione legittima dei discendenti sarà ridotta da tre quarti a metà, mentre quella del padre e della madre sarà eliminata del tutto. La porzione legittima del coniuge rimarrà pari a metà.

Una persona potrà devolvere i propri beni più liberamente decidendo, ad esempio, di favorire in misura maggiore il partner o i figli di quest'ultimo oppure il successore dell'azienda di famiglia. In tal modo, una persona sposata con figli potrà decidere di assegnare liberamente la metà del suo patrimonio, contro i tre ottavi di cui può disporre ora.

La riforma non modificherà però il trattamento fiscale della successione che resterà di competenza cantonale.

Benché possa essergli destinata una quota più cospicua della successione, un erede senza vincoli di parentela o di convivenza con il defunto dovrà pagare ingenti tasse di successione nella maggior parte dei Cantoni.

La nuova normativa, che dovrebbe entrare in vigore il 1° gennaio 2023, si applicherà a tutte le successioni aperte dopo tale data, anche qualora precedentemente sia stato redatto un testamento che prevede una particolare divisione.

Poiché la revisione del diritto successorio amplia le possibilità di ripartizione, sarebbe opportuno rivedere le disposizioni testamentarie per sincerarsi che corrispondano ancora alla volontà del testatore e che non comportino difficoltà interpretative alla luce delle nuove disposizioni.

DISCLAIMER

La presente comunicazione di marketing non è destinata alle persone aventi cittadinanza, residenza o domicilio, o alle entità registrate in un Paese o in una giurisdizione in cui la sua distribuzione, pubblicazione, messa a disposizione o utilizzo sono in contrasto con le norme di legge o regolamentari in vigore.

Le informazioni, i dati e le analisi forniti in questo documento hanno finalità esclusivamente informative. Essi non comportano alcun tipo di raccomandazione, sia generale che concepita per le circostanze personali di una persona specifica. Se non diversamente espressamente indicato, tutte le informazioni di prezzo sono puramente indicative. Nessuna entità del Gruppo Pictet può essere ritenuta responsabile degli stessi, ed essi non costituiscono una offerta o una sollecitazione per l'acquisto, la vendita o la sottoscrizione di titoli o altri strumenti finanziari. Le informazioni contenute in questo documento non sono il risultato di una analisi finanziaria secondo la definizione delle Direttive sull'indipendenza della ricerca finanziaria pubblicate dall'Associazione svizzera dei banchieri, o di una ricerca d'investimento secondo le disposizioni della normativa MIFID europea. Anche se tutte le informazioni e le opinioni espresse in questo documento sono state ottenute da fonti ritenute affidabili e in buona fede, non si rilascia alcuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, in merito alla loro accuratezza o completezza.

Ad eccezione degli obblighi che una entità del Gruppo Pictet può avere nei confronti del destinatario, il destinatario è tenuto a stabilire se la transazione è adeguata rispetto agli obiettivi individuali e a valutare in modo indipendente, con l'aiuto di un consulente professionale, i rischi finanziari specifici nonché le conseguenze legali, regolamentari, creditizie, fiscali e contabili della stessa.

Le informazioni, le opinioni e le stime riportate nel presente documento riflettono inoltre una valutazione alla data della pubblicazione originaria e possono essere modificate senza preavviso. La Banca non ha alcun obbligo di aggiornare o mantenere aggiornate le informazioni qui contenute. Il valore e il reddito dei titoli o degli strumenti finanziari qui menzionati sono basati su corsi ottenuti dalle fonti di informazioni finanziarie d'uso e possono subire fluttuazioni. Il valore di mercato può essere influenzato da cambiamenti nei fattori economici, finanziari o politici, dalle oscillazioni dei cambi, dalla vita residua, dalle condizioni di mercato e dalla volatilità, o dalla qualità creditizia dell'emittente

o dell'emittente di riferimento. Alcuni investimenti possono non essere prontamente realizzabili a causa dell'illiquidità del relativo mercato. I tassi di cambio possono inoltre influire positivamente o negativamente sul valore, sul prezzo o sul reddito dei titoli o degli investimenti ad essi relativi menzionati nel presente documento. Quando si investe sui mercati emergenti, si deve tenere presente che la situazione politica ed economica di questi Paesi è molto più instabile rispetto ai Paesi industrializzati. Essi sono molto più esposti ai rischi di improvvisi cambiamenti politici e crisi economiche.

Le performance del passato non devono essere considerate come una indicazione o una garanzia dei rendimenti futuri, e le persone destinatarie del presente documento sono interamente responsabili dei loro eventuali investimenti. Non viene fornita alcuna garanzia esplicita o implicita in merito alle performance future. Le previsioni non sono un indicatore affidabile delle performance future.

Il contenuto del presente documento può essere letto e/o utilizzato solo dalla persona cui è indirizzato. Il Gruppo Pictet non è responsabile per l'utilizzo, la trasmissione o l'elaborazione del contenuto del presente documento. Di conseguenza, qualsiasi forma di riproduzione, copia, divulgazione, modifica e/o pubblicazione del contenuto è sotto la responsabilità esclusiva del destinatario del documento, a completo scarico del Gruppo Pictet. Il destinatario del presente documento si impegna a rispettare tutte le norme di legge e regolamentari applicabili nelle giurisdizioni in cui utilizza le informazioni qui riprodotte.

Il presente documento è emesso da Banque Pictet & Cie SA. Questa pubblicazione e il suo contenuto possono essere citati, a condizione che venga indicata la fonte. Tutti i diritti riservati. Copyright 2021.

Banque Pictet & Cie SA è una società di diritto svizzero, autorizzata e soggetta alla regolamentazione dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).