



FARE TESTAMENTO

**Il tuo lascito diventa
vita per i più fragili**



**SACRA
FAMIGLIA**
Fondazione Onlus

Inno alla vita. Sempre.

La fragilità è parte della vita, della nostra e di quella di chi ci è accanto. Può essere causata dalla precarietà dell'esistenza, dal contesto sociale. Oppure può manifestarsi nel nostro corpo sin dalla nascita. O coglierci all'improvviso come un uragano che stravolge la nostra quotidianità così come l'abbiamo sempre vissuta e cambia le regole del gioco.

Fondazione Sacra Famiglia dal 1896 si prende cura delle fragilità e disabilità psichiche e fisiche congenite o acquisite, dei disturbi del comportamento come l'autismo, delle malattie neuro-degenerative, del fine vita. **A tutti garantiamo servizi sociosanitari e sanitari di tipo abilitativo e riabilitativo, sia in forma ambulatoriale che domiciliare e residenziale.**

Per noi il concetto di 'cura' è ampio, tiene conto di tutte le dimensioni umane: fisica, psicologica, sociale e spirituale. Abbiamo a cuore la qualità della vita di minori, adulti e anziani. Grazie alle nostre équipe multidisciplinari (composte da medici, infermieri, psicologi, terapisti, operatori ed educatori) oltre all'accoglienza, all'assistenza e alla cura presso le nostre sedi, rispondiamo ai bisogni di chi, a casa, non è più autonomo e garantiamo sostegno alle famiglie.

La sacralità della vita, la solidarietà, l'ascolto di tutti i bisogni e l'umanità sono alcuni dei valori che animano la nostra missione e che ci permettono di rispondere **ogni anno a oltre 10.500 persone fragili.** Tutto questo è possibile grazie anche alla generosità di chi decide di destinare **un lascito testamentario ai nostri progetti: un atto di generosità che si trasforma in assistenza, sostegno e progetti concreti.** Un inno alla vita per tante persone fragili.



Perché fare testamento

Il testamento è **lo strumento più semplice e affidabile per scegliere a chi destinare in futuro i nostri beni**. La legge consente che determinati beni (la cosiddetta quota disponibile), vengano devoluti a persone o Enti da noi scelti direttamente.

Al contrario, non fare testamento, significa lasciare che sia la legge a individuare gli eredi e, nel caso in cui non si abbiano parenti, vuol dire lasciare il proprio patrimonio allo Stato.

**È un atto
di fiducia
nei confronti
di chi resta,
un ricordo,
un gesto
straordinario.**



Come fare testamento

Tutti possono fare testamento. Fare testamento non è complicato e **in qualunque momento si potranno modificare le disposizioni in esso contenute.**

Per redigere correttamente un testamento, ed evitare eventuali contestazioni, è sufficiente rispettare alcune regole di base, oppure, in caso di dubbio e per maggiore cautela, avvalersi di un avvocato o di un notaio.

Cosa preparare

Per poter stilare il testamento nel modo più chiaro e completo possibile, è utile preparare un **elenco dettagliato delle informazioni** che serviranno per la compilazione dell'atto.

- ▶ Innanzitutto vanno annotati i **nomi, cognomi e indirizzi** dei parenti, degli amici e di tutte quelle persone ed enti ai quali si sceglie di destinare i propri beni nel futuro.
- ▶ Un altro elenco da preparare è quello dei **beni** e delle **proprietà**: conti correnti, automobili, polizze, immobili.
- ▶ Il testamento ha normalmente carattere patrimoniale (perché si dispone del proprio patrimonio), tuttavia può contenere anche **disposizioni di carattere non patrimoniale**, tra le quali la designazione di un tutore per i propri figli minori o affetti da "grave disabilità".

Forme di testamento

Esistono diverse forme e modalità per redigere un testamento, ma i più diffusi sono due: il testamento pubblico e il testamento olografo.

- ▶ **IL TESTAMENTO PUBBLICO** si redige direttamente **presso un notaio alla presenza di due testimoni**, non legati al testatore da vincoli di parentela e non compresi tra i beneficiari. Il notaio conserva nei propri atti il testamento.
- ▶ **IL TESTAMENTO OLOGRAFO** (scritto a mano) per essere valido deve essere **scritto interamente a mano dal testatore**. Non deve avere cancellature e tutte le parole devono essere chiaramente leggibili e deve recare al termine la data e la firma per esteso, con nome e cognome. È consigliabile redigerne **tre copie** e depositarne una presso un notaio di fiducia, un'altra copia può essere consegnata a una persona di fiducia, e la terza va conservata in un luogo sicuro.

Esecutori testamentari

Il testatore può chiedere a una o più persone di fiducia di assumersi il compito di **dare seguito a quanto disposto nel testamento** e che le **volontà espresse vengano rispettate**.

Queste persone, chiamate "esecutori testamentari", possono essere scelte anche tra i beneficiari del testamento.

Gli esecutori testamentari sono tenuti per legge a svolgere il proprio lavoro **gratuitamente**, salvo che il testatore non abbia disposto un compenso.

Revoca e modifiche del testamento

Il testamento è sempre modificabile o revocabile, in tutto o in parte (ad esempio per sopraggiunte variazioni della situazione patrimoniale), fino alla morte del testatore.

Nel caso si vogliano **modificare completamente** le precedenti disposizioni è importante inserire all'inizio la frase: "revoco ogni mio precedente testamento" allo scopo di prevenire conflitti tra testamenti successivi.

Diversamente, nel caso si vogliano **inserire modifiche o integrazioni**, sarà sufficiente formalizzare puntualmente aggiunte o variazioni.



Le quote

Quote disponibili e non disponibili (con testamento)

Il codice civile stabilisce con chiarezza, in caso di testamento, quali siano le quote di patrimonio cosiddette **disponibili**, ossia di cui il testatore può disporre liberamente, e le quote **non disponibili** (cosiddette legittima o riserva), riservate ai legittimari, coloro i quali per legge non possono essere esclusi dalla successione e cioè: il coniuge, i figli (o loro discendenti, se i figli sono premorti), i genitori in assenza di figli.

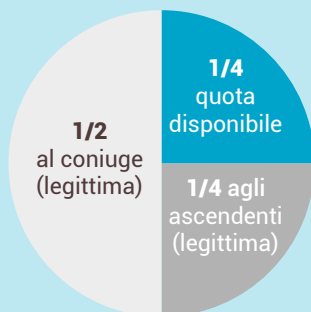
La quota non disponibile (riserva o legittima) è diversa a seconda di quali e quanti siano le persone che ne hanno diritto. Nella definizione del patrimonio, e di conseguenza della quota disponibile, devono essere conteggiate anche le donazioni fatte in vita dal testatore.

Se la persona lascia...

SOLO ASCENDENTI



CONIUGE + ASCENDENTI



CONIUGE



CONIUGE + FIGLIO



CONIUGE + 2 (O PIÙ) FIGLI



1 FIGLIO



2 (O PIÙ) FIGLI



Cosa succede se non si fa testamento

E' solo la legge che stabilisce a chi devolvere il nostro patrimonio: ecco una semplice tabella.

CHIAMATI A SUCCEDERE PER LEGGE		QUOTE DEL PATRIMONIO EREDITARIO SPETTANTI
1	SOLO IL CONIUGE	Tutto
2	IL CONIUGE E UN FIGLIO	Metà a testa
3	IL CONIUGE E DUE O PIÙ FIGLI	1/3 al coniuge e 2/3 a tutti i figli
4	SOLO IL CONIUGE, FRATELLI E SORELLE	2/3 al coniuge e 1/3 ai fratelli e sorelle
5	SOLO IL CONIUGE, FRATELLI, SORELLE E GENITORI	2/3 al coniuge, 1/3 altri (ai genitori almeno 1/4)
6	SOLO UN FIGLIO	Tutto
7	SOLO PIÙ FIGLI	Tutto suddiviso in parti uguali
8	SOLO UN GENITORE	Tutto
9	SOLO DUE GENITORI	Metà a testa
10	SOLO GENITORI, FRATELLI E SORELLE	Suddiviso in parti uguali (ai genitori almeno 1/2)
11	SOLO FRATELLI E SORELLE	Tutto, suddiviso in parti uguali
12	SOLO I NONNI	A metà tra nonni paterni e materni
13	SOLO BISNONNI O ALTRI ASCENDENTI	Tutto a chi ha il grado di parentela più vicino
14	SOLO ALTRI PARENTI ENTRO IL SESTO GRADO	Al parente più vicino che esclude gli altri
15	SOLO ALTRI PARENTI OLTRE IL SESTO GRADO	Allo Stato

Altre forme di sostegno

- ▶ La sostituzione fedecommissaria
- ▶ Il legato
- ▶ Polizze Vita
- ▶ Trattamento di fine rapporto
- ▶ Trust

La sostituzione fedecommissaria

E' comune, per i genitori, per il coniuge o comunque per i parenti stretti di una persona con disabilità o fragilità, la preoccupazione del suo futuro (specie nel caso sopravviva a loro).

Chi, infatti, si occuperà poi della sua cura e dei beni ereditati?

In che modo è possibile garantire a questa persona sicurezza e qualità della vita?

Il Codice Civile (art. 692), consente di ricorrere a una **particolare disposizione testamentaria con precisa finalità assistenziale**, la cosiddetta Sostituzione Fedecommissaria, quando il figlio, discendente in linea retta o coniuge del testatore, è **persona disabile** e dichiarata **interdetta o beneficiaria di amministrazione di sostegno**.

In questo caso, il testatore che ha a cuore il benessere del proprio congiunto per quando non potrà più provvedervi direttamente, dispone per l'erede o legatario (disabile) l'obbligo di conservare e restituire, alla sua morte, quanto attribuitogli ad altra persona o ente che sotto la vigilanza del tutore avrà avuto cura di lui in vita. In questo modo, la persona con disabilità intellettiva grave potrà ricevere, successivamente al decesso del testatore, **la cura e l'assistenza dell'Ente ritenuto idoneo al compito**, stabilendo che colui il quale assiste, riceva, alla morte del disabile, i beni oggetto del fedecommissario, escludendo dalla successione i parenti che avrebbero ereditato per legge dalla persona disabile/interdetta (essendo quest'ultima impossibilitata a redigere un proprio testamento).

Il legato

Il legato è una particolare disposizione testamentaria che, nel rispetto delle quote di legittima, consiste nell'attribuzione dal testatore al beneficiario, detto "legatario", di uno o più beni determinati.

Il legatario, a differenza dell'erede, non risponde dei debiti ereditari.

Polizze Vita

Con la sottoscrizione di una polizza vita (bancaria o assicurativa) è possibile disporre, in deroga alle norme relative alle quote di legittima e in generale alla successione ereditaria, che alla morte dell'intestatario della polizza, l'importo che verrà liquidato dalla banca o assicurazione, vada a beneficio di una persona liberamente scelta o di un Ente come Fondazione Istituto Sacra Famiglia Onlus. Fiscalmente, i premi di volta in volta pagati sono ammessi quali oneri detraibili in occasione della dichiarazione dei redditi.

Trattamento di fine rapporto

Un lavoratore dipendente, in assenza di coniuge, figli e parenti entro il terzo grado, può disporre per testamento anche della propria indennità di preavviso e di fine rapporto **a favore di persone, Enti, Associazioni o Fondazioni**, come Fondazione Istituto Sacra Famiglia Onlus.

Trust

Il Trust (letteralmente "fiducia"), è un istituto del sistema giuridico anglosassone che anche in Italia trova sempre maggiore applicazione per la sua versatilità.

Con il Trust un soggetto (indicato come "settlor" o "disponente") trasferisce, con atto tra vivi o tramite testamento, la proprietà di determinati suoi beni ad un altro soggetto (detto "trustee") che può essere una persona fisica o un Ente, **affinché questi raggiunga un certo scopo**, indicato dal disponente, mediante lo svolgimento di un'attività a favore di uno o più soggetti beneficiari.

Il disponente di solito designa anche un "protector" o "guardiano", con il compito di vigilare sull'operato del trustee. Il Trust, grazie alla sua flessibilità, ha avuto **frequente utilizzo anche nel campo della protezione dei soggetti incapaci**, ad esempio: il genitore anziano di un figlio disabile può affidare un determinato patrimonio al trustee (ad esempio un Ente), affinché il reddito di questi beni sia destinato al pagamento delle spese di assistenza del figlio ed alle sue esigenze di vita.



E se preferissi effettuare una donazione in vita?

La donazione è un contratto che, come tale, richiede sia la manifestazione di volontà del donante, sia l'accettazione del donatario nella forma dell'atto pubblico notarile alla presenza di due testimoni.

Un'eccezione alla forma solenne dell'atto pubblico notarile è prevista per la donazione di modico valore che ha per oggetto beni mobili (ad es. denaro, azioni, obbligazioni, ecc.) per la quale è sufficiente la materiale consegna del bene donato dal donante al donatario.

Attenzione! **Anche la donazione deve rispettare i diritti spettanti agli eredi legittimari**, a pena di riduzione.



Nel tuo testamento ricordati dei più fragili

Con un lascito testamentario puoi dare vita a tanti progetti dedicati alle persone fragili accolte, assistite e curate in Fondazione Sacra Famiglia. **È la forma più nobile di sostegno, perché sarai ricordato da chi potrà migliorare le proprie condizioni di vita grazie all'aiuto ricevuto.**

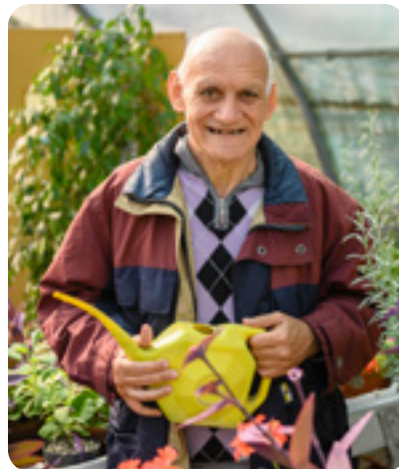
Il nostro impegno per le persone fragili prende tante forme quante sono le necessità:

- ▶ Accogliamo minori, disabili e anziani **in Lombardia, Piemonte e Liguria**
- ▶ **Assistiamo a casa** le persone fragili con un supporto completo alle famiglie e ai care giver
- ▶ Abilitiamo bambini e ragazzi con autismo con **interventi di counseling** e supportiamo le famiglie con attività di **family coaching**
- ▶ Curiamo le persone che necessitano di **esami diagnostici, di assistenza ambulatoriale specialistica e di programmi di riabilitazione**
- ▶ **Lavoriamo per l'inclusione sociale** con l'arte e la creatività nei nostri laboratori, attraverso lo sport e con progetti di teatro-terapia.

Se desideri fare un lascito a Fondazione Sacra Famiglia e avere maggiori informazioni, non esitare a contattarci al numero **02 45.677.806**: saremo felice di raccontarti i nostri progetti e, se ti fa piacere, fisserà un incontro con il nostro presidente o con il nostro ufficio legale, a seconda delle esigenze.

Le imposte di successione

La Fondazione Istituto Sacra Famiglia è una ONLUS riconosciuta in base al D. lgs n. 460 del 4/12/1997, per cui le disposizioni testamentarie a suo favore sono **esenti da qualunque imposta di successione e donazione.**



FONDAZIONE ISTITUTO SACRA FAMIGLIA ONLUS

SEDE CENTRALE

 **Piazza Mons. Moneta, 1**
20090 Cesano Boscone (MI)
 02.456771 - 02.458761
 02.45677411
 www.sacrafamiglia.org
Fondazione Istituto Sacra Famiglia
Casa di Cura Ambrosiana

ALTRE SEDI - LOMBARDIA

Abbiategrasso (MI)
via S. Carlo, 21 - tel. 02.94960828
Albairate (MI)
CSS via Cavour, 33 - tel. 02.9406281
Buccinasco (MI)
CSS via Vivaldi, 17 - tel. 02.45784073
Castronno (VA)
via Stazione, 2 - tel. 0332.892781
Cesano Boscone (MI)
CSS in via Tommaseo, 4 - tel. 02.4582207
Cesano Boscone (MI)
CDI in via Dante Alighieri, 2 - tel. 02.45861471
Cocquio Trevisago (VA)
via Pascoli, 15 - tel. 0332.975155
Inzago (MI)
via Boccaccio, 18 - tel. 02.954396
Lecco
via San Nicolò, 8 - tel. 0341.264500
Regoledo di Perledo (LC)
via Strada del Verde, 11 - tel. 0341.814111
Settimo Milanese (MI)
via Giovanni Paolo II 10/12 - tel. 02.33535101
Settimo Milanese (MI)
CSS in viale Stelvio, 6 - tel. 02.33512574
Varese
via Campigli, 41/43 - tel. 0332.327911

ALTRE SEDI - LIGURIA

Andora (SV)
via del Poggio, 36 - tel. 0182.85005/85002
Pietra Ligure (SV)
viale della Repubblica, 166 - tel. 019.611415
Loano (SV)
via Carducci, 14 - tel. 019.670111

ALTRE SEDI - PIEMONTE

Intra (VB)
via P. Rizzolio, 8 - tel. 0323.402349



**SACRA
FAMIGLIA**
Fondazione Onlus