Perché fare testamento?

Che cos'è un testamento?

Un testamento è un documento legale che stabilisce come si vuole che siano distribuiti i propri beni dopo la morte. I testamenti non sono soltanto per le persone che hanno proprietà oppure hanno un sacco di denaro.

Fare testamento é un passo intelligente per poter:

- provvedere ai suoi cari
- lasciare determinati beni a determinate persone
- designare una persona di cui si fida perché attui le sue istruzioni testamentarie (il suo esecutore)
- lasciare altre eventuali istruzioni (ad esempio, sull'organizzazione del suo funerale)
- fare una donazione ad un ente di beneficienza, se lo desidera.

Fare testamento elimina i dubbi o le difficoltà che possono sorgere quando i desideri della persona deceduta non sono evidenti.

Anche se non ha molto denaro o non possiede una casa, forse vorvrà lasciare altri beni o oggetti di valore sentimentale, come opere d'arte, monete, gioielli, antichità, lettere o fotografie a delle persone in particolare.

Dopo la sua morte, le sue proprietà e i suoi beni verranno chiamati 'il suo patrimonio'.

Perché mi serve un testamento?

Se non ha un testamento, non avrà alcuna voce in capitolo su come verrà distribuito il suo patrimonio. Se muore senza aver fatto testamento (ovvero 'muore intestato/a') il suo patrimonio sarà distribuito ai suoi parenti secondo una formula legale (chiamata 'successione ab intestato'). Questo può essere molto diverso da quello che lei voleva o intendeva. Morire 'intestati' inoltre può causare complicazioni, ritardi e costi extra per i suoi eredi. Se lei muore intestato/a e non ha altri parenti stretti che un primo cugino, tutto il suo patrimonio andrà allo Stato.

Il testamento sarà valido solo dopo la sua morte. Se vuole che qualcuno si occupi o prenda delle decisioni sulle sue finanze mentre è ancora in vita nel caso in cui diventi incapace di farlo da sé, deve fare una delega duratura. Per ulteriori informazioni sulle deleghe durature, si veda la brochure di Legal Aid NSW 'Chi decide per lei se non è in grado di decidere per se stesso?'

Chi può fare testamento?

Chiunque è maggiorenne può fare testamento purché sia nella propria piena capacità mentale. Anche una persona con una leggera disabilità intellettiva o nei primi stadi di una demenza è ancora in grado di fare un testamento se ha questa capacità nel momento in cui il testamento viene redatto. Se la sua capacità è in dubbio, è necessario fare una valutazione delle sue esigenze intellettuali da parte di persona competente, come un medico, uno psicologo o uno psichiatra. La Corte Suprema può concedere ad una persona al di sotto dei 18 anni la facoltà di fare testamento.

Come si fa a fare testamento?

Fare testamento può essere molto semplice e non deve necessariamente essere costoso. Il testamento deve essere correttamente firmato e portare la firma del testimone per essere legalmente valido. È importante anche che le sue intenzioni siano espresse chiaramente, in modo da ridurre le possibilità di contestazioni su chi voleva avesse cosa.

Per questo motivo è meglio rivolgersi ad un avvocato, al NSW Trustee and Guardian o a una trustee company. Esistono dei kit 'testamento fai-da-te', ma è più sicuro farselo fare da un professionista per accertarsi che sia fatto in modo corretto e che sia corrispondente alle proprie esigenze. Inoltre un professionista può consigliarla anche sulle questioni relative alle tasse da tenere presenti quando stila il suo testamento.

Quanto mi costerà fare testamento?

Gli onorari degli avvocati variano e possono dipendere dalla complessità del testamento. Lei può chiedere vari preventivi per confrontare gli onorari degli avvocati. Le trustee companies applicano un onorario per preparare un testamento e ci sono delle spese anche per amministrare il patrimonio dopo la morte.

Il NSW Trustee and Guardian (NSWTAG) applica una tariffa fissa per fare o aggiornare il testamento, eccetto per coloro che ricevono la pensione di anzianità completa da Centrelink, nel qual caso prepareranno il testamento gratuitamente. Se nomina il NSW Trustee and Guardian quale suo esecutore si applica una tariffa quando il suo patrimonio viene amministrato dopo la sua morte. Per maggiori informazioni sulle tariffe di NSWTAG si veda
www.tag.nsw.gov.au/fees-and-charges-wills.html

Per quanto tempo sarà valido il mio testamento?

Il suo testamento sarà valido fino alla sua morte, a meno che lei non lo cambi, non ne faccia uno nuovo o lo annulli (lo cancelli).

Anche il matrimonio invalida il testamento, a meno che non sia stato fatto anticipando quel particolare matrimonio. Se ha in programma di sposarsi o di divorziare, vorrà anche aggiornare il suo testamento. Farà bene a chiedere un parere legale sulla sua situazione.

Dovrebbe chiedere un parere legale anche sulla possibilità di aggiornare il suo testamento se la sua situazione cambia in altri modi, ad esempio se nascono figli o nipoti, o se il partner muore.

Chi devo nominare come mio esecutore testamentario?

L'esecutore è la persona nominata nel suo testamento che sarà responsabile di disporre del suo patrimonio dopo la sua morte. Deve essere una persona maggiorenne di cui lei si fida e che è pronta per assumersi questa responsabilità. Oppure può nominare un professionista, come il NSW Trustee and Guardian oppure un avvocato, nel qual caso dovrà pagare un onorario. Deve assicurarsi che l'esecutore sappia dove è conservato il suo testamento.

Dove devo conservare il mio testamento?

La maggior parte degli avvocati conserveranno gratuitamente il testamento originale in un luogo sicuro per conto del cliente. Questa è l'opzione più sicura, perché se il testamento scompare si darà per scontato che è stato da lei strappato per annullarlo. Lei può anche conservarlo in una cassetta di sicurezza in una banca o in un luogo sicuro a casa. È consigliabile conservarne una copia firmata insieme ai suoi documenti personali, con una nota che spiega dove si trova il testamento originale. Deve anche darne una copia al suo esecutore (se vuole, in busta sigillata) o fargli/le sapere dove si trova il testamento originale.

Posso cambiare il testamento se cambio idea?

Lei può cambiare il suo testamento in qualsiasi momento, fino a quando avrà capacità mentali intatte. Ma non può cambiare il suo testamento cancellando qualcosa e siglandolo, o scrivendo qualcosa di diverso al suo posto. Può invece fare un 'codicillo testamentario' (un documento separato in cui apporta una modifica al suo testamento) che dovrà essere firmato e dovrà portare la firma del testimone nello stesso modo in cui è stato fatto il testamento. Tuttavia in genere è meglio fare da capo il testamento.

Posso lasciare una donazione ad un ente di beneficienza?

Lasciare una donazione nel proprio testamento ad un ente di beneficienza (un 'legato') è un buon modo per esprimere il sostegno ad una causa che lei ritiene importante. Può scegliere di lasciare:

- un lascito residuale (ciò che rimane dopo che tutte le altre assegnazioni e le spese sono state dedotte dal suo patrimonio)
- una percentuale del suo patrimonio
- una determinata somma di denaro
- una donazione di proprietà o azioni.

È importante ricevere una consulenza legale per essere sicuri che questo sia fatto correttamente (l'ente deve essere correttamente descritto) e che i propri cari abbiano quanto tocca loro.

Il mio testamento può essere impugnato?

Si può impugnare un testamento per il motivo che si ritiene non valido. La persona che contesta la validità di un testamento dovrà dimostrare che:

- quello non era il suo ultimo testamento (ovvero, che lei ne ha fatto un altro in data posteriore)
- che non era correttamente firmato e firmato dal testimone
- che lei non aveva la capacità mentale quando lo ha fatto (è per questo che è importante che faccia testamento quando sta ancora bene e non c'è alcuna obiezione alla sua capacità mentale)
- è stato modificato dopo che era stato originalmente sottoscritto, o
- lei è stato/a forzato/a o le sono state fatte pressioni (invece che soltanto incoraggiamento) per fare il testamento.

Alcune categorie di persone (principalmente i familiari) possono anche contestare un testamento entro 12 mesi dalla morte se ritengono che il testamento non provvedeva a loro nella giusta misura. Questo si chiama 'rivendicazione delle disposizioni verso la famiglia'. Farsi fare il testamento da un avvocato può diminuire le possibilità che avvengano simili contestazioni.

Dove posso ricevere una consulenza legale?

Avvocati privati

La Law Society of NSW Solicitor Referral Service può indicarle un avvocato privato presso il quale fare testamento.
Tel: **02 9926 0300**
Email: **ereferral@lawsociety.com.au**
www.lawsociety.com.au

NSW Trustee and Guardian

Prepara il testamento gratuitamente per coloro che percepiscono la pensione di anzianità completa da Centrelink.
Tel: **1300 364 103** per maggiori informazioni sui servizi trustee (testamenti, procure, amministrazione di beni immobili e trust)
www.tag.nsw.gov.au

Comitato dei servizi finanziari

L'organo di rappresentanza principale per le trustee companies australiane. Le trustee companies applicano tariffe per preparare i testamenti. È possibile trovare un elenco delle trustee companies sul sito www.fsc.org.au
Tel: **02 9299 3022**.

Servizi per i diritti degli anziani

Fornisce consulenza e assistenza legale gratuita per gli anziani in una serie di settori legali.
Tel: **1800 424 079**
www.seniorsrightsservice.org.au

LawAccess NSW

Fornisce gratuitamente al telefono informazioni, consulenza e, in alcuni casi riferimenti legali, come ad esempio all'ufficio più vicino di Legal Aid NSW, o al più vicino Community Legal Centre, agli avvocati privati e ad altre organizzazioni.
Tel: **1300 888 529** (al costo di una chiamata locale)
TTY: **1300 889 529**
www.lawaccess.nsw.gov.au

Questa pubblicazione si intende quale guida generale alla legge. Non si dovrebbe fare affidamento per consulenza legale e si raccomanda di rivolgersi ad un avvocato per discutere la propria situazione. Le informazioni sono corrette al momento della stampa, ma potrebbero subire modifiche.

Per maggiore assistenza, contattate LawAccess NSW on **1300 888 529**.

Per ordinare opuscoli del Legal Aid NSW telefona al numero **02 92195028** o invia una mail a **publications@legalaid.nsw.gov.au**. Puoi anche piazzare un ordine sul nostro sito **www.legalaid.nsw.gov.au/publications**

Sono disponibili altre brochure:

Figli adulti che vivono a casa

Che cosa fare se si vuole che vadano via da casa?

È vittima di violenze o abusi?

È possibile fermarli

Siete nonni?

Le risposte alle vostre domande legali

Aiuta la sua famiglia dal punto di vista finanziario?

Comprenderne i rischi

Si trasferisce presso un familiare?

Si accerti di proteggere i propri interessi

Vogliono che io me ne vada

Restare nella propria casa quando muore il partner

Chi decide per lei se non è in grado di decidere per se stesso?

Pensi a decidere in anticipo

La casa e la pensione di anzianità

Quello che dovete sapere

Legal Aid NEW SOUTH WALES

Seniors' Rights Service

DICEMBRE 2017

MNLA60273