GUIDA AL LASCITO SOLIDALE

Lascia che le cose belle continuino per sempre.

testamento solidale

Con il Patrocinio
e la collaborazione del
Consiglio Nazionale del Notariato

INDICE

01 **CHI SIAMO**
- Il Comitato Testamento Solidale

03 **IL TESTAMENTO SOLIDALE**
- Un atto di consapevolezza e di generosità

04 **IL NOSTRO IMPEGNO**
- Rendere concreta la tua solidarietà

07 **LA TUA VOLONTÀ**
- Come fare testamento
- Il testamento è sempre revocabile

10 **IL TESTAMENTO IN ITALIA**
- Un atto di tutela verso chi ami
- Successione legittima e quote disponibili

14 **COSA È BENE SAPERE**

CHI SIAMO

IL COMITATO TESTAMENTO SOLIDALE

Testamento Solidale è un Comitato di Organizzazioni promosso da AIL, AISM, Fondazione Don Carlo Gnocchi, Fondazione Lega del Filo d'Oro, Save the Children, Airalzh - Associazione Italiana Ricerca Alzheimer, Aiuto alla Chiesa che Soffre, Amref, Associazione Luca Coscioni, Centro Benedetta d'Intino, Comitato Italiano per l'UNICEF Fondazione ETS, Fondazione AIRC per la ricerca sul cancro, Fondazione Humanitas per la Ricerca, Fondazione L'Albero della Vita ETS, Fondazione Mission Bambini ETS, Fondazione Operation Smile Italia ETS, Fondazione Piemontese per la Ricerca sul Cancro, Fondazione Policlinico Universitario Campus Bio-Medico, Fondazione Progetto Arca, Fondazione Telethon ETS, Fondazione Umberto Veronesi, Greenpeace, Istituto Pasteur Italia, San Patrignano, Smile House Fondazione ETS, Unione Italiana dei Ciechi e degli Ipovedenti ETS-APS, VIDAS.

Testamento Solidale è nato nel maggio 2013 per promuovere nel nostro Paese la cultura del testamento solidale. In Italia, infatti, sono ancora poche - rispetto a quanto avviene in molti Paesi - le persone consapevoli dell'importanza di un gesto che può dare molto agli altri senza intaccare il diritto dei propri eredi.
Facendo testamento puoi sostenere le Organizzazioni che, con la loro attività e impegno, rispecchiano il tuo senso di solidarietà e i tuoi valori.
L'impegno delle Organizzazioni aderenti al Comitato Testamento Solidale è far sì che la tua volontà venga rispettata, e che ciò che lasci sia di aiuto secondo le tue disposizioni.

IL TESTAMENTO SOLIDALE

UN ATTO DI CONSAPEVOLEZZA E DI GENEROSITÀ

Fare un testamento solidale vuol dire **tramandare i tuoi valori** insieme a ciò che scegli di donare. È un atto di consapevolezza e di generosità che nulla toglie ai tuoi eredi e arricchisce il tuo testamento degli ideali in cui hai sempre creduto, come la solidarietà e il senso di eguaglianza.

È una scelta che ti permette di contribuire a costruire un mondo in cui i bambini crescano sani e abbiano il diritto allo studio; un mondo che si prenda cura di chi è malato e nel quale la ricerca contribuisca a sconfiggere malattie disabilitanti o mortali; un mondo dove la cultura sia patrimonio collettivo; un mondo di diritti e dignità per tutte le persone, senza differenze di razza, età, cultura; un mondo in cui l'ambiente sia preservato e si promuova la pace; un mondo più sostenibile per tutti, nel quale piantare il seme del futuro che hai sempre voluto.

Voglio lasciare al mondo il mio amore per i più piccoli e indifesi, per chi è povero e oppresso

IL NOSTRO IMPEGNO

RENDERE CONCRETA LA TUA SOLIDARIETÀ

Un testamento solidale è una scelta che ti permette di contribuire a cambiare il mondo, anche dopo la vita. Un gesto importante che le organizzazioni appartenenti a Testamento Solidale trasformano in aiuto concreto, ogni giorno, attraverso un impegno continuo e testimoniabile.

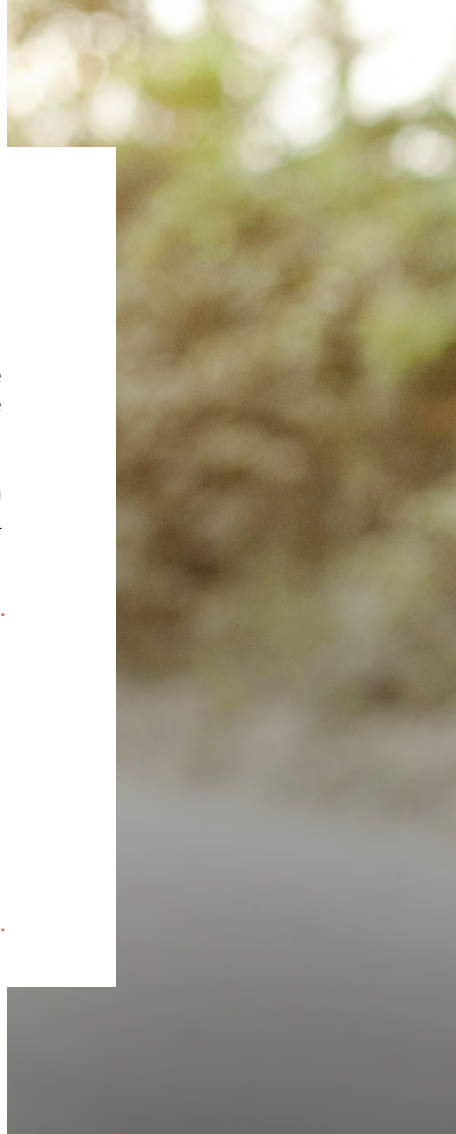
In stati di guerra, emergenze e calamità, dove c'è fame e ingiustizia sociale, in situazioni di malattia e disabilità, dove c'è bisogno di scuole, cure, ricerca scientifica, sostenibilità e conservazione del patrimonio, la tua volontà diventa un progetto dai **risultati efficaci e misurabili**.

COSA PUOI LASCIARE

Fare un lascito solidale non vuol dire necessariamente donare l'intero patrimonio.
Puoi decidere di lasciare anche solo una parte dei tuoi beni:

- una **somma di denaro**, **azioni**, **titoli d'investimento**;
- un **bene mobile**, come un'opera d'arte, un gioiello o anche un arredo;
- un **bene immobile**, come un appartamento;
- la tua **polizza vita**, indicando la/le onlus che hai scelto come beneficiaria/e.

Attenzione:
affinché il tuo lascito sia valido, **devi indicare chiaramente l'organizzazione beneficiaria**.



Voglio lasciare al mondo
il mio senso dell'eguaglianza,
il mio desiderio di fratellanza

LA TUA VOLONTÀ

COME FARE TESTAMENTO

Puoi fare testamento **in qualsiasi momento.** Puoi scegliere se scriverlo di tuo pugno, **testamento olografo,** farlo redigere da un notaio alla presenza di testimoni, testamento pubblico, o consegnare in deposito al notaio un testamento in busta chiusa, **testamento segreto**.

Ognuno di questi testamenti produce effetto solo al momento dell'apertura della successione e ha lo stesso valore.
Puoi modificare il tuo testamento, annullarlo o sostituirlo in qualsiasi momento.

Voglio lasciare al mondo cure e speranza per chi è malato e soffre

IL TESTAMENTO OLOGRAFO

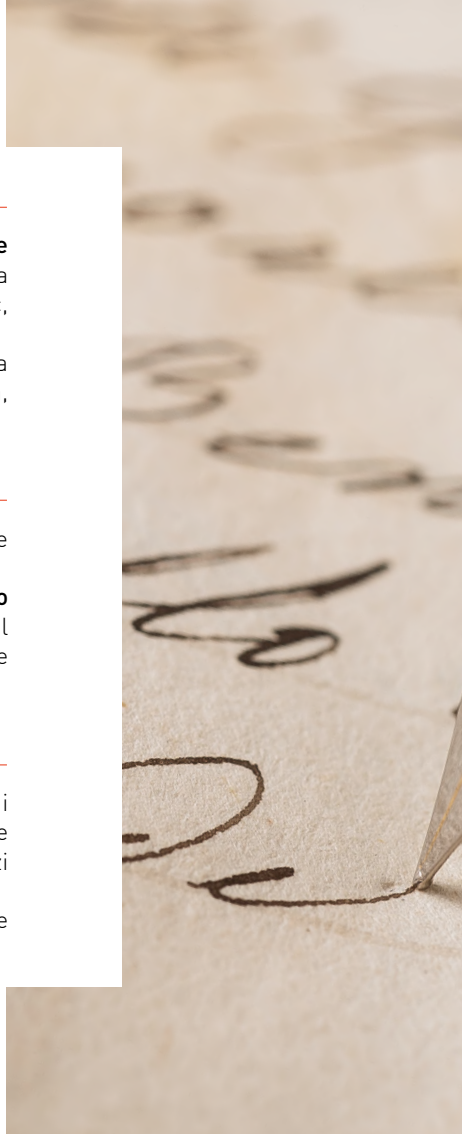
Il testamento olografo (scritto integralmente di proprio pugno) è il testamento **redatto direttamente dal testatore**. Perché sia valido deve essere datato, firmato e, soprattutto, interamente scritto a mano dal testatore. Non può quindi né essere scritto con strumenti elettronici o meccanici (pc, tablet, macchina da scrivere), né essere scritto da un terzo sotto dettatura del testatore.
Il testamento olografo può essere conservato dallo stesso testatore. Per evitare che, dopo la morte, possa essere alterato, distrutto o non trovato, può essere affidato a un soggetto di fiducia, o ad un notaio. La pubblicazione del testamento olografo spetta al notaio.

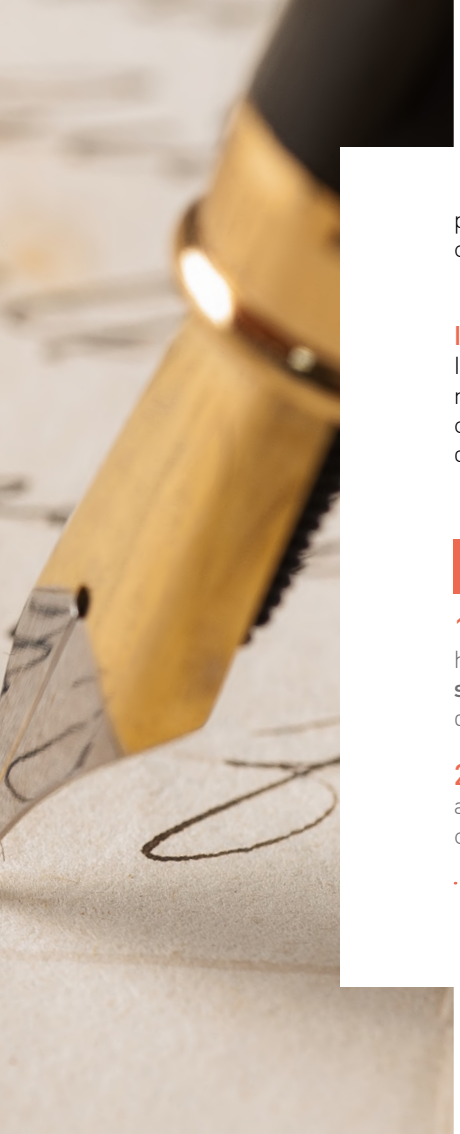
IL TESTAMENTO PUBBLICO

Il testamento pubblico è **redatto da un pubblico ufficiale**, **il notaio**, che provvede a raccogliere le volontà del testatore alla presenza di due testimoni.
Una volta sottoscritto dal testatore, dai testimoni e dal notaio, il **testamento pubblico è conservato** presso la sede del notaio, finché è in attività, e successivamente presso l'Archivio Notarile. Il notaio, appena gli è nota la morte del testatore, comunica l'esistenza del testamento agli eredi e ai legatari di cui conosce il domicilio o la residenza e provvede alla sua pubblicazione.

IL TESTAMENTO SEGRETO

Il testamento segreto è **caratterizzato dall'assoluta riservatezza** sul contenuto delle disposizioni testamentarie. Può essere scritto dal testatore di proprio pugno e firmato alla fine delle disposizioni testamentarie; se invece è scritto in tutto o in parte da altri, o se è scritto con mezzi elettronici o meccanici, deve essere firmato dal testatore anche su ciascun mezzo foglio.
Conservazione del testamento segreto. Il testatore, alla presenza di due testimoni, deve





presentare a un notaio il testamento in un plico già sigillato o da sigillare e dichiarare che vi è contenuto il proprio testamento, che rimane segreto perché nessuno può leggerlo.

IL TESTAMENTO È SEMPRE REVOCABILE

In qualsiasi forma sia redatto, il testamento è **revocabile in qualsiasi momento**. Non è necessario ritirarlo dal notaio o distruggerlo materialmente: **è sufficiente redigere un nuovo testamento** con il quale si dispone la revoca del testamento precedente, ad esempio con la formula: "Revoco ogni mia precedente disposizione testamentaria".

DUE CONSIGLI

1/ Il testamento pubblico ha la stessa validità del testamento olografo, ma rispetto a quest'ultimo ha il vantaggio della competenza specifica del notaio in materia successoria. **Il notaio può suggerire le soluzioni migliori** nel rispetto della normativa vigente, evitando eventuali clausole o disposizioni nulle perché in contrasto con le disposizioni di legge.

2/ È opportuno che le disposizioni relative al servizio funebre e alle modalità di sepoltura, come ad esempio la cremazione, e le eventuali disposizioni sulla donazione degli organi non siano contenute nel testamento ma affidate alla custodia di una persona di fiducia.

IL TESTAMENTO IN ITALIA

UN ATTO DI TUTELA VERSO CHI AMI

Il testamento nell'ordinamento civile italiano è un atto con cui un soggetto (detto testatore) dispone dei propri averi o di parte di essi per il tempo in cui avrà cessato di vivere. È un atto strettamente personale e non può in alcun caso compiersi a mezzo di rappresentante.
La volontà testamentaria si basa su quattro principi fondamentali:

1. **principio di certezza**: bisogna indicare in maniera chiara ed evidente la persona/e o l'organizzazione/i a favore di cui è dettata la disposizione testamentaria;
2. **principio di personalità**: il testamento è un atto personale che esprime le volontà personali e non può essere delegato ad altro soggetto;
3. **principio di formalismo**: la volontà testamentaria deve essere manifestata attraverso forme tipiche, espressamente e tassativamente previste dalla legge (testamento olografo, pubblico o segreto);
4. **principio di revocabilità**: il testatore può modificare e aggiornare più volte e fino all'ultimo momento di vita le proprie disposizioni testamentarie.

In mancanza di testamento valido, oppure quando il testamento non dispone dell'intero patrimonio del defunto ma riguarda solo determinati beni, si apre, in tutto o in parte, la successione legittima.

Voglio lasciare al mondo
diritti e dignità per tutti,
senza differenze di età, razza, cultura.

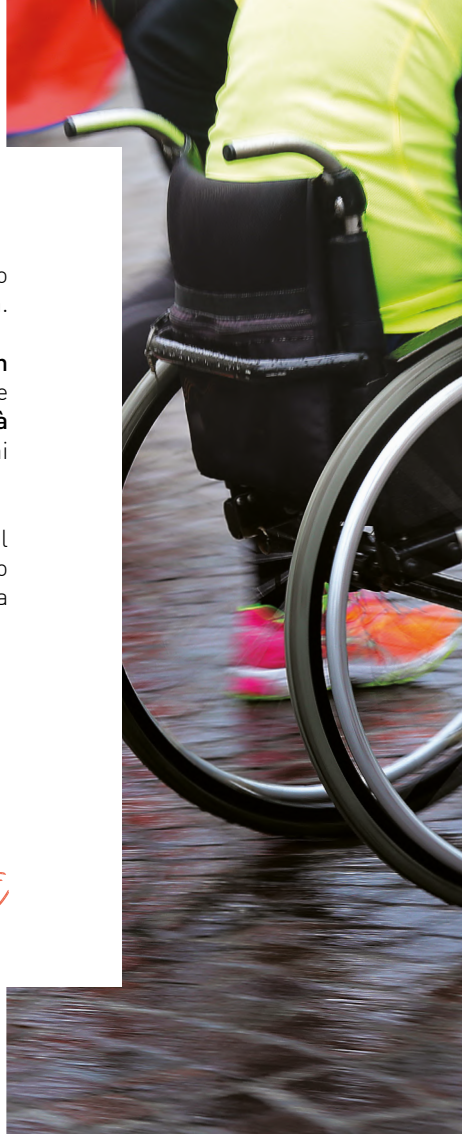
SUCCESSIONE LEGITTIMA E QUOTA DISPONIBILE

In mancanza di testamento valido, oppure quando il testamento non dispone dell'intero patrimonio del defunto, ma riguarda solo determinati beni, si apre, in tutto o in parte, la successione legittima.

La legge riserva a determinate categorie di soggetti **una quota di eredità, di cui il testatore non può disporre liberamente**. Tali soggetti sono definiti "legittimari" e corrispondono a: il coniuge o il soggetto unito civilmente e i figli, gli ascendenti. La quota disponibile è **la parte di eredità di cui il testatore può disporre liberamente** individuando come beneficiari soggetti diversi dai legittimari, come ad esempio le organizzazioni onlus.

In assenza di testamento, il patrimonio viene devoluto ai parenti a partire da quelli più vicini al defunto (figli e coniuge o soggetto unito civilmente) e via via fino a quelli più lontani fino al sesto grado di parentela. Nel caso in cui non vi siano parenti entro il sesto grado, in mancanza di una disposizione testamentaria l'eredità si devolve a favore dello Stato.

Voglio lasciare al mondo
il mio contributo
per sconfiggere malattie e disabilità



solo coniuge
o soggetto unito civilmente

coniuge o soggetto unito
civilmente e un figlio

coniuge o soggetto unito
civilmente e più figli

coniuge o soggetto unito
civilmente e ascendenti

solo un figlio

due o più figli

ascendenti

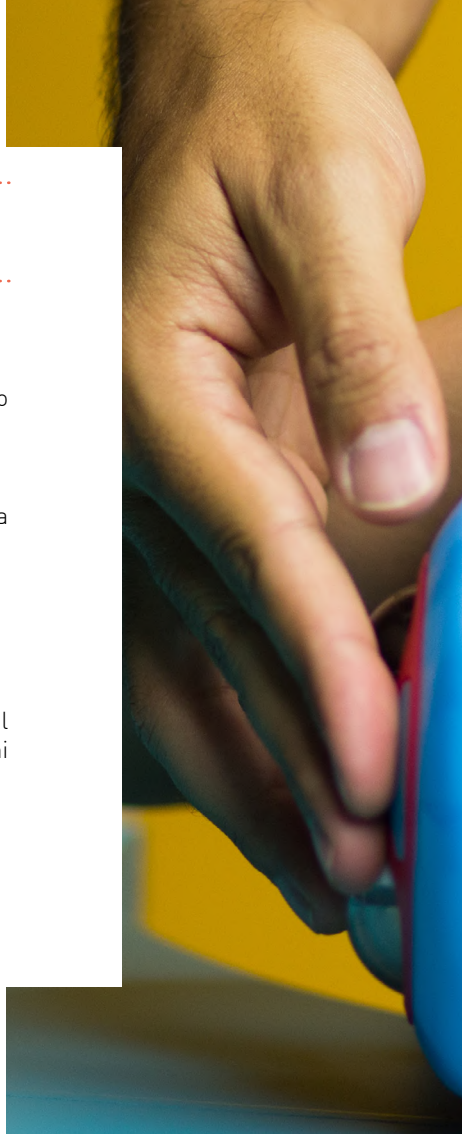
COSA È BENE SAPERE

Perché fare testamento?
In questo modo il testatore ha la certezza che la propria volontà sia rispettata e che i beni vengano attribuiti come da lui indicato.

Chi può essere beneficiario di un lascito?
Qualsiasi persona fisica o giuridica, incluse le organizzazioni non profit. Ogni beneficiario va indicato con chiarezza e precisione affinché sia individuato in modo inequivocabile.

L'eredità devoluta a organizzazioni non profit è soggetta ad imposte?
No, non è soggetta ad alcuna imposta.

È possibile fare testamento disponendo solo di parte dei propri beni?
Sì, i beni individuati nel testamento andranno ai soggetti indicati con chiarezza e precisione dal testatore. È possibile lasciare in eredità: somme di denaro, azioni, titoli d'investimento; beni mobili; beni immobili; la polizza vita.



Voglio lasciare al mondo
la mia volontà
di unirmi agli altri. Per sempre.

È possibile modificare il proprio testamento?
Sì, il testamento può essere modificato o revocato in ogni momento e più volte dal testatore.

Quando è nullo un testamento?
Quando manca la firma o la data; quando non è interamente scritto di proprio pugno dal testatore (olografo); quando la disposizione a favore di soggetti è indicata in modo generico, tale cioè che non possano essere identificati; quando contiene disposizioni illecite, limitatamente a queste.

Cosa succede se il testatore non ha eredi?
Nel caso in cui non vi siano parenti entro il sesto grado e in mancanza di disposizioni testamentarie, l'eredità si devolve a favore dello Stato.

Voglio lasciare al mondo
i valori in cui ho sempre creduto
per piantare il seme di un futuro migliore per tutti

AIL ASSOCIAZIONE ITALIANA CONTRO LEUCEMIE LINFOMI E MIELOMA

SCLEROSI MULTIPLA associazione italiana un mondo libero dalla SM

Fondazione Don Carlo Gnocchi Onlus

lega del filo d'oro Insieme oltre il buio e il silenzio

Save the Children

Aiuto alla Chiesa che Soffre - Onlus dal 1947 con i Cristiani perseguitati ACN Fondazione di diritto pontificio

amref health africa

Airalzh alla Ricerca di un domani senza Alzheimer

ASSOCIAZIONE LUCA COSCIONI PER LA LIBERTÀ DI RICERCA SCIENTIFICA

Centro Benedetta D'Intino Onlus A DIFESA DEL BAMBINO E DELLA FAMIGLIA

AIRC FONDAZIONE AIRC PER LA RICERCA SUL CANCRO

FONDAZIONE HUMANITAS RICERCA

l'Albero della Vita PROGETTI D'AMORE PER I BAMBINI

Mission Bambini

Fondazione Operation Smile Italia ETS

Fondazione Piemontese per la Ricerca sul Cancro

UNIVERSITÀ CAMPUS BIO-MEDICO DI ROMA FONDAZIONE POLICLINICO UNIVERSITARIO CAMPUS BIO-MEDICO

PROGETTO ARCA IL PRIMO AIUTO, SEMPRE

FONDAZIONE Telethon

Fondazione VERONESI

GREENPEACE

ISTITUTO PASTEUR ITALIA FONDAZIONE CENCI BOLOGNETTI

SanPatrignano

SMILE HOUSE Fondazione ETS

unicef per ogni bambino

Unione Italiana dei Ciechi e degli Ipovedenti ETS-APS

VIDAS

www.testamentosolidale.org