

Concetti importanti del diritto successorio svizzero

Istituzione di erede

Invece di un importo fisso o di uno specifico bene (come avviene con il legato), con la istituzione di erede lasciate (a qualcuno) una quota o l'intera eredità.

Il disponente (de cuius)

La persona defunta dalla quale proviene l'eredità si chiama disponente (o testatore).

Contratto successorio

E' data la possibilità di stipulare un contratto successorio con tutti gli eredi con cui disciplinare i più significativi aspetti della successione ereditaria. Questo tipo di contratto deve avere la forma dell'atto pubblico, ossia deve essere redatto da un notaio. La procedura è la stessa prevista per il testamento pubblico. Il vantaggio del contratto successorio consiste nel fatto che tutti i partecipanti sono vincolati al contratto e che tra coniugi è possibile regolare anche il caso di premorte di uno dei coniugi stessi. Il contratto successorio potrebbe però rappresentare anche uno svantaggio: infatti, senza il consenso di tutti i contraenti, il contratto non può più essere modificato.

Eredi legittimi

Gli eredi legittimi sono quelli che partecipano all'eredità per legge, nel caso in cui il de cuius (disponente) non abbia lasciato alcun testamento o quando il testamento dovesse risultare non valido.

Scioglimento dei rapporti patrimoniali tra coniugi

Rispetto alle persone sposate, alla morte di un coniuge occorre procedere allo scioglimento dei rapporti patrimoniali (tra coniugi). Tale procedura determina l'ammontare dell'eredità.

Nomina di erede sostituito

In riferimento alla quota liberamente disponibile, il testatore può obbligare l'erede istituito a lasciare l'eredità, al momento della di lui morte, ad un erede sostituito.

Quota indisponibile / quota liberamente disponibile

Al coniuge, ai discendenti e ai genitori spetta per legge una quota legittima: sono i cosiddetti eredi legittimari. L'eredità meno la somma delle singole quote legittime indica la quota disponibile; di questa il testatore può liberamente disporre.

Testamento / dichiarazione di ultima volontà

Il testamento dispone cosa fare dell'eredità.

Con il testamento il testatore può:

- disporre la modifica delle quote ereditarie
- istituire qualcuno come erede o escluderlo dalla successione
- istituire taluno solo come primo erede (con obblighi verso quello sostituito)
- prevedere legati
- costituire fondazioni
- lasciare disposizioni sulla divisione delle quote
- nominare un esecutore testamentario

In mancanza di testamento, subentra la successione legittima, prevista per legge.

Legato

Mediante legato, un determinato bene o una determinata quota patrimoniale viene lasciata a una specifica persona o a un'organizzazione.

Esecutore testamentario

L'esecutore testamentario agisce in nome del testatore. Egli amministra il patrimonio della successione ed esegue la divisione delle quote ereditarie. L'esecutore testamentario è soggetto alla vigilanza delle autorità competenti