

## Testamenti e patrimonio di persone defunte

### Come fare un testamento

Il vostro testamento è vecchio? O probabilmente non avete mai fatto un testamento.

L'Amministratore Fiduciario Pubblico (*Public Trustee*) offre a tutti i cittadini del Queensland di almeno 18 anni un servizio professionale e gratuito di stesura del testamento. La procedura è rapida e semplice, e utilizza un apposito sistema di stesura a garanzia che il testamento di ogni singola persona soddisfi le sue necessità individuali.

La nostra procedura fa in modo che nessun aspetto della vostra vita e delle vostre circostanze personali sia tralasciato. Inoltre i nostri funzionari addetti alla redazione dei testamenti ricevono un'apposita formazione e sono in grado di rispondere praticamente a tutte le richieste. Ci avvaliamo anche di un team di esperti consulenti legali per chiarire eventuali dettagli complessi.

Redigere un testamento in collaborazione con L'Amministratore Fiduciario Pubblico significa anche che non ci sarà alcun rischio che il testamento si perda o vada distrutto, in quanto noi conserviamo l'originale in un deposito sicuro senza alcuna spesa aggiuntiva.

Contattateci per fissare un appuntamento per redigere il vostro testamento gratuitamente.

Forniamo assistenza alle persone con problemi di vista e di udito, ed anche alle persone che hanno bisogno di un interprete. In determinate circostanze i nostri funzionari addetti alla redazione del testamento potranno incontrarvi a casa vostra, o nella casa di cura o nell'ospedale in cui vi trovate.

### Perché mi serve un testamento?

È importantissimo preparare un testamento. Lasciare indicazioni sul modo in cui volete che i vostri beni siano distribuiti dall'esecutore o dagli esecutori di vostra scelta è una pratica efficiente dal punto di vista dei costi e permette di evitare lunghe battaglie in tribunale per determinare "chi riceve cosa".

Morendo intestati (senza avere fatto testamento) non avrete garanzia che i vostri beni saranno distribuiti come avreste voluto.

È molto importante potere scrivere o modificare il proprio testamento quando si verifica un cambiamento della propria vita. Raccomandiamo che ciascuno riveda il proprio testamento ogni tre o cinque anni allo scopo di verificare che questo continui a riflettere i propri desideri. Ad esempio,

potrebbe essere necessario modificare il proprio testamento al verificarsi delle seguenti circostanze:

- Matrimonio
- Divorzio o separazione
- Inizio di una relazione di fatto
- Nascita di figli o nipoti
- Decesso del proprio esecutore o di un beneficiario
- Cambiamento delle proprie condizioni finanziarie

È importante notare che il testamento viene annullato o cancellato in caso di matrimonio, a meno che non sia stato redatto in vista di un matrimonio. Il divorzio non annulla il testamento, ma cancella tutte le disposizioni a favore della ex moglie o dell'ex marito.

Con il testamento è inoltre possibile nominare tutori per i propri figli, creare un fondo fiduciario o fare una donazione in beneficenza attraverso un'associazione come il *Queensland Community Foundation*.

### **Nomina dell'esecutore**

Al momento di nominare un esecutore, è importante scegliere qualcuno di cui ci si possa fidare e che sia competente in materia finanziaria.

Sebbene molti considerino un complimento la nomina di un amico o di un parente al ruolo di esecutore, dimenticano in realtà che con questa nomina graverà un compito immenso sulle spalle di una persona che si troverà in condizioni di profondo dolore. Il compito richiesto è complesso e dispendioso in termini di tempo, e prevede una buona comprensione degli aspetti legali, contabili e fiscali. Per questi motivi, ed anche per il fatto che l'esecutore da voi scelto potrebbe morire prima di voi, non è sempre la migliore idea nominare un amico o un parente.

Inoltre, potrebbe essere utile che sia un mediatore imparziale a gestire o mediare conflitti o questioni familiari delicati. Per questo motivo è sensato nominare come proprio esecutore L'Amministratore Fiduciario Pubblico. Noi siamo imparziali, permanenti e accessibili. L'Amministratore Fiduciario Pubblico si impegna ad adempiere ai propri compiti di esecutore con la piena consultazione dei beneficiari.

In alternativa, forniamo servizi a favore di esecutori privati per assisterli nelle loro attività. Gli esecutori privati possono anche rinunciare alla loro nomina e chiedere all'Amministratore Fiduciario Pubblico di occuparsi dell'amministrazione del patrimonio.

### **Amministrazione del patrimonio**

I compiti dell'esecutore possono includere le seguenti funzioni: determinare e saldare debiti e tasse; recuperare i beni; ottenere gli ordini del tribunale; determinare i beneficiari ed i crediti, e pagare i lasciti.

È importante notare che i compiti dell'esecutore potrebbero non terminare successivamente alla distribuzione finale del patrimonio. L'esecutore, in qualità di amministratore fiduciario, potrebbe dover continuare ad occuparsi del patrimonio di minori fino al loro diciottesimo anno di età, o della distribuzione dei profitti del patrimonio ai beneficiari per l'intera durata della loro vita.

In genere, ciascuna amministrazione patrimoniale prevede quattro fasi. Potete fare riferimento ad uno schema per comprendere meglio il processo.

### **Quanto tempo richiederà?**

Sia che il patrimonio sia gestito da un esecutore privato o dall'Amministratore Fiduciario Pubblico, l'intero processo può essere lungo. In genere, il 90% dei patrimoni di persone decedute amministrate dall'Amministratore Fiduciario Pubblico viene distribuito entro sei mesi. Tuttavia si possono verificare alcuni ritardi che non dipendono dalla nostra volontà. Ad esempio: problemi con i testamenti o con il recupero del patrimonio, difficoltà di natura fiscale o questioni familiari, o ancora problemi legati all'amministrazione di patrimoni complicati, come aziende e partnership. Solitamente queste complicazioni comportano un allungamento dei tempi di completamento del processo.

### **Quanto costerà?**

Come tutte le società di amministrazione fiduciaria e i procuratori legali, l'Amministratore Fiduciario Pubblico prevede il pagamento di una parcella per l'amministrazione del patrimonio di una persona deceduta. Le nostre parcelle per l'amministrazione del patrimonio di una persona deceduta vengono determinate singolarmente in base alla mole di lavoro richiesta per l'amministrazione del patrimonio.

Nel determinare l'ammontare della parcella dell'esecutore incaricato di amministrare un patrimonio, considereremo quanto segue:

- Numero e tipologia di beni
- Proprietà di ciascun bene (congiunta, individuale, in comune, ecc.)
- Numero di persone/organizzazioni che beneficeranno del patrimonio
- Complessità del lavoro richiesto per distribuire i beni ed esonerare dalle responsabilità.

Al momento di redigere il vostro testamento vi potremo dare una stima dei costi di amministrazione del vostro patrimonio. Tali costi saranno calcolati in base al vostro patrimonio in quel momento.