



Università
della
Svizzera
italiana

walderwyss attorneys at law

La riforma del diritto ereditario svizzero. Tra passato, presente e futuro.

Avv. Dr Davide Cerutti
Webinar, Università dell'Insubria
22 giugno 2022

Sommario

Prima di iniziare

A. Un caso per iniziare

1. Diritto attuale

2. Diritto futuro

B. I principali punti della revisione

C. Elementi proposti, ma abbandonati (*curiosità*)

D. Il futuro

E. Conclusione

Prima di iniziare



Durata media
dell'attenzione di un
essere umano nel 2000

Prima di iniziare



12
secondi

Durata media
dell'attenzione di un
essere umano nel 2000



8
secondi

Durata media
dell'attenzione di un
essere umano nel 2020

Prima di iniziare

12
secondi

Durata media
dell'attenzione di un
essere umano nel 2000

8
secondi

Durata media
dell'attenzione di un
essere umano nel 2020

9
secondi

Durata media
dell'attenzione di un
pesce rosso

A. Un caso per iniziare

C'era una volta, il signor *Risentito* che, indispettito dal comportamento della propria famiglia (moglie e 3 figli), decide di lasciare loro la **legittima** e di destinare la **porzione disponibile** a un ente benefico.

Risentito decide di predisporre un testamento per quello scopo.

Ciò posto, egli si rivolge a Lei per una consulenza. Egli precisa che (i) il regime matrimoniale è quello della partecipazione agli acquisti, (iii) che non aveva beni al momento del matrimonio né ha ricevuto alcunché per via ereditaria e (iii) i suoi beni valgono fr. 1 Mio.

A. Un caso per iniziare

1. Il diritto attuale

Prima: sciogliere e liquidare regime matrimoniale

- Partecipazione agli acquisti
 - Due masse di beni: acquisti e beni propri
 - Distinzione
 - Art. 215 cpv. 1 CC: A ciascun coniuge od ai suoi eredi spetta **la metà dell'aumento** conseguito dall'altro.
 - Nel nostro caso: fr. 500'000 vanno alla moglie per scioglimento regime matrimoniale
 - Gli altri fr. 500'000 cadono in successione

A. Un caso per iniziare

1. Il diritto attuale

- **Se non che**, art. 216 CC: Per convenzione matrimoniale può essere stabilita una diversa partecipazione all'aumento (cpv. 1) e tali convenzioni non devono pregiudicare i diritti alla legittima dei figli non comuni e dei loro discendenti. (cpv. 2).
 - Nel nostro caso, mediante contratto matrimoniale (atto pubblico), *Risentito* e moglie possono concordare che l'aumento finisca tutto in successione
 - Attenzione: art. 216 cpv. 1 CC lascia grande margine di libertà ai coniugi, ma **non** permette di prevedere una partecipazione al deficit.

A. Un caso per iniziare

1. Il diritto attuale

Partecipazione agli acquisti

- Ipotesi 1: successione fr. 500'000
- Ipotesi 2: successione fr. 1'000'000
- Molte ipotesi intermedie

Poi, diritto successorio

- Calcolo legittime: art. 471 CC
 - di tre quarti della quota ereditaria per i discendenti
 - Ciascun figlio: $1/2 * 1/3 * 3/4 = 3/24 = 1/8$
 - della metà per il coniuge superstite o il partner registrato superstite
 - Moglie: $1/2 * 1/2 = 1/4$
- **Porzione disponibile:** $1 - 3 * 1/8 - 1/4 = (8-3-2)/8 = 3/8$ (37.5%)

A. Un caso per iniziare

2. Il diritto futuro

Partecipazione agli acquisti

- Art. 216 cpv. 2 nCC
 - La partecipazione all'aumento eccedente la metà non è presa in considerazione all'atto di determinare le porzioni legittime del coniuge o partner registrato superstite, nonché dei figli comuni e dei loro discendenti.
- Art. 216 cpv. 3 nCC
 - Tale convenzione non deve pregiudicare i diritti alla legittima dei figli non comuni e dei loro discendenti (=art. 216 cpv. 2 CC)

Poi, diritto successorio

- Calcolo legittime: art. 471 nCC
 - La porzione legittima è della metà della quota ereditaria
 - Quote ereditarie nel nostro caso
 - Ciascun figlio: $1/2 * 1/3 * 1/2 = 1/12$
 - Moglie: $1/2 * 1/2 = 1/4$
- **Porzione disponibile:** $1 - 3 * 1/12 - 1/4 = (12-3-3)/12 = 6/12 = 1/2$ (50%)

B. I principali punti della revisione

Prologo

- Diritto ereditario svizzero, salvo puntuali modifiche (fra le quali: statuto del figlio nato fuori dal matrimonio, rinuncia delle legittime dei fratelli e sorelle, partner registrato), risulta essere quello della fine del 19° - inizio del 20° secolo (redazione del Codice civile)
- Obiettivi di Eugen Huber
 - garantire rapporti pacifici tra le generazioni successive
 - conservare la ricchezza dopo la morte del suo creatore
 - eseguire un piano di divisione equa ed economicamente adeguata dei beni lasciati dal defunto

B. I principali punti della revisione

Prologo

- Contesto sociale mutato
- Speranza di vita media aumentato
- Nuove forme di famiglia

B. I principali punti della revisione

Modifica in caso di procedura di divorzio

- Oggi, perdita dello statuto di erede con sentenza di divorzio passata in giudicato
- Domani, art. 472 nCC, per il quale

¹In caso di morte del disponente durante una procedura di divorzio, il coniuge superstite perde la porzione legittima se:

- 1. la procedura è stata introdotta su richiesta comune o continuata conformemente alle disposizioni sul divorzio su richiesta comune; o*
- 2. i coniugi hanno vissuto separati per due anni almeno.*

²In tal caso le porzioni legittime sono calcolate come se il disponente non fosse stato sposato.

³I capoversi 1 e 2 si applicano per analogia allo scioglimento dell'unione domestica registrata.

B. I principali punti della revisione

La modifica delle legittime

- Genitori del defunto **non** sono più eredi legittimari
- Non vi sono più quote legittime diverse in funzione dei gradi di parentela, ma una quota unica, di $\frac{1}{2}$ della quota ereditaria
 - L'avamprogetto era ancor più orientato ad aumentare la porzione disponibile, poiché
 - $\frac{1}{2}$ della quota ereditaria sarebbe stata la legittima per i discendenti
 - $\frac{1}{4}$ della quota ereditaria sarebbe stata legittima per il coniuge superstite o il partner registrato superstite

B. I principali punti della revisione

Precisioni in ambito di usufrutto (con discendenti comuni)

| Art. 473 CC | Art. 473 nCC |
|--|--|
| ¹ Mediante disposizione a causa di morte, il disponente può lasciare al coniuge superstite, in concorso con i discendenti comuni, l'usufrutto di tutta la porzione che competerebbe a questi. | ¹ A prescindere dall'uso che fa della quota disponibile, il disponente può, mediante disposizione a causa di morte, lasciare al coniuge o al partner registrato superstite, in concorso con i discendenti comuni, l'usufrutto di tutta la porzione che competerebbe a questi ultimi. |
| ² Questo usufrutto tien luogo della legittima del coniuge in concorso con questi discendenti. Oltre a tale usufrutto, la porzione disponibile è di un quarto della successione. | ² Questo usufrutto tien luogo della quota ereditaria legale del coniuge o del partner registrato in concorso con questi discendenti. Oltre a tale usufrutto, la porzione disponibile è della metà della successione. |
| ³ Passando ad altre nozze, il coniuge superstite perde l'usufrutto di quella parte della successione che, al momento dell'aperta successione, non avrebbe potuto essere gravata di usufrutto secondo le disposizioni ordinarie sulla legittima dei discendenti. | ³ Passando ad altre nozze o costituendo un'unione domestica registrata, il coniuge superstite perde l'usufrutto di quella parte della successione che, al momento dell'aperta successione, non avrebbe potuto essere gravata di usufrutto secondo le disposizioni ordinarie sulla legittima dei discendenti. La presente disposizione si applica per analogia se il partner registrato superstite costituisce una nuova unione domestica registrata o si sposa. |

B. I principali punti della revisione

Modifica in ambito di azione di riduzione

| Art. 522 CC | Art. 522 nCC |
|--|--|
| <p>¹ Gli eredi che non ottengono l'importo della loro legittima possono pretendere che le disposizioni eccedenti la porzione disponibile sieno ridotte alla giusta misura.</p> | <p>¹ Gli eredi che ottengono un importo inferiore alla loro legittima possono proporre l'azione di riduzione, finché sia reintegrata la legittima, contro:</p> <ol style="list-style-type: none">1. gli acquisti a causa di morte risultanti dalla legge;2. le liberalità a causa di morte; e3. le liberalità fra vivi. |
| <p>² Se la disposizione contiene delle prescrizioni circa le quote dei singoli eredi legittimi, queste si devono considerare come semplici prescrizioni relative alla divisione, eccettoché una diversa intenzione non risulti dalla disposizione stessa.</p> | <p>² Se una disposizione a causa di morte contiene prescrizioni circa le quote dei singoli eredi legittimi, queste si devono considerare come semplici prescrizioni relative alla divisione, eccettoché una diversa in-tenzione non risulti dalla disposizione stessa.</p> |

B. I principali punti della revisione

Ordine delle riduzioni

Art. 523 CC

Se la disposizione a causa di morte contiene liberalità a favore di più eredi legittimari, la riduzione in caso di sorpasso della porzione disponibile avviene tra i coeredi in proporzione degli importi attribuiti a ciascun d'essi in più della sua legittima.

Art. 523 nCC

Gli acquisti a causa di morte risultanti dalla legge e le liberalità a causa di morte di cui beneficiano gli eredi legittimari possono essere ridotti in proporzione all'importo eccedente la loro legittima.

C. Alcuni elementi proposti, ma abbandonati (curiosità)

Legato di mantenimento

- Art. 484a AP-CC

¹ Il giudice può ordinare un legato a carico della successione per garantire l'adeguato mantenimento di una persona che:

1. da almeno tre anni conviveva di fatto con il defunto nel cui interesse aveva fornito ragguardevoli prestazioni;
2. durante la sua minore età ha vissuto almeno cinque anni in comunione domestica con l'ereditando che gli ha fornito, e avrebbe continuato a fornirgli, un sostegno finanziario se non fosse deceduto.

² Il pagamento del legato deve essere ragionevolmente esigibile da parte degli eredi, tenuto conto della loro situazione finanziaria e dell'importo della successione.

³ Il legato di mantenimento è fissato dal giudice su azione. L'azione deve essere proposta entro il termine di perenzione di tre mesi dal momento in cui l'attore ha avuto conoscenza della morte dell'ereditando.

C. Alcuni elementi proposti, ma abbandonati (curiosità)

Testamento audiovisivo

- Art. 506 e 507 AP-CC

C. Alcuni elementi proposti, ma abbandonati (curiosità)

Diritto all'informazione

- Tra eredi: disciplinato agli art. 607 cpv. 3 e 610 cpv. 2 CC
- Con terzi (banche in particolare)
 - Conti intestati al defunto
 - Diritto contrattuale
 - Diritto successorio
 - Conti intestati a terzi (società, fondazioni)
 - Diritto contrattuale
 - Diritto successorio
 - Avvocati
 - Segreto professionale

C. Alcuni elementi proposti, ma abbandonati (curiosità)

Diritto all'informazione

- Proposta art. 601a CC

¹ Chiunque possa far valere una pretesa successoria, dopo il decesso ha diritto di ottenere dai successori e dai terzi che hanno gestito, posseduto o ricevuto beni del defunto informazioni che gli permettano di stabilire la portata dei propri diritti.

² Il presente diritto d'informazione sussiste fintanto che sussiste la pretesa successoria.

³ Il diritto d'informazione degli eredi legittimari non può essere soppresso con una disposizione a causa di morte né è possibile opporre il segreto professionale agli aventi diritto all'informazione.

D. Il futuro

1. La successione di imprese

Successione aziendale

- Non regolata nel Codice civile
- Ragionare con vari strumenti:
 - Scioglimento e liquidazione del regime matrimoniale
 - Calcolo delle legittime e della porzione disponibile
 - Regole di divisione inserite in un testamento
 - Contratti successorî
- Situazione insoddisfacente

D. Il futuro

1. La successione di imprese

Successione aziendale

- Messaggio e progetto 10 giugno 2022
 - Riferimenti ad altri Paesi (Germania, Francia, Belgio, Austria), ma **non** all'Italia
 - Patti di famiglia (art. 768-bis del Codice civile)
- Principali punti del progetto
 - Diritto di ogni erede (**ATT** non discendente) all'attribuzione integrale di un'impresa (o diritto a partecipazioni che conferiscono il controllo di un'impresa), se il *de cuius* **non** ha preso disposizioni di ultima volontà a tale riguardo
 - Possibilità, per l'erede che riceve un'impresa, di dilazionare il pagamento dei conguagli nei confronti dei coeredi
 - Regole specifiche in materia di valore di imputazione del valore delle imprese
 - Nessuna menzione del *trust*, quale strumento di passaggio aziendale

D. Il futuro

1. La successione di imprese

Successione aziendale

- 1. Attribuzione integrale di un'impresa a un erede
 - *De cuius* **non** ha preso disposizioni al riguardo
 - Se ha adottato norma divisionale, rispettarla salvo accordo unanime contrario degli eredi
 - Ogni erede può chiederla, se necessario davanti al giudice
 - Diritto indipendente dall'idoneità erede a gestire impresa
 - Se più eredi, attribuita a chi è «più idoneo»
 - Esperienza professionale e dirigenziale nell'impresa in questione, esperienza nel settore, esperienza di gestione e di governo di impresa, formazione professionale
 - Mantenere e sviluppare impresa

D. Il futuro

1. La successione di imprese

Successione aziendale

- 2. Dilazione di pagamento
 - Oggi, erede che rileva un'impresa deve versare - salvo accordo contrario - immediatamente gli importi dovuti a titolo di conguaglio.
 - Diritto alla dilazione
 - 10 anni massimo, se erede esposto a «serie difficoltà» (art. 619 P-CC)
 - Garanzie

D. Il futuro

1. La successione di imprese

Successione aziendale

- 3. Valore di imputazione (collazione)
 - Principio: valore al momento dell'*apertura della successione*, cioè il giorno del decesso
 - Variazioni di valore?
 - Tribunale federale (DTF 133 III 416): variazione congiunturale vs variazione industriale
 - Progetto: valore al momento della liberalità
 - Valutazione da fare entro un anno
 - Intervento di periti (giudiziari)
 - Elementi patrimoniali necessari vs non necessari
 - Consegnarla all'autorità cantonale
 - Migliora pianificazione

D. Il futuro

2. Il *trust* di diritto svizzero

Trust di diritto svizzero

- Trust strumento successorio conosciuto e adoperato in Svizzera
 - Soggetto a legge *estera*
- Avamprogetto del 12 gennaio 2022
 - Disposizioni nel Codice delle *obbligazioni* (art. 529a – 529w CO)
 - Inserirle dopo tema della rendita vitalizia e del vitalizio e prima della società semplice
 - **Due** adeguamenti nel Codice civile (per aspetti successorî)
 - Art. 493 AP-CC: porzione disponibile a fondazione/trust
 - Art. 528 cpv. 3 AP-CC: azione riduzione per liberalità fatte a trust
 - Trust: rispettare le restrizioni del diritto di disporre previste dal diritto matrimoniale e successorio
 - Diritto dei beneficiari **non** può essere trasmesso per successione
 - **NO** trust con finalità benefiche
 - *Quid* di una fondazione istituita beneficiaria del *trust*?

D. Il futuro

2. Il *trust* di diritto svizzero

Trust di diritto svizzero

- Consultazione conclusasi il 30 aprile 2022
 - Federazione Svizzera degli avvocati
 - normativa non sembra essere sufficientemente sviluppata
 - necessità appare dubbia, dal momento che i professionisti svizzeri hanno sempre potuto avvalersi delle istituzioni straniere già disponibili senza grossi problemi al riguardo
 - SwissFoundations
 - *Trust* non deve fare concorrenza a fondazioni
 - Migliorare la fondazione di famiglia (art. 335 CC) piuttosto che creare un *trust* di diritto svizzero
 - Art. 335 cpv. 1 CC: «Possono essere erette delle fondazioni di famiglia secondo le norme del diritto delle persone o del diritto successorio, nel senso che si possono dedicare dei beni a beneficio di una famiglia per le spese di educazione, dotazione od assistenza dei suoi membri o per altro simile fine.»

D. Il futuro

2. Il *trust* di diritto svizzero

Trust di diritto svizzero

Alcuni spunti

- Art. 529a cpv. 1 AP-CC: «Il *trust* ha per oggetto la destinazione di beni da parte di uno o più disponenti a un patrimonio distinto, detenuto e amministrato da uno o più trustee nell'interesse di uno o più beneficiari»
 - *Trustee*: Dove deve trovarsi?
 - Svizzera / estero?
 - *Trustee*: qualità?

D. Il futuro

2. Il *trust* di diritto svizzero

Trust di diritto svizzero

Alcuni spunti

- Art. 529a cpv. 3 AP-CC: «È costituito mediante dichiarazione scritta o per disposizione a causa di morte»
 - Testamento o patto successorio
 - Art. 484 cpv. 3 CC?
 - «Il debitore del legato di una cosa determinata che non si trovi nella eredità non è tenuto a fornirla, salvo che dalla disposizione non risulti una diversa volontà del disponente»
 - Si applica anche al *trust*?

D. Il futuro

2. Il *trust* di diritto svizzero

Trust di diritto svizzero

- Art. 529b cpv. 2 AP-CC: «Se il trust è costituito per disposizione a causa di morte, il disponente può rinunciare a designare il trustee nell'atto di trust»
 - Che cosa succede alla morte del disponente?

E. Conclusione

- Revisione in più fasi e punti
- Alcuni punti non ancora trattati
 - Successione digitale
 - Clausole d'arbitrato testamentarie
 - Chiarimenti su erede virtuale

Domande?

Per qualsiasi altra domanda

davide.cerutti@walderwyss.com

GRAZIE