

Guida ai lasciti Testamentari

La Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” è una chiesa indipendente, impegnata nel sociale nell’aiutare chi nelle vita è meno fortunato. Per aiutare questi ultimi necessitiamo di fondi. Anche tu puoi contribuire con un lascito testamentario.

Come fare testamento?

Per poter lasciare parte dei tuoi beni alla Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” , devi esprimere in modo chiaro le tue volontà in un testamento, documento che può essere “olografo” o “pubblico”, a seconda del modo in cui è scritto.

Indipendentemente dalla modalità preferita, ti consigliamo di farti assistere da un notaio o da un legale specializzato, per comprendere bene le norme di legge che regolano le disposizioni testamentarie.

TESTAMENTO OLOGRAFO

Il testamento olografo è scritto interamente a mano da chi decide di fare testamento (testatore) e deve essere conservato affinché possa essere ritrovato per la sua pubblicazione. Affinché abbia validità legale, deve avere una scrittura chiara e leggibile, riportare la data e il giorno in cui viene redatto e la firma con nome e cognome del testatore.

TESTAMENTO PUBBLICO

Il testamento pubblico è redatto dal notaio in presenza di 2 testimoni. È conservato negli atti del notaio e viene reso pubblico solo dopo il decesso del testatore.

Le disposizioni testamentarie possono essere di due tipi: a titolo universale o particolare. Le prime nominano un erede, le seconde il/i beneficiario/i di un legato.

In Italia non può mai mancare l’istituzione di erede: la legge stessa vi sopperisce, in sede di successione legittima, se non lo ha già fatto il testatore. Il legato, invece, può essere disposto solo per testamento ed è pertanto lasciato alla libertà di chi redige il testamento.

Una disposizione a titolo di erede o di legato non è solo questione di terminologia utilizzata, ma anche di criteri obiettivi. È erede chi viene chiamato a succedere nell’universalità dei beni o in una quota di essi (ad esempio un terzo, la metà). È legatario chi si vede attribuito un bene singolo o un complesso di beni.

La nomina di un ente non profit a erede di una quota del patrimonio oppure quale ente beneficiario di un legato, deve rispettare il limite della “quota di riserva”, cioè di quella quota che spetta, per legge, agli eredi legittimari: coniuge, figli legittimi, naturali, legittimati e adottivi, nonché, in assenza di figli, ascendenti legittimi.

Quanto non rientra nella suddetta quota viene definito, invece, “quota disponibile”, e di questa è possibile disporre a piacimento. Per comprendere l’entità del patrimonio su cui calcolare la quota di riserva e quella disponibile, è molto importante avvalersi di un notaio, di un avvocato o di un altro consulente specializzato.

Che cosa puoi lasciare alla Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” ?

Attraverso un lascito testamentario puoi intestare alla Chiesa Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” quello che preferisci: una somma di denaro; un bene immobile; un bene mobile; una parte dei tuoi averi.

Puoi anche scegliere di sostenere la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” attraverso un’assicurazione.

Le tipologie delle polizze che ogni compagnia assicurativa offre, pur con le sue peculiarità di servizio, sono le seguenti:

- **Vita a premi ricorrenti:** costituzione di un capitale nel tempo con garanzie caso vita o caso morte a favore dell’ente, attraverso versamenti costanti fissi o liberi a rendimento minimo garantito;
- **Vita a premio unico:** costituzione di un capitale nel tempo con garanzie caso vita o caso morte a favore dell’ente, attraverso un unico versamento a rendimento minimo garantito;
- **Polizza temporanea caso morte:** capitale immediato nel caso di morte, mediante versamento di un premio annuo costante.
- **Operazione Index Linked:** investimento finanziario di durata prefissata con garanzie caso vita o caso morte e garanzia del capitale investito a scadenza;
- **Operazione Unit Linked:** investimento finanziario in quote di fondi con garanzia in caso vita o in caso morte, senza cedole né capitale garantito.

In tutte queste operazioni il “soggetto beneficiario” può essere un ente non profit, con il duplice vantaggio che i contratti assicurativi sono impignorabili e

insequestrabili (art. 1923 CC) e quindi le somme erogate dalla compagnia di assicurazione al beneficiario sono sottratte a qualsivoglia procedura esecutiva. Inoltre, per il “contraente” (il sostenitore dell’ente non profit) nei limiti di legge, è prevista una detrazione fiscale del premio assicurativo pagato.

Due esempi di testamento.

CHIESA CRISTIANA EVANGELICA MISSIONE LIBERA “BETHEL” BENEFICIARIO DI UN LEGATO

Se desideri destinare attraverso un lascito testamentario una somma di denaro, un bene immobile o mobile oppure una parte dei tuoi averi alla Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel”, puoi scrivere di tuo pugno o far redigere da un notaio quanto segue:

Io sottoscritto (nome, cognome, luogo e data di nascita, domicilio o residenza) nelle piene facoltà mentali manifesto le mie volontà da eseguire dopo la morte. Revoco ed annullo ogni precedente testamento.

Nomino erede universale la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” con sede in Marsala in Via Gandolfo Mario N° 13/A la somma di il/i bene/i immobile/i locato/i in i seguenti beni mobiliecc.

Fatto a (luogo), li (data)

(firma)

CHIESA CRISTIANA EVANGELICA MISSIONE LIBERA “BETHEL” NOMINATA EREDE UNIVEALE.

Nel caso il testatore non avesse eredi legittimi (coniuge, figli, padre o madre) e desideri nominare la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” quale erede universale, potrà scrivere di suo pugno o far redigere da un notaio quanto segue:

Io sottoscritto (nome, cognome, luogo e data di nascita, domicilio o residenza) nelle piene facoltà mentali manifesto le mie volontà da eseguire dopo la morte. Revoco e annullo ogni precedente testamento.

Nomino la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera “Bethel” erede universale di tutti i miei beni mobili e immobili.

Fatto a (luogo), li (data)

(firma)

Prime risposte alle tue domande.

Come sarà utilizzato il mio lascito a favore della Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel"?

La Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel" utilizzerà il lascito per sostenere progetti di lungo periodo oppure eventuali "azioni urgenti", cioè azioni che devono essere intraprese nell'immediato e nel minor tempo possibile, in risposta a situazioni di particolare bisogno.

Se faccio un lascito alla Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel", "tolgo" qualcosa ai miei familiari?

No. Lo Stato italiano, attraverso precise disposizioni di legge, tutela i membri della cerchia familiare del testatore con una quota d'eredità definita "legittima". I familiari che hanno diritto a ricevere questa quota sono: coniuge, figli legittimi, naturali, legittimati e adottivi, nonché, in assenza di figli, ascendenti legittimi. Colui che fa testamento, quindi, può disporre a proprio piacimento solo di una parte del patrimonio, definita "quota disponibile".

Nel caso io non abbia parenti prossimi tipo coniuge, genitori, figli e voglia fare un lascito alla Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel", chi potrebbe eventualmente opporsi?

I parenti fino al sesto grado potrebbero fare ricorso solo se tu non esprimerai in un testamento valido le tue volontà. Ma poiché la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel" può usufruire di un lascito solo se viene ufficialmente nominato in un testamento olografo o pubblico, il problema non si pone.

Che differenza c'è fra nominare la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel" "erede" oppure "beneficiario di un legato"?

È "erede" chi viene chiamato a succedere nella universalità dei beni o in una quota di essi (ad esempio un terzo, la metà). È "legatario" chi si vede attribuito un bene singolo o un complesso di beni. La nomina di un ente no profit a "erede" di una quota del patrimonio o "beneficiario di un legato", deve rispettare il limite imposto dalla quota di "riserva" a favore degli eredi legittimari del testatore.

Un contratto assicurativo d'investimento finanziario può avere più beneficiari, tipo una persona fisica e la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel"?

Sì, e questo succede anche con gli investimenti finanziari proposti dalle banche.

E se, fatto il testamento a favore della Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel, un giorno cambiassi idea?

Nessun problema. Ti basterà scrivere un altro testamento che revoca e annulla quello precedente.

Un consiglio: per una consulenza professionale, ti invitiamo a rivolgerti ad un Notaio di fiducia.

Qualora nomini la Chiesa Cristiana Evangelica Missione Libera "Bethel" quale beneficiario di un tuo lascito o assicurazione, ti invitiamo a comunicarcelo.

Con la "Guida ai lasciti Testamentari" abbiamo cercato di darti le informazioni più complete possibili sull'argomento. Siamo a tua disposizione per eventuali domande.

<http://www.missioneliberabethel.it/>