

Marzo 2022

RIFORMA DEL DIRITTO SUCCESSORIO SVIZZERO: IN LINEA CON LA FAMIGLIA MODERNA E CON LE ESIGENZE DELLA SUCCESSIONE IMPRENDITORIALE

L'attuale diritto successorio risale, salvo alcune modifiche, al 1912.

Mentre la realtà familiare è negli anni drasticamente mutata, assumendo i nuclei familiari forme diverse, è però rimasta immutata l'importanza economica e sociale delle eredità, che secondo stime del 2015 ammontano complessivamente a ben CHF 63 miliardi.

Le nuove disposizioni in tema di diritto successorio che entreranno in vigore il 1° gennaio 2023 aumenteranno le possibilità di pianificazione patrimoniale-successoria e dei beneficiari per i testatori (che potranno disporre di una quota libera disponibile maggiore di quella del diritto vigente) conservando il contenuto centrale delle quote ereditarie legittime del diritto in vigore con contestuale tutela della famiglia.

La novità più importante della riforma riguarda la riduzione delle riserve legali o porzioni di legittima (eredità minima garantita) dei discendenti, che passerà dai 3/4 attuali a 1/2 del diritto di eredità, e l'abolizione della porzione legittima dei genitori.

Rimangono invariate, invece, le riserve del coniuge superstite e del partner registrato, ma, riducendo la quota legittima degli altri eredi, si vuole permettere al testatore di lasciare una quota maggiore per esempio a un figliastro o a un concubino/a ovvero a un/a convivente di fatto.

Ne risulta una maggiore flessibilità per favorire i compagni di vita, i figli del partner o altri parenti stretti, ovvero per assegnare a soggetti terzi una quota maggiore del proprio patrimonio (immobili, imprese, ecc.).

Ovviamente in quest'ultimo caso le conseguenze fiscali successorie sono potenzialmente più elevate, in relazione all'imposta di successione come prevista attualmente dai singoli cantoni.

Sarà oltremodo doveroso accompagnare e adattare il diritto fiscale delle successioni e donazioni alle nuove disposizioni del diritto successorio.

Inoltre, in caso di morte durante il procedimento di divorzio o al momento dello scioglimento di un'unione registrata, il coniuge superstite perde (a certe condizioni) il suo status di erede riservatario.

La revisione del diritto ereditario potrà inoltre facilitare (per il fatto che la quota disponibile viene aumentata) la trasmissione delle imprese familiari, consentendo all'imprenditore maggiore libertà nel favorire nell'ambito familiare determinate persone quali eredi adatti per assicurare la continuità aziendale, e pertanto facilitare la trasmissione dell'impresa, garantendo una maggiore stabilità nella gestione dell'azienda.

A questo proposito, il Consiglio federale ha già proposto misure legislative supplementari e si è impegnato a rivedere il capitolo della Legge sul diritto internazionale privato relativo alla successione, allo scopo di ridurre al minimo il rischio di conflitti di giurisdizione e di decisioni contrastanti nelle relazioni con la maggioranza degli Stati dell'UE e di offrire ai cittadini una maggiore sicurezza giuridica e prevedibilità nella sorte dei loro beni dopo la loro morte.

Si raccomanda pertanto di rivedere le disposizioni esistenti (testamenti e patti successori già stipulati), al fine di sfruttare al meglio l'accresciuta flessibilità delle nuove norme del diritto successorio.

Rimaniamo a disposizione per ogni ulteriore approfondimento degli argomenti sopra trattati

I contenuti del presente documento non possono essere intesi come espressione di un parere, ma hanno carattere esclusivamente informativo e di aggiornamento. Il lettore che desidera utilizzare le suddette informazioni è tenuto a consultare un professionista al fine di assicurare l'adempimento delle obbligazioni legali e tributarie previste dalla normativa del proprio paese di residenza. **Steimle & Partners Consulting SA** declina qualsiasi responsabilità per ogni eventuale danno diretto, indiretto, incidentale e consequenziale a un'azione o omissione legata all'uso, proprio o improprio delle informazioni contenute nel presente documento. Rimaniamo a disposizione per ogni ulteriore approfondimento degli argomenti sopra trattati.