

TESTAMENTI, PROCURE IN CASO DI INCAPACITÀ E PIANIFICARE IL PATRIMONIO

1. TESTAMENTI

a) Che cosa è un testamento?

- Un testamento è un documento per iscritto che esprime i vostri ultimi desideri.
- Nomina uno o più esecutori.
- Stabilisce come i vostri soldi e altri beni saranno distribuiti.

b) Che cosa è un Esecutore/fiduciario?

Un Esecutore è una persona che voi nominate per compiere le istruzioni del vostro testamento. Un Esecutore può essere il coniuge, i figli, un parente, un amico (il vostro ragioniere, avvocato o un "trust company", se il patrimonio è grande o complicato ad amministrare.)

c) Che cosa succede se si muore senza Testamento?

Se una persona muore senza testamento, i Tribunali e la legge sceglieranno una persona che amministrerà il vostro patrimonio secondo la formula stabilita dalla legge.

d) Quali sono i benefici di avere un Testamento?

- Voi decidete che cosa succederà al vostro patrimonio, chi riceverà i beni e quali porzioni,
- Voi scegliete la persona che sarà il tutore dei figli minorenni (guardian).
- Voi avrete buona coscienza di lasciare tutto in ordine per evitare litighe dopo la morte.
- Voi potete stabilire un fondo di fiducia (trust fund) per i figli minorenni o coloro che non possono amministrare i propri beni.
- Voi eviterete per la vostra famiglia perdita di tempo, spese per avvocati e tribunali.
- I vostri eredi pagheranno meno tasse se avete pianificato bene il vostro patrimonio.

e) Perché dovrei creare un fondo di fiducia (trust fund)?

I bambini meno di 18 anni non possono ricevere beni direttamente. La loro porzione deve essere mantenuta in fiducia (in trust) per loro, finché compiono 18 anni di età.

Con un Testamento potete anche decidere per che cosa si devono usare i beni, (che li amministra, e a che età riceveranno i beni. Si può anche stabilire vari pagamenti a varie età. Se non c'è Testamento, il governo interviene almeno che una persona faccia domanda per amministrare i beni.

f) Che succede se io già ho un Testamento?

Il vostro Testamento dovrebbe essere rivisto regolarmente. Se la vostra situazione finanziaria o la vostra situazione di famiglia cambia, forse sarà migliore di fare un nuovo Testamento. Questi cambi includono:

- Marimonia/Separazione/Divorzio
- Avere bambini
- Se si muove da un posto
- Vivere "Common Law"
- Perdita di lavoro
- Cambi nella legge, ecc.

2. PROCURE IN CASO DI INCAPACITÀ MENTALE:

Per proprietà e beni:

a) Che cosa è una Procura per proprietà?

Una Procura per proprietà in caso di incapacità mentale è un documento che vi permette di nominare una o più persone per amministrare i vostri beni se per caso non siete capaci di amministrare per ragione di incapacità mentale. Se voi non avete una procura e succede un incidente, i vostri beni saranno fermati finché un Tribunale nomina una persona per amministrare al vostro posto. Nel frattempo amministra un ufficio del governo, "The Public Guardian and Trustee".

b) Il Procuratore deve essere un Avvocato?

La parola "attorney" è una parola legale che significa un Procuratore. Non vuol dire che dovete nominare un Avvocato. Il vostro procuratore può essere qualsiasi persona che voi scegliete; per esempio il coniuge, i figli, un parente, o un amico, o una "Trust Company"

c) Che cosa può fare un Procuratore?

Il Procuratore ha la stessa autorità che voi per amministrare i vostri beni. Però voi potete limitare quali tipi di investimenti loro possono fare, o limitare i loro poteri.

PROCURA PER CURA PERSONALE

d) Che cosa è una Procura per Cura Personale?

Una Procura per Cura Personale in caso di incapacità mentale è un documento che vi permette di nominare una persona che potrà fare per voi decisioni personali a riguardo della vostra salute, se per caso voi non avete la capacità mentale di fare queste decisioni. Di più potete dare istruzione su qual tipo di trattamento medico voi volete o non volete (a volte questo viene chiamato "Living Will"). Se voi non avete capacità mentale questo documento parla per voi.

3. PIANIFICARE IL PATRIMONIO.

Durante la vita se accumulate tanti beni e proprietà dovete lasciare un buon piano sul modo di ridurre le tasse su l'aumento del capitale alla data della morte (Capital Gain). Ecco alcune idee:

- Trasferire i vostri beni ai vostri figli durante la vostra vita, però mantenere il controllo (tramite "Corporations" e "Trusts");
- Designare beneficiari sulle assicurazione vita;
- Creare compagnie che vi permettono di mantenere controllo e ritardare il "Capital Gain";
- Contratti di Azzionista;
- Contratti di matrimonio o coabitazione.

FELIX ROCCA, B.A., LL.B.

Barrister & Solicitor
7050 Weston Rd. Suite 302
(at Steeles Ave. W. & Weston Road)
Vaughan, Ontario, L4L 8G7
Tel No. (905) 851-7747
Fax No. (905) 851-7834

e-mail address: felixrocca@rogers.com
D:/Miscelan./wills.pamphlet.ITALIAN.FEB.27.06

FELIX ROCCA, B.A.,LL.B.

Barrister & Solicitor

7050 Weston Rd. Suite 302

(at Steeles Ave. W. & Weston Road)

Vaughan, Ontario, L4L 8G7

Tel No. (905) 851-7747

Fax No. (905) 851-7834

e-mail address: felixrocca@rogers.com

D:/Miscelan./wills.pamphlet.eng