

GUIDA ALL'EREDITÀ



AVVERTENZA

La nostra missione è tutelare i tuoi diritti di consumatore, fornendoti gli strumenti utili a difenderti e a farti valere in ogni contesto della vita quotidiana. Ci impegniamo ogni giorno, cercando di offrirti un'informazione corretta, completa e sempre aggiornata al momento in cui scriviamo.

Tutto, però, è in continua evoluzione e, quando prenderai in mano questa guida, qualcosa potrebbe essere cambiato.

Per stare al passo con gli argomenti che ti interessano, non dimenticare di consultare le nostre riviste e di collegarti al sito www.altroconsumo.it. Qui potrai sempre trovare le ultime news e sapere quando sarà disponibile una nuova edizione di questa guida.

Sommario

<u>Introduzione</u>	<u>7</u>
---------------------------	----------

Capitolo 1 – Cosa fare quando un proprio caro muore

Attestare il trapasso.....	<u>9</u>
Donare gli organi.....	<u>14</u>
Organizzare il funerale.....	<u>17</u>
La concessione cimiteriale	<u>21</u>
Se c'è un amministratore di sostegno	<u>22</u>

Capitolo 2 – Le cose da non dimenticare

Avvertire il datore di lavoro	<u>27</u>
Comunicare il decesso all'Inps	<u>28</u>
Riscattare un fondo pensione.....	<u>29</u>
Informare la banca.....	<u>32</u>
In caso di affitto.....	<u>35</u>
Occuparsi delle utenze domestiche.....	<u>37</u>

Chiudere gli account digitali	39
Ereditare un veicolo	41
Sistemare le assicurazioni	43
Prendersi cura di un animale	45

Capitolo 3 – Occuparsi dell'eredità

Alla ricerca del testamento	51
Se il testamento non c'è	52
Se il testamento c'è	56
Cosa può fare chi è chiamato all'eredità	69
Accettare l'eredità	72
Rinunciare all'eredità	75
In caso di coeredità	77
Le azioni degli eredi	82
Le alternative al testamento	85

Capitolo 4 – Mettersi in regola con il Fisco

L'imposta di successione	93
Calcolare e pagare le imposte	99
La dichiarazione di successione	108
Gli altri adempimenti fiscali	113

Appendice – Checklist delle cose da fare

Le mie informazioni personali e le mie scelte	126
Adempimenti burocratici subito dopo il decesso	130
Organizzare il funerale	132
Adempimenti burocratici urgenti	133
Documenti per la successione	138

Indice analitico	141
--	---------------------

Introduzione

La morte, propria o di una persona amata, è un tema a cui non si vorrebbe mai pensare e un argomento estremamente difficile da affrontare. Eppure, essere informati e informare adeguatamente chi resta riguardo ai propri desideri è importante, per non trovarsi o far trovare i propri cari a dover prendere decisioni difficili.

A complicare le cose, poi, c'è la burocrazia, che nel nostro paese è notoriamente piuttosto farraginoso, ma che va inevitabilmente affrontata anche nel momento del lutto.

Conoscere cosa fare, dove andare e come muoversi quando un familiare muore può essere d'aiuto per sentirsi un po' meno smarriti e in balia degli eventi, per essere organizzati e non perdersi tra i numerosi adempimenti. Il decesso di una persona, infatti, porta inevitabilmente con sé tutta una serie di decisioni da prendere e di cose da fare rispetto all'organizzazione del funerale, a tutte le situazioni aperte del defunto (dal conto in banca alla cura di eventuali animali domestici), alla gestione dell'eredità, ai rapporti con il Fisco. Sapere come comportarsi non contribuisce di certo a diminuire il dolore, ma quantomeno permette di muoversi con maggiore agilità tra le varie pratiche e i documenti necessari per portarle a termine.

D'altro canto, lasciare le volontà sulle proprie ultime scelte, dalla donazione degli organi al desiderio di cremazione, è il modo migliore per far sì che vengano realizzate e per trarre d'impaccio chi resta, che così saprà certamente come comportarsi.

C'è poi la questione dell'eredità. Nel caso in cui si voglia decidere come suddividere i propri beni, o una porzione di essi, occorre necessariamente lasciare testamento. E anche in questo caso, sapere a chi rivolgersi, come farlo e cosa può o non può esservi inserito è molto importante, per non rischiare che venga annullato e che i propri desideri non vengano rispettati. Sono queste, dunque, le motivazioni alla base di questa guida, che spiega in modo semplice tutto quello che chi resta dovrà affrontare a livello burocratico, ma anche come fare a lasciare le proprie ultime volontà, nel caso si desideri farlo. Perché parlare serenamente della morte e del dopo di noi è possibile e, forse, anche doveroso.

1

Cosa fare quando un proprio caro muore

Il momento della morte di una persona cara è sempre difficile e delicato. Oltre a dover affrontare l'inevitabile carico emotivo, occorre occuparsi di una serie di cose pratiche, alcune delle quali non possono essere rimandate. La burocrazia, purtroppo, non lascia spazio al lutto. Avere chiaro in mente cosa bisogna fare può essere utile per poter affrontare questo ineluttabile momento della vita, senza che al naturale dolore dovuto alla perdita si aggiunga anche l'ansia per tutti gli adempimenti che, per legge, occorre portare a termine.

Il lutto è un percorso che si snoda lungo strade più o meno tortuose al quale non è possibile sottrarsi. Ma sapere almeno quali sono le cose concrete che occorre fare subito aiuta a non appesantire ulteriormente la situazione e ci permette di dedicare la maggior parte delle nostre energie alla nostra guarigione e a prenderci cura di chi resta.

Attestare il trapasso

Quando qualcuno muore, occorre constatarne il decesso per poter avviare tutti gli adempimenti successivi, tra cui le autorizzazioni per un eventuale espianto degli organi e la richiesta del certificato di morte, necessario per la sepoltura.

La constatazione del decesso

Si tratta di un certificato, su carta semplice, rilasciato da un medico ai parenti del defunto, che dichiara ufficialmente l'avvenuto decesso. Ma le procedure per ottenerlo sono diverse a seconda che la morte avvenga in casa oppure in ospedali e case di riposo.

Decesso in casa

La prima cosa da fare quando un proprio caro muore in casa è chiamare un medico che accerti il decesso. Questo compito può essere svolto dal medico di famiglia o da qualunque altro medico.

Al suo arrivo, il dottore verificherà l'effettiva morte e chiederà una copia dei seguenti documenti:

- codice fiscale del defunto;
- documento di identità in corso di validità del defunto.

A questo punto, il medico dovrà provvedere a compilare e poi a rilasciare la **constatazione di decesso** e il modulo Istat da presentare al Comune di residenza del defunto.

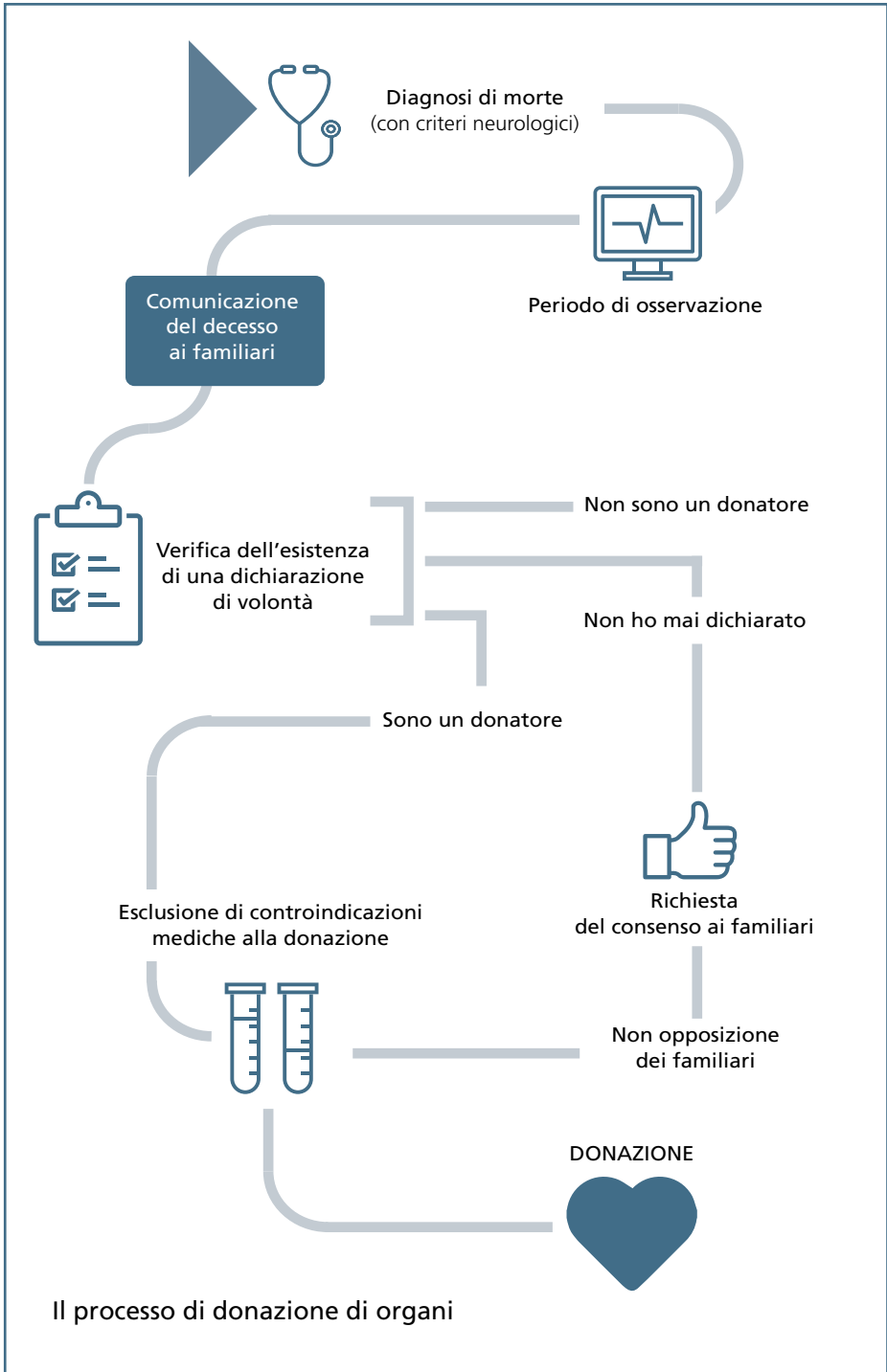
Entro 24 ore, i parenti dovranno presentare la documentazione all'Ufficiale di stato civile del Comune del deceduto, denunciando così la morte del proprio caro e richiedendo il permesso alla sepoltura. Il Comune rilascerà un **estratto di morte**. Si tratta di un documento fondamentale, che viene richiesto in tutte le pratiche burocratiche da sbrigare a seguito di un decesso. E dato che gli adempimenti sono parecchi, di questo documento è meglio richiederne 5 o 6 copie.

Inoltre, con l'aiuto del medico, bisognerà obbligatoriamente contattare il medico necroscopo incaricato dalla Asl di riferimento, che dovrà eseguire una visita necroscopica (dopo la quindicesima ora dal decesso ed entro la trentesima), trasmettere al Comune il **certificato necroscopico** di accertamento di morte e inviarlo online all'Inps.

Infine, occorrerà scegliere l'impresa di pompe funebri, che si occuperà dell'allestimento della camera ardente. È utile sapere che ci si può rivolgere alle onoranze funebri anche per ottenere il modulo Istat (in caso il medico curante dovesse esserne sprovvisto) e per contattare il medico legale.

Decesso in ospedale o casa di riposo

Se il decesso avviene in un ospedale o in un'altra struttura sanitaria pubblica, il ruolo di constatare la morte e preparare i certificati di avvenuto decesso sarà a carico della Direzione sanitaria della struttura. Non sarà necessario contattare



Appendice

Checklist delle cose da fare

Che il decesso di una persona cara porti necessariamente una quantità di adempimenti da svolgere per chi resta è fuori da ogni dubbio. E i capitoli precedenti ne hanno sicuramente dato conferma. Le cose da fare sono veramente molte e il rischio di perdersi qualcosa è concreto, soprattutto dato il momento emotivamente difficile e inevitabilmente stressante.

Non c'è dubbio che sapere in anticipo quali siano i desideri della persona che ci ha lasciato faciliti le scelte di chi resta. Per alleggerirne i compiti, sarebbe sempre opportuno che ognuno di noi lasciasse delle direttive chiare e scritte. Per questo motivo, apriamo questa appendice con un primo e importantissimo documento: quello delle nostre ultime scelte. Per non lasciare ai nostri familiari l'onere di prendere tutte le decisioni nel momento del dolore.

Per dare un aiuto a chi si trova nella situazione di dover affrontare tutti gli adempimenti burocratici connessi alla perdita di un familiare, abbiamo poi predisposto alcune checklist delle cose da fare. Le liste contengono una serie di adempimenti, alcuni dei quali, a seconda dei casi, potrebbero non essere richiesti. Sta a chi le utilizza valutare la propria situazione e decidere cosa non è effettivamente necessario. Vale comunque la pena soffermarsi su ogni punto con attenzione, per essere certi di non trascurare nulla.

Questi strumenti potranno rivelarsi veramente utili al momento del bisogno, quando avere la mente fredda e le idee chiare non è affatto semplice, ma è comunque necessario avere la situazione sotto controllo per prendere una serie di decisioni e assolvere le incombenze inevitabili in tempi brevi.

Le mie informazioni personali e le mie scelte



DETTAGLI SUL MIO FUNERALE

Impresa funebre di preferenza

Annuncio dopo il decesso sì no

Annuncio dopo il funerale sì no

Tipo di cerimonia *(secondo il rito di una specifica religione, laico ecc.)*

Luogo di preferenza per la cerimonia

Desideri particolari riguardo la cerimonia *(fiori, musica, portantini della bara ecc.)*

.....

Sepoltura Inumazione a terra Tumulazione in colombaro/loculo in concessione

Tumulazione nella tomba di famiglia Cremazione

Vestito e oggetti con cui vorrei essere sepolto

In caso di sepoltura: Luogo di sepoltura

Tipo di bara

In caso di cremazione: Sono iscritto presso la Socrem

Tipo di urna.....

Vorrei che le mie ceneri fosse disperse in

oppure

Destinazione delle ceneri

Assicurazione funeraria

GUIDA ALL'EREDITÀ

La morte, propria o di una persona amata, è un argomento delicato, spesso affrontato con imbarazzo o evitato del tutto. Però, sapere cosa fare nel momento più duro o come lasciare le proprie volontà è il primo passo per affrontare con serenità una situazione difficile e per facilitare chi resta. Da queste esigenze nasce questa guida, che si propone come un supporto concreto per chi desidera dare disposizioni sulla propria dipartita, ma anche per aiutare chi rimane ad affrontare tutti gli aspetti burocratici connessi alla perdita di un familiare.

AL SUO INTERNO

- Tutto quello che c'è da sapere sul testamento e sulla successione
- Pratiche e adempimenti che il Fisco richiede
- Checklist delle cose da fare quando una persona cara muore

€ 14,45

ISBN 978-88-99780-52-4



Tutte le altre guide InPratica di Altroconsumo su

www.altroconsumo.it/inpratica