Fondazioni di Comunità

Con il patrocinio e la collaborazione del

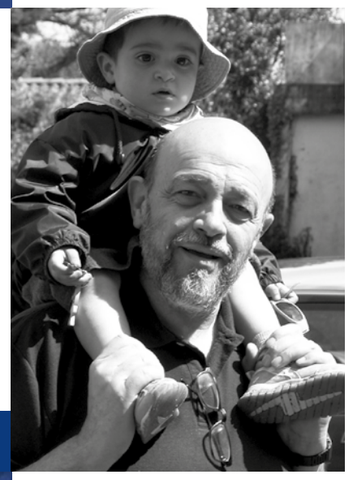
Consiglio Nazionale del Notariato

Fondazione Comunità Mantovana Onlus

INSIEME VERSO IL FUTURO

Fondazione Comunità Mantovana Onlus

INSIEME VERSO IL FUTURO



Fondazioni di Comunità

Ci sono nella vita occasioni che inducono a voltarsi indietro per stendere un bilancio consuntivo: volti, parole, sorrisi e smarrimenti. Talvolta invece ci troviamo a preventivare quasi un “dopo di noi”. Ciò che é fatto é fatto e non si può modificare, ma per il “dopo di ciascuno di noi” si può ancora predisporre affinchè una lacrima possa asciugarsi, un sorriso tornare a riscaldare il cuore, un ricordo consolare. Per alcuni di questi “miracoli” potresti rivolgerti a noi che, nel limite del possibile, faremo il meglio del meglio.

Mario Nicolini

Presidente Fondazione Comunità Mantovana Onlus

Fondazione Cariplo ha lanciato una sfida e tracciato una strada a sostegno delle Fondazioni di Comunità, che sono istituzioni filantropiche al servizio di tutti i cittadini e che rappresentano un punto di riferimento per il welfare locale e comunitario. Negli anni le Fondazioni di Comunità, anche con il vostro contributo, hanno svolto un’attività filantropica importante per sostenere lo sviluppo sociale ed economico delle comunità in cui viviamo. Un percorso di responsabilità e di coesione sociale che deve proseguire per costruire un futuro migliore per le generazioni che verranno. Credo che non ci sia cosa più bella e testimonianza più concreta della possibilità di tramandare con un semplice gesto i propri valori a vantaggio delle persone che vivono vicine a te.

Presidente Fondazione Cariplo

La Fondazione di Comunità
Ogni giorno per un mondo migliore. Il tuo.

La Fondazione è un ente non profit che nasce e vive nel tuo territorio con lo scopo di migliorare la qualità della vita presente e futura del tuo mondo, delle persone che lo abitano, delle bellezze del territorio e dei valori condivisi, in una parola della tua comunità.

La Fondazione è il riferimento territoriale che ognuno ha a disposizione per indirizzare e realizzare in modo diretto e sicuro il proprio desiderio di donare, di impegnarsi attivamente per il benessere e lo sviluppo della propria famiglia e delle persone che appartengono al proprio mondo.

La Fondazione conosce bene come affrontare i problemi del territorio e valorizzare le tante opportunità che le persone, le associazioni e gli enti promuovono insieme; il tutto costruendo e finanziando attività e progetti in ambiti diversificati quali: l'assistenza sociale e socio-sanitaria, la tutela del patrimonio artistico e ambientale, l'istruzione e la cultura.

Aiutare il tuo mondo è possibile
e la tua Fondazione di Comunità è il mezzo per farlo.

La Fondazione è un tramite fra i numerosi donatori che vogliono contribuire al benessere e alla prosperità della loro comunità e gli Enti e le Organizzazioni del terzo settore impegnate sul territorio stesso, utilizzando le risorse in modo diretto e trasparente e facendosi carico di ogni spesa.

Con un lascito testamentario **ti impegni concretamente per la tua comunità.**

Fare testamento, è un gesto di consapevolezza e concretezza di chi vuole essere protagonista non solo del presente, ma anche del futuro.

È un atto con cui si concretizzano le proprie scelte e con cui è possibile decidere di destinare una parte dei propri beni a favore di finalità e opere sociali e solidali che lasceranno un segno indelebile del tuo impegno a favore del tuo mondo e della tua comunità; un ricordo sempre vivo nella mente dei tuoi concittadini.

Con un lascito nel tuo testamento potrai contemporaneamente salvaguardare gli interessi dei tuoi famigliari e destinare con precisione e garanzia una parte dei tuoi beni a enti benefici o a organizzazioni non profit, come la Fondazione di Comunità del tuo territorio.

COME FARE TESTAMENTO

Fare Testamento non è né costoso né difficile.
Inoltre il testamento può essere modificato sempre e in qualsiasi momento, integrandolo, revocandolo o semplicemente distruggendolo
Due sono i tipi di testamento:

IL TESTAMENTO OLOGRAFO

Significa interamente scritto di tuo pugno. Deve essere datato e firmato e (se non è il primo e unico) è opportuno indicare che revoca tutti i precedenti. Se il testamento viene scritto a macchina o al computer e se non viene indicata la data e la firma, il testamento è NULLO.

lo sottoscritto .....
nato a ..... il .....
e residente in .....
via .....

Fatti salvi i diritti che la legge riserva
ai miei eredi legittimari (*coniuge, figli, genitori*)
lascio a:
Fondazione di Comunità di .....

.....

descrizione di ciò che si lascia, ad esempio: ***una somma di denaro/beni immobili / opere d'arte/gioielli/ titoli/fondi di investimento, quale beneficiario/"il mio intero patrimonio"***

Data ..... Firma .....

Per evitare errori o imprecisioni che potrebbero creare successive contestazioni è necessario scrivere il testamento in modo molto chiaro e leggibile e soprattutto in un momento di calma e concentrazione, avendo ben presenti i nomi dei beneficiari e l'elenco dei propri beni da suddividere e delle quote destinate a ciascuno, con la specifica di eventuali debiti.

Come conservare un testamento olografo? Il testamento dovrà essere conservato in luogo sicuro. Per questo è opportuno redigere due originali: uno da conservare in casa e l'altro da consegnare a un notaio tramite deposito oppure a una persona di fiducia o beneficiaria.

IL TESTAMENTO PUBBLICO

Per testamento pubblico si intende quello redatto direttamente dal notaio (pubblico ufficiale), trascrivendo le volontà dichiarate in presenza di due testimoni. Il notaio appena ha notizia della morte del testatore, comunica l'esistenza del testamento agli eredi e legatari di cui conosce il domicilio o la residenza.

Come conservare un testamento pubblico?
Il testamento pubblico è per legge conservato dal notaio e una copia presso l'Archivio Notarile Distrettuale.

COSA PUOI LASCIARE

Fare un lascito nel tuo testamento alla tua Fondazione non significa destinare necessariamente tutto il tuo patrimonio a favore di un progetto di solidarietà o di finalità sociale per la tua comunità. Puoi contribuire anche con un piccolo lascito che la tua Fondazione si impegnerà a trasformare in aiuto concreto seguendo le tue volontà.

PUOI LASCIARE

- UNA **SOMMA DI DENARO**
- UN **OGGETTO PREZIOSO** come un quadro, un'opera d'arte o un gioiello (bene mobile)
- UN **APPARTAMENTO** (bene immobile)
- **TUTTO IL TUO PATRIMONIO**

Un'ottima modalità spesso utilizzata per beneficiare enti o persone, è la stipula di una **POLIZZA VITA** con l'indicazione del beneficiario in caso di morte. L'importo che verrà maturato con il decesso dell'intestatario della polizza e che andrà a beneficio di chi è indicato all'atto della stipula, non è parte del patrimonio ereditario; di conseguenza non è soggetto alle quote di legittima. L'assicurazione sulla vita è una forma estremamente interessante per la semplicità e per i vantaggi di tipo fiscale. Infatti, i premi di volta in volta pagati sono oneri detraibili per la dichiarazione dei redditi. L'indicazione del beneficiario nella polizza può essere cambiata in qualunque momento.

COSA È BENE SAPERE

Ecco alcuni suggerimenti e disposizioni comuni a ogni tipo di testamento che è utile sapere per una completa informazione.

ESENZIONE FISCALE SUI LASCITI

Le disposizioni testamentarie a favore della Fondazione di Comunità sono esenti da qualunque imposta e quindi il valore è ancora più grande perché netto al 100%.

MODIFICARE IL TESTAMENTO

Quando intervengono modifiche significative nel patrimonio o cambiano in maniera profonda alcuni rapporti familiari, è sempre possibile cambiare o annullare il proprio testamento olografo o pubblico che sia. Si può modificare un testamento pubblico con un olografo e viceversa. Nel caso si intendano apportare importanti modifiche alle volontà la cosa più opportuna è rifare il testamento.

IL RUOLO DEL NOTAIO

Il notaio è la figura più autorevole e affidabile alla quale rivolgersi per qualsiasi volontà testamentaria e scelta relative alla successione. Il notaio dà consigli e fornisce informazioni precise e approfondite a chi vuole fare testamento e, successivamente, a eredi e beneficiari. È un pubblico ufficiale che garantisce la correttezza e veridicità degli atti. Per ulteriori informazioni rivolgersi a www.notariato.it.

LA FIGURA DELL'ESECUTORE TESTAMENTARIO

L'esecutore testamentario è la persona di fiducia del testatore, ovvero colui al quale viene dato l'incarico di curare che siano seguite precisamente le ultime volontà scritte nel testamento. Lui stesso può essere anche destinatario di un lascito, ma non ha diritto obbligatoriamente ad alcun beneficio o ricompensa per questo ruolo.

LA LEGITTIMA

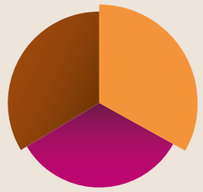
È importante fare testamento soprattutto se non si hanno parenti stretti ed eredi perché è bene ricordare che, **in mancanza di eredi entro il sesto grado e di testamento, i beni passeranno allo Stato.**

In presenza di eredi una quota è riservata per legge, anche contro la volontà del testatore, ai cosiddetti legittimari (coniuge, ascendenti e discendenti in linea retta). Ma **c'è sempre una quota disponibile di cui il testatore può disporre come desidera.**

LE QUOTE DISPONIBILI

Per legge una quota è riservata e garantita anche contro la volontà del testatore ai legittimari (coniuge, ascendenti e discendenti in linea retta). C'è sempre tuttavia una quota disponibile di cui il testatore può disporre come desidera.

SOLO IL CONIUGE
- 1/2 al coniuge (legittima)
- 1/2 quota disponibile



IL CONIUGE E IL FIGLIO
- 1/3 al coniuge (legittima)
- 1/3 al figlio (legittima)
- 1/3 quota disponibile

UN FIGLIO
- 1/2 al figlio (legittima)
- 1/2 quota disponibile

DUE O PIÙ FIGLI
- 2/3 ai figli (legittima)
- 1/3 quota disponibile

ASCENDENTI LEGITTIMI
- 1/3 agli ascendenti (legittima)
- 2/3 quota disponibile

IL CONIUGE E ASCENDENTI LEGITTIMI
- 1/2 al coniuge (legittima)
- 1/4 agli ascendenti (legittima)
- 1/4 quota disponibile

Un lascito che durerà per sempre: **creare un fondo per la tua comunità.**

Fare un lascito per il futuro della tua comunità è un gesto importante in cui il valore del passato e di ciò che si è costruito nel tempo si carica di un sentimento di generosità verso chi ti è più vicino, contribuendo in prima persona a donargli un futuro di benessere e prosperità.

Solo grazie alla tua Fondazione di Comunità ti sarà possibile creare un fondo patrimoniale per realizzare i progetti e le volontà da te indicate nel testamento, con la garanzia di massima trasparenza, miglior impiego e continuità nel tempo.

Con la partecipazione o la creazione di un fondo a tuo nome il tuo senso di appartenenza alla tua comunità diventa un gesto di attenzione che sarà per sempre riconosciuto e ricambiato.

I fondi: solidarietà concreta con molti vantaggi in più.

Destinare un lascito in un fondo può consentire al testatore di realizzare il proprio desiderio filantropico in modo molto mirato sostenendo la finalità desiderata in un fondo già costituito, o creandone uno nuovo.

I fondi sono il modo più efficace per:

- **lasciare un ricordo perenne di sé**
- **dare concretezza e continuità alla propria attività filantropica**
- **avere la tranquillità di sapere che la propria volontà sarà rispettata e garantita nel tempo.**

FLESSIBILI

- Il tuo fondo potrà avere il tuo nome
- Potrai decidere le attività filantropiche che vuoi sostenere anche per finanziare una pluralità di progetti
- Potrai stabilire come dovrà essere investito il tuo lascito

SEMPLICI

- Non occorre costituire organi quali Consiglio o Revisori
- Non è necessario predisporre statuti
- La gestione amministrativa e burocratica è totalmente in capo alla tua Fondazione

ECONOMICI ED EFFICACI

- Godono di benefici fiscali
- Consentono di non disperdere e frammentare ricchezze utili alla comunità
- Aumentano la possibilità che altri possano aderire
- Hanno un livello di rendicontazione molto elevato

SICURI

- La tua Fondazione è un ente che durerà per sempre
- Garantisce il rispetto della tua volontà per sempre
- Attraverso una gestione contabile controllata e competente garantisce sicurezza, tracciabilità e sistematica rendicontazione

Diverse finalità e tipologie di fondi

La costituzione del fondo è semplice e veloce.
Il testatore potrà decidere il nome e la finalità del fondo e avrà la possibilità di perseguire gli scopi di una propria Fondazione senza oneri di gestione.
I fondi si distinguono in:

FONDI PER LA COMUNITÀ

Finalizzati al sostegno di progetti di utilità sociale nelle aree di maggiore criticità di un particolare territorio o comunità.

FONDI PER AREA DI INTERESSE

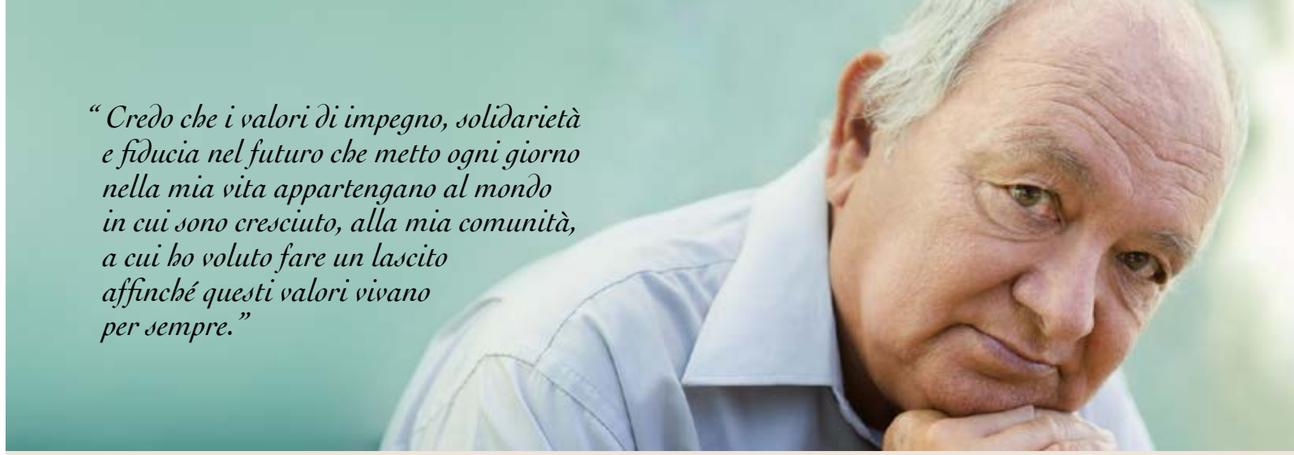
Costituiti a favore di una particolare area tematica, stabilita dal testatore al momento della costituzione.

FONDI PER AREA GEOGRAFICA

Istituiti a favore di uno specifico territorio.

FONDI DESIGNATI

A favore di una o più organizzazioni selezionate dal testatore al momento della costituzione.



C’è chi ha scelto di fare un lascito alla propria **Fondazione di Comunità**

DOMANDE FREQUENTI

Chi può fare testamento?

Tutti possono disporre dei propri beni per testamento, ad esclusione di coloro che al momento della redazione del testamento sono incapaci di intendere e di volere, dei minori e degli interdetti per infermità mentale. In questi casi il testamento può essere annullato. Nel caso di moglie e marito, ognuno dei coniugi deve esprimere le proprie volontà in testamenti separati.

Se non faccio testamento cosa succede?

In assenza di un testamento il patrimonio è diviso per legge (successione legittima) tra gli eredi cosiddetti legittimi e in base alle quote previste nel codice civile: coniuge, figli, fratelli e ascendenti (in assenza di figli) fino al sesto grado.
Nel caso in cui non vi siano parenti entro il sesto grado l'eredità, in assenza di testamento, si devolve a favore dello Stato.

I lasciti a favore delle organizzazioni non profit sono soggetti a imposte?

No. Non sono soggetti ad alcun tipo di imposta.

Se si hanno figli o parenti si può destinare un lascito a una organizzazione non profit?

Si può destinare ad un ente o ad un altro soggetto indicato dal testatore al di fuori dei suoi familiari la parte di patrimonio che rientra nella quota "disponibile". Non si può invece disporre liberamente della quota "indisponibile" o "legittima" che la legge italiana riserva ai parenti cosiddetti "eredi legittimari".

Posso decidere la finalità del mio fondo?

Le erogazioni del fondo saranno a sostegno di una specifica area di interesse, stabilita dal testatore ed espressa nel proprio testamento. A titolo di esempio: a progetti che sostengono cultura e l'arte, le fasce deboli della società come anziani e disabili, etc.

Il mio fondo può essere utilizzato esclusivamente per la mia comunità?

Le erogazioni della sezione corrente del fondo saranno destinate esclusivamente alle esigenze della specifica comunità (valle, paese, quartiere, comprensorio) indicata dal testatore.

GLOSSARIO

Ascendenti: I genitori, i nonni e, a ritroso, tutti i parenti in linea retta.

Codicillo: con questo termine si usa indicare una dichiarazione di ultima volontà che integri, modifichi o cancelli una disposizione contenuta in un testamento già scritto in precedenza.

De cuius: colui che, alla sua morte, trasmette ai successori il proprio patrimonio detto comunemente eredità.

Discendenti: figli e nipoti in linea retta (cioè figli dei figli).

Eredità: insieme dei beni trasmessi in via successoria.

Esecutore testamentario: persona che il testatore può nominare nel testamento, affinchè si occupi dell'esecuzione di tutte le clausole in questo contenute.

Legato: lascito testamentario relativo a un bene o a una somma e non all'intero patrimonio.
Il legato si contrappone alla successione dell'erede che è a titolo universale, in quanto l'erede subentra in tutti i rapporti del de cuius.

Legittima: è la parte dei beni del de cuius spettante per legge ai legittimari, che sono ascendenti, coniuge e discendenti.

Olografo: testamento scritto, datato e sottoscritto di proprio pugno dal testatore.

Successione: per "successione ereditaria" si intende il subentrare in tutti i rapporti attivi (crediti) e passivi (debiti) del de cuius, definita eredità.
La successione è "testamentaria" quando il de cuius avesse, in vita, redatto un testamento; oppure è "legittima", in favore di determinati parenti individuati dalla legge (coniuge, discendenti, ascendenti, collaterali entro il sesto grado e, in ultimo, lo Stato) quando il testamento manchi.

Testamento: atto scritto, sempre revocabile o modificabile, con il quale taluno dispone di tutte o parte delle proprie sostanze per il tempo in cui avrà cessato di vivere.

Testatore: colui che redige testamento.

**Per avere maggiori informazioni sulla tua Fondazione di Comunità
e su come effettuare un lascito contatta**

**Notaio dott. Omero Araldi
Tel. 0376.237249**

Fondazione Comunità Mantovana Onlus
Via Portazzolo, 9
46100 MANTOVA
www.fondazione.mantova.it

Una campagna promossa da
fondazione cariplo