



# TESTAMENTI

## Perchè dovrei fare Testamento?

Hai passato la maggior parte della tua vita lavorando per accumulare beni. Una casa, una macchina, una barca, il fondo pensione, l'assicurazione e gli altri investimenti ti danno lo stile di vita e la sicurezza che desideri per te e per la tua famiglia. Fare Testamento è l'unico modo che ti dia la certezza che il lavoro di tutta una vita sia passato alle persone scelte da te.

Da sicurezza a coloro che ti sono vicini e a coloro di cui sei responsabile, ed eviterà difficoltà inutili alla tua morte.

Puoi nominare dei tutori per i tuoi figli minorenni (sotto ai 18 anni) e dare disposizioni per il loro mantenimento e per i loro studi scolastici.

## Chi dovrebbe essere il tuo Esecutore?

È molto importante che il tuo Esecutore sia consapevole delle sue responsabilità legali e che sia in grado di dedicare il tempo necessario alla gestione dei tuoi affari.

Agire in qualità di Esecutore può essere gravoso e richiede la conoscenza di questioni legali, contabili e tributarie.

I compiti dell'Esecutore comprendono:

- individuare il Testamento;
- accertare e mettere in sicurezza i beni;
- omologare il Testamento in tribunale;
- liquidare i debiti;
- istituire i fondi fiduciari;
- preparare le dichiarazioni dei redditi e dei guadagni in conto capitale; e
- distribuire e trasferire i beni secondo le disposizioni del Testamento.

## I nostri onorari.

Di solito ci sono delle spese minime da pagare al momento di preparare il Testamento.

Quando i tuoi beni sono stati distribuiti verrà addebitata al patrimonio una piccola percentuale del suo valore totale.

I nostri onorari e commissioni sono stabiliti dal Ministro della giustizia dell'ACT e rivisti annualmente secondo l'indice del costo della vita come pure ogni 3 anni con una revisione strutturale.



Per i beni in usufrutto comune non vi è alcun addebito.

Prima di assumere noi o altri fornitori di servizi fiduciari, ti invitiamo a discutere i nostri onorari con noi, in quanto riteniamo che un confronto di prezzi vada fatto con piena conoscenza dei servizi offerti.

## **Dove devo conservare il mio Testamento?**

Il tuo Testamento è un documento importante e dovrà essere custodito in un posto sicuro. I Testamenti preparati dal Public Trustee and Guardian vengono tenuti in custodia sicura gratuitamente mentre tu ne riceverai una copia.

## **Quando dovrei apportare cambiamenti al mio Testamento?**

Se le tue circostanze personali cambiano tu dovrai apportare cambiamenti al tuo Testamento. Ad esempio, un matrimonio o un divorzio, l'arrivo di bambini, viaggi o l'acquisizione di nuovi beni richiederà che tu riveda il tuo Testamento. È importante che tu sappia che, se ti sposi, i Testamenti di entrambi i coniugi sono automaticamente annullati.

Il personale del Public Trustee and Guardian ha esperienza ed è ben situato per assisterti nella revisione del tuo Testamento.

## **Donare in beneficenza tramite il Testamento.**

Il Public Trustee and Guardian è il fiduciario della Fondazione comunitaria della regione della capitale, nota come GreaterGood, e raccomanda la Fondazione a coloro che desiderano aiutare buone cause tramite il loro Testamento.

GreaterGood è la fondazione pubblica di beneficenza fondata dal Public Trustee and Guardian. GreaterGood ha l'approvazione dell'Agenzia delle entrate australiana come ente di beneficenza esente da tasse ed il suo fondo di donazioni è riconosciuto come capace di ricevere donazioni detraibili.

La Fondazione è una fonte permanente e crescente di fondi per attività caritatevoli. Per ulteriori informazioni, sei pregato di contattare il Public Trustee and Guardian.

## **Perchè è importante il Testamento?**

Fare il Testamento è un compito altamente specializzato, spesso accompagnato da complesse implicazioni finanziarie, legali e tributarie che debbono essere considerate per garantire che il tuo patrimonio sia distribuito secondo i tuoi desideri.



**PUBLIC TRUSTEE  
AND GUARDIAN**

## **Distribuzione anticipata del tuo patrimonio.**

Un Testamento preparato e convalidato professionalmente aiuta molto a ridurre il tempo e le spese necessarie per l'amministrazione del tuo patrimonio e per la distribuzione dei beni e può evitare ritardi dovuti alla ricerca di interpretazioni per Testamenti scritti male.

## **Decidere su chi beneficierà**

Se muori intestato — cioè, senza Testamento — il tuo patrimonio sarà suddiviso secondo quanto previsto dalla legislazione sulla mancanza di Testamento, che potrebbe non coincidere con i tuoi desideri.

## **Come scegliere l'Esecutore**

Quando fai Testamento, nomini un esecutore. Il compito dell'esecutore è di prendersi cura del tuo patrimonio e di distribuire i beni secondo le istruzioni che hai lasciato nel Testamento. Il Public Trustee and Guardian è l'ente ideale per essere il tuo Esecutore.

## **Fatti preparare il Testamento dal Public Trustee and Guardian**

Il Public Trustee and Guardian è specializzato nella preparazione di Testamenti. Il nostro personale è esperto e ben situato per fornire consigli su tutti gli aspetti di questo importante documento.

Il Public Trustee and Guardian può preparare il tuo Testamento solo se nominato come Esecutore (cioè, la persona che amministra il tuo patrimonio).