



Pianifica in anticipo per future decisioni di natura legale, sanitaria e finanziaria

È più facile di quanto tu non creda. Servono solo tre semplici passi:

- Prepara un testamento
- Rilascia una Power of Attorney (procura)
- Nomina un Enduring Guardian (tutore permanente)

Will (testamento), procura e tutela permanente sono tutti documenti legali per pianificare in anticipo. Servono per le tue future decisioni di natura legale, sanitaria e finanziaria.

Perché i documenti per la pianificazione in anticipo sono importanti?

Quando hai predisposto i documenti per la pianificazione in anticipo puoi essere certo che tu e i tuoi cari saranno accuditi se la situazione dovesse cambiare nel corso della tua vita. I tuoi diritti e desideri possono essere rispettati se documentati a dovere.

Se non hai pronti i documenti per la pianificazione in anticipo quando servono, un giudice o un tribunale amministrativo potrebbero dover nominare qualcuno che prenda decisioni per tuo conto. Così andrà persa l'occasione di scegliere chi vorresti che agisse per tuo conto. È senz'altro meglio pianificare in anticipo.

PASSO 1

Prepara un testamento

Il testamento è un documento legale che stabilisce chi vuoi che riceva i tuoi beni quando muori. Redigendo un testamento farai in modo che i tuoi beni vengano distribuiti secondo i tuoi desideri quando muori. Anche se il tuo patrimonio è modesto, si consiglia sempre di fare testamento.

Will Kits (kit per un testamento) fai-da-te sono sconsigliati perché un testamento deve osservare rigorosi requisiti legali. Chiunque non abbia una preparazione legale rischia di fare errori o creare incertezza. Testo nebuloso è comune nei cosiddetti testamenti fatti in casa. Eventuali quesiti sulla validità e sul testo devono essere decisi dalla Supreme Court e possono comportare notevoli costi e ritardi.

Hai già un testamento? Rifletti sull'opportunità o meno di aggiornarlo in modo che rispecchi la tua situazione attuale. Situazioni in cui potresti voler aggiornare il tuo testamento comprenderanno:

- ✓ matrimonio
- ✓ acquisto di un'abitazione
- ✓ separazione o divorzio
- ✓ nascita di figli o nipoti nel tuo nucleo familiare
- ✓ pensionamento
- ✓ un beneficiario o esecutore indicato nel testamento sono morti

Il testamento è un documento legale che stabilisce chi vuoi che riceva i tuoi beni quando muori

Cos'è un esecutore

L'esecutore di un testamento mette in pratica i desideri di una persona dopo la morte di quest'ultima. Il ruolo dell'esecutore è di amministrare il patrimonio (cosiddetto asse ereditario), gestire le varie pratiche amministrative e proteggere i beni del patrimonio. L'esecutore deve osservare varie leggi e regole che disciplinano l'amministrazione del defunto. Potrebbero dover risolvere situazioni di conflitto tra i beneficiari.

Quello dell'esecutore può essere un ruolo impegnativo e dovrebbe essere affidato a qualcuno di cui ti puoi fidare – o magari potresti nominare un legale, un commercialista o il NSW Trustee & Guardian (Pubblico Tutore o Curatore del NSW) se non vuoi omettere di responsabilità familiari o amici in un momento di dolore.

Chi deve pianificare in anticipo?

Chiunque abbia compiuto 18 anni, con la capacità di intendere e di volere, dovrebbe prendere in considerazione l'opportunità di pianificare in anticipo. Capacità di intendere e di volere significa essere in grado di capire e apprezzare l'importanza delle decisioni che si prendono. Se una persona non ha la capacità di intendere e di volere, la decisione che prende potrebbe non essere valida dal punto di vista legale.

Se hai una persona cara che ritieni dovrebbe predisporre uno o più di questi documenti, mettila al corrente del sito planningaheadtools.com.au. È un buon punto di partenza per portare avanti la conversazione.

Dove posso iniziare il processo della pianificazione in anticipo?

I documenti per la pianificazione in anticipo vanno preparati con l'assistenza di un professionista legale come un avvocato o il NSW Trustee & Guardian.

PASSO 2

Rilascia una procura

Una procura è un documento legale con cui nomini una persona o un ente fiduciario di tua scelta perché amministri i tuoi affari finanziari e legali mentre sei in vita. Questa persona o questo ente vengono definiti vostro procuratore o mandatario. Il procuratore non può prendere decisioni in merito al tuo stile di vita, terapie mediche o benessere. Una procura cessa di avere efficacia con la tua morte.

Quand'è che un procuratore può amministrare i miei affari?

Potresti decidere di rilasciare una procura perché devi recarti all'estero e vuoi dare al procuratore accesso ai tuoi conti bancari per pagare le bollette o gestire le tue finanze in tua assenza. Oppure, vale la pena avere una procura se ti ammali e non sei più in grado di gestire i tuoi affari finanziari. Ciò non significa che perderai il controllo sui tuoi affari finanziari. Semplicemente, la procura attribuisce al procuratore il potere formale di agire in conformità alle tue istruzioni. La procura può essere annullata (revocata) in qualsiasi momento a condizione che tu abbia la capacità di intendere e di volere.

Una procura è un documento legale con cui nomini una persona o un ente fiduciario di tua scelta perché amministri i tuoi affari finanziari e legali mentre sei in vita

Qual è la differenza tra una normale procura e una Enduring Power of Attorney (procura permanente)?

Una normale procura cessa di avere efficacia se il mandante perde la capacità di intendere e di volere. Una procura permanente continua ad avere efficacia dopo che perdi la capacità di gestire i tuoi affari. Puoi rilasciare l'una o l'altra di tali procure, ma dovresti considerare l'opportunità di una procura permanente nell'eventualità che tu perda la capacità di intendere e di volere o invecchi. Una volta che perdi la capacità di intendere e di volere, la possibilità di nominare una persona di tua scelta andrà persa. Se non sei più in grado di gestire i tuoi affari finanziari e non hai una procura permanente, potrebbe servire un'istanza ad un giudice o a un tribunale amministrativo volta a nominare un amministratore finanziario dei tuoi affari.



PASSO 3

Nomina di un tutore permanente

Un tutore permanente (Enduring Guardian) può prendere decisioni in materia di salute e stile di vita se perdi la capacità di intendere e di volere in qualche momento futuro. È importante avere sia un tutore permanente sia una procura. Il tuo procuratore **non può** prendere decisioni su dove dovresti vivere, a quali terapie dovresti sottoporerti o quali servizi dovresti ricevere. Il tutore permanente può prendere tali decisioni. La nomina del tutore permanente entra in vigore solo se perdi la capacità di prendere decisioni in merito alla tua salute e al tuo stile di vita.

Un tutore permanente prende decisioni che riguardano:

- ✓ alloggio
- ✓ assistenza sanitaria
- ✓ consenso per cure mediche/dentistiche
- ✓ servizi, es. pasti a domicilio

Quando decidi quale persona dovresti nominare come tuo tutore permanente, dovresti considerare chi capisce meglio i tuoi valori e desideri, e chi possiede le capacità di prendere valide decisioni per tuo conto.

Un tutore permanente (Enduring Guardian) può prendere decisioni in materia di salute e stile di vita se perdi la capacità di intendere e di volere in qualche momento futuro

Potresti anche prendere in considerazione una Advance Care Planning (pianificazione per le cure di fine vita)

La pianificazione per le cure di fine vita è una procedura che ti aiuta a pianificare eventuali cure mediche future. Questa procedura comporta la considerazione dei tuoi valori, convinzioni e desideri in merito al tipo di assistenza medica e sanitaria che vorresti ricevere se non puoi prendere decisioni da solo. Una parte importante della procedura di pianificazione in anticipo è la discussione dei tuoi desideri con persone che ti sono vicine nonché con il medico di famiglia.

Cos'è un'Advance Care Directive (testamento biologico)?

Nell'ambito della procedura di pianificazione delle cure di fine vita, potresti decidere di redigere un'Advance Care Directive (testamento biologico). Un testamento biologico documenta i tuoi desideri specifici sulle terapie che vorresti ricevere nell'eventualità di una malattia o un infortunio potenzialmente mortale ed eventuali terapie che rifiuteresti. Un testamento biologico è di norma un documento che prepari da solo in consultazione con il tuo medico o con i tuoi familiari. Se redatto correttamente, costituisce un atto legalmente vincolante.

Lista di controllo per la pianificazione in anticipo

Questa lista di controllo ti aiuterà a riflettere su cosa prendere in considerazione prima di pianificare in anticipo e cosa dovresti portare ad un appuntamento per redigere i documenti.

Il tuo testamento

- Particolari dei tuoi beni, es. immobili, conti bancari, fondi pensione e investimenti
- Beneficiari – chi riceverà i tuoi beni? Indica nomi e indirizzi
- Donazioni speciali; es. vuoi lasciare oggetti personali o somme di denaro a particolari persone o enti? Puoi considerare l'opportunità di lasciare una donazione (cosiddetto legato) ad un ente di beneficenza o altro ente per la cura continuativa del tuo animale domestico.
- Nome o nomi di coloro che desideri nominare quale tutore dei tuoi figli
- Esecutore – nome dell'ente o della persona che metterà in pratica i desideri espressi nel testamento
- Particolari delle tue disposizioni funerarie
- Porta documenti d'identità all'appuntamento

Powers of Attorney (Procure)

- Procuratore – nome della persona o dell'ente fiduciario che desideri prenda decisioni per tuo conto in materia di immobili e finanze. Tale soggetto dovrebbe essere una persona o un ente fiduciario che gode della tua fiducia, che comprende i tuoi desideri, che ha le capacità di gestire le finanze e che non ha un conflitto di interessi e che agirà nel tuo interesse
- Decidi se desideri che il tuo procuratore sia in grado di prendere decisioni se perdi la capacità di intendere e di volere, es. vuoi rilasciare una tutela permanente?
- Organizzati per firmare la procura davanti ad un testimone abilitato e fare accettare la nomina da parte del procuratore
- Porta il tuo numero di codice fiscale e un documento d'identità all'appuntamento (100 punti)

Enduring Guardianship (Tutela Permanente)

- Scegli la persona o le persone che vuoi prendano decisioni per tuo conto in materia di salute e stile di vita
- Decidi su quali materie il tutore avrà il potere di prendere decisioni
- Considera eventuali disposizioni che vorresti impartire al tutore
- Organizzati in modo che tu e il tutore che intendi nominare firmiate il modulo di nomina per la tutela permanente davanti ad un testimone abilitato
- Porta un documento di identità all'appuntamento

Advance Care Planning and Directives (Pianificazione per le cure di fine vita e testamento biologico)

- Discuti i tuoi desideri in merito alla futura assistenza sanitaria e medica con familiari e medico
- Chiedi al tuo medico di documentare la tua pianificazione per le cure di fine vita nella tua documentazione medica
- Annota eventuali disposizioni specifiche in materia di assistenza sanitaria che potresti impartire ai fini di eventuali terapie

Tenuta della documentazione relativa alla pianificazione in anticipo

- Decidi dove tenere in modo sicuro tutta la documentazione relativa alla pianificazione in anticipo

Per iniziare a predisporre la tua documentazione relativa alla pianificazione in anticipo, contatta:

NSW Trustee & Guardian

1300 364 103
tag.nsw.gov.au

The Law Society of New South Wales per trovare un legale

02 9926 0300 (Sydney) o 1800 422 713 (fuori Sydney)
lawsociety.com.au

Per maggiori informazioni sulla documentazione per la pianificazione in anticipo, visita il sito planningaheadtools.com.au o facebook.com/planningaheadtools

Dove dovrei tenere la mia documentazione relativa alla pianificazione in anticipo?

È consigliabile disporre di un luogo sicuro in cui conservare la documentazione relativa alla pianificazione in anticipo. Molti australiani tengono il proprio testamento in un armadietto o in un cassetto dove rischia di essere smarrito, danneggiato o sottratto. NSW Trustee & Guardian Will Safe (Archivio sicuro di testamenti del NSW Trustee & Guardian) offre la tenuta sicura della tua documentazione per la pianificazione in anticipo.

Per iniziare a predisporre la tua documentazione relativa alla pianificazione in anticipo, contatta:

NSW Trustee & Guardian

1300 364 103

tag.nsw.gov.au

The Law Society of New South Wales per trovare un legale

02 9926 0300 (Sydney) o 1800 422 713 (fuori Sydney)

lawsociety.com.au

Per maggiori informazioni sulla documentazione per la pianificazione in anticipo, visita il sito planningaheadtools.com.au o facebook.com/planningaheadtools

Se ti serve un interprete, chiama il Servizio traduzioni e interpreti (TIS National) al numero **131 450** chiedendo che chiami il numero verde **1300 887 529** di Planning Ahead Tools (Strumenti della Pianificazione in Anticipo).

NSW Trustee & Guardian

 **WILL SAFE**

Tenuta sicura per il tuo
testamento, procura e
tutela permanente



Tenuta **sicura e ignifuga**
della documentazione



Vengono realizzate e
conservate **copie digitali**

**Sconto del
40%***
sulla tariffa standard
per titolari della NSW

Seniors Card

*se si depositano tutti e
3 i documenti.



Contatta il NSW Trustee & Guardian oggi stesso per un
appuntamento:

1300 364 103 o www.tag.nsw.gov.au



**NSW Trustee
& Guardian**