ANTEVO

IL FASCICOLO FAMILIARE

Dove si trova tutto

per le persone che un giorno ne avranno bisogno, scritto da lei finché può.

Tenuto da _____

Iniziato il _____ Ultimo aggiornamento _____

> Questo fascicolo dice dove si trovano le cose, mai quanto valgono. Non vi scriva mai un importo, una password, un PIN, un codice o una chiave.

1 Chi chiamare, chi dipende da lei
2 Conti
3 Previdenza
4 Assicurazioni
5 Ciò che possiede e ciò che deve
6 I documenti
7 Digitale, account online e criptovalute
8 Cassetta di sicurezza e pagamenti regolari

Inizi stasera dalla pagina 1. Richiede circa dieci minuti, e tutte le altre pagine dipendono da essa. Poi conservi il fascicolo dove una persona di fiducia possa trovarlo, e le dica dov'è.

Da digitare o da scrivere. Lo compili sullo schermo su antevo.ch/it/family-file/fill e lo stampi, oppure lo stampi vuoto e scriva a mano.

Informazione, non consulenza legale o fiscale. Dove decide il diritto svizzero, questo fascicolo pone la domanda e la risposta spetta al suo avvocato o notaio. Nulla di ciò che scrive qui viene inviato da nessuna parte: è un foglio stampato.

1 Chi chiamare, chi dipende da lei

Le tre persone che la sua famiglia dovrebbe chiamare per prime, e le persone e gli animali che contano su di lei ogni giorno. Se stasera compila una sola pagina, che sia questa.

CHI	NOME	TELEFONO	E-MAIL
La persona di fiducia che agirà e sa di essere lei?			
Il suo avvocato o notaio			
Il suo consulente bancario principale e presso quale banca			

Persone da avvisare

Vecchi amici, il datore di lavoro attuale o l'ultimo, il medico, associazioni, la sua comunità

CHI SONO PER LEI	NOME	TELEFONO	E-MAIL

Chi dipende da lei

Figli minorenni, un adulto di cui si prende cura, animali

CHI	CHI VORREBBE CHE SE NE OCCUPASSE	LO SA?	DOVE SONO I DETTAGLI DELLA LORO GIORNATA (SCUOLA, MEDICO, FARMACI, ABITUDINI)
		☐ Sì ☐ Non ancora	
		☐ Sì ☐ Non ancora	
		☐ Sì ☐ Non ancora	

> PRIMA DI CHIUDERE QUESTA PAGINA
>
> La persona di fiducia che agirà sa di essere stata scelta? Glielo dica, e le dica dove è conservato questo fascicolo.

> CHIEDA AL SUO AVVOCATO
>
> Se i miei figli sono minorenni, come metto per iscritto chi vorrei che se ne occupasse, affinché la mia volontà sia presa in considerazione?

2 Conti

Ogni banca e ogni luogo che custodisce denaro o investimenti per lei, in Svizzera e all'estero. Dove si trova e a nome di chi è, mai che cosa contiene.

Nessun saldo. Nessun numero di carta, PIN o password di e-banking.

BANCA O LUOGO	NUMERO DI CONTO O IBAN	A NOME DI CHI	CONSULENTE E TELEFONO	DOVE ARRIVANO GLI ESTRATTI
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		
		☐ Solo mio ☐ Cointestato con		

> CHIEDA ALLA SUA BANCA
>
> Che cosa succede a un conto intestato solo a me dopo la mia morte? Che cosa potete svincolare, a chi, e che cosa dovrebbe portare questa persona?

3 Previdenza

Ogni cassa pensione a cui è stato affiliato, compresi gli impieghi precedenti, ogni conto di libero passaggio e ogni conto del pilastro 3a.

Nessun importo.

CASSA O ISTITUTO	TIPO	DA QUALE IMPIEGO	ULTIMO ESTRATTO CONSERVATO IN	FAMIGLIA ATTUALE REGISTRATA?
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so
	☐ Cassa pensione ☐ Libero passaggio ☐ 3a			☐ Sì ☐ No ☐ Non so

CHIEDA A OGNI CASSA E ISTITUTO 3A

Chi riceverebbe oggi questo denaro? Corrisponde al mio testamento e alla mia famiglia così com'è ora: matrimonio, partner, figli?

4 Assicurazioni

Ogni polizza vita e ogni altra polizza che potrebbe versare una prestazione, compresa quella legata a un impiego lasciato anni fa.

Nessun importo. Non servono numeri di polizza: la compagnia trova la polizza dal suo nome.

COMPAGNIA	TIPO	PRIVATA, O TRAMITE QUALE IMPIEGO	CHI VI È INDICATO	DOCUMENTI CONSERVATI IN
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			
	☐ Vita ☐ Altro			

CHIEDA A OGNI ASSICURAZIONE

Chi è indicato oggi come beneficiario di questa polizza? È ancora la persona che sceglierei?

5 Ciò che possiede e ciò che deve

Ogni immobile, in Svizzera o all'estero, ogni quota di una società e ogni debito. A nome di chi è e dove sono conservati i documenti, mai quanto vale.

Nessun valore. Nessun importo.

IMMOBILE O SOCIETÀ	CANTONE O PAESE	A NOME DI CHI	DOCUMENTI CONSERVATI IN (ATTO, LIBRO DELLE AZIONI)	CHI SE NE OCCUPA (NOTAIO, FIDUCIARIO)

Debiti e prestiti

Ipoteche, prestiti e qualsiasi garanzia firmata per un'altra persona

CON CHI	TIPO	A NOME DI CHI	CONTRATTO CONSERVATO IN
	☐ Ipoteca ☐ Prestito ☐ Garanzia		
	☐ Ipoteca ☐ Prestito ☐ Garanzia		
	☐ Ipoteca ☐ Prestito ☐ Garanzia		

Oggetti con una storia

Un anello, un orologio, delle lettere, un quadro: per qualcuno valgono più del loro prezzo

L'OGGETTO, E DOVE SI TROVA	A CHI VORREBBE CHE ANDASSE	ANCHE NEL TESTAMENTO?
		☐ Sì ☐ No
		☐ Sì ☐ No
		☐ Sì ☐ No

> CHIEDA AL SUO NOTAIO
>
> Per un immobile in un altro cantone o in un altro paese: quale ufficio se ne occuperebbe dopo la mia morte, e quale diritto si applicherebbe? E per un oggetto che voglio lasciare a una persona: deve figurare nel mio testamento per essere valido?

6 I documenti

Dove si trova ogni documento e chi lo ha redatto. Mai che cosa dice.

DOCUMENTO	ESISTE?	DOVE SI TROVA L'ORIGINALE	CHI L'HA REDATTO, CHI NE HA COPIA
Testamento	☐ Sì ☐ No		
Contratto successorio	☐ Sì ☐ No		
Contratto matrimoniale o di unione domestica	☐ Sì ☐ No		
Direttive del paziente le sue volontà sulle cure mediche	☐ Sì ☐ No		
Mandato precauzionale chi agisce per lei se lei non può	☐ Sì ☐ No		
Procura bancaria	☐ Sì ☐ No		
Documenti di famiglia nascita, matrimonio, cittadinanza	☐ Sì ☐ No		
Volontà per il funerale sepoltura o cremazione, eventuali accordi già pagati	☐ Sì ☐ No		
Altro			

Esecutore testamentario

Nome _____ Telefono _____

Lo sa? ☐ Sì ☐ Non ancora Dove troverebbe questo fascicolo _____

Cittadinanze e domicili

Ogni cittadinanza che possiede _____

Ogni paese in cui vive o ha vissuto _____

> CHIEDA AL SUO AVVOCATO O NOTAIO
>
> Dove si può depositare l'originale del mio testamento nel mio cantone, e chi verrebbe informato della sua esistenza? Con più cittadinanze o un domicilio all'estero: quale diritto si applicherebbe alla mia successione?

7 Digitale, account online e criptovalute

Non scriva mai su questa pagina un codice, una password, una chiave o una seed phrase. Scriva solo dove è conservato ciascuno di essi, e chi altro potrebbe accedervi.

ACCESSO	DOVE È ANNOTATO (MAI IL CODICE STESSO)	CHI ALTRO POTREBBE ACCEDERVI
Codice di sblocco del telefono		
Gestore di password quale; accesso d'emergenza attivato?		
E-mail che riceve i codici bancari		
App o dispositivo a due fattori		
Computer		

Account online

E-mail, social media, foto nel cloud, abbonamenti. Che cosa vorrebbe che se ne facesse.

ACCOUNT	CHE COSA VORREBBE	CHI SE NE OCCUPA
	☐ Chiuderlo ☐ Mantenerlo ☐ In memoria	
	☐ Chiuderlo ☐ Mantenerlo ☐ In memoria	
	☐ Chiuderlo ☐ Mantenerlo ☐ In memoria	
	☐ Chiuderlo ☐ Mantenerlo ☐ In memoria	

Criptovalute

Monete e token detenuti su una piattaforma di scambio, in un'app o su un suo dispositivo

DOVE SONO DETENUTE	DOVE SONO LE ISTRUZIONI DI RECUPERO	ALTRI POTREBBERO ACCEDERVI?
		☐ Sì ☐ No ☐ Non so
		☐ Sì ☐ No ☐ Non so
		☐ Sì ☐ No ☐ Non so

SI CHIEDA

Se oggi nessuno tranne lei potesse accedere alle sue criptovalute, come vi accederebbe la sua famiglia? Chieda al suo avvocato come passerebbero ai suoi eredi.

8 Cassetta di sicurezza e pagamenti regolari

Quale banca custodisce una cassetta per lei e dove si trova la chiave. Mai che cosa contiene.

BANCA E FILIALE	DOVE È LA CHIAVE	CHI ALTRO PUÒ APRIRLA

Fatture che si pagano da sole

Che cosa esce regolarmente, e da dove. Nessun importo.

CHE COSA (AFFITTO O IPOTECA, PREMI, IMPOSTE, UTENZE)	PAGATO DA QUALE BANCA	FREQUENZA

CHIEDA ALLA SUA BANCA

Chi può aprire la mia cassetta di sicurezza dopo la mia morte, e che cosa dovrebbe portare?

Tenerlo aggiornato

La carta è esatta il giorno in cui la scrive. Aggiorni la pagina che è cambiata quando cambia banca, compra o vende un immobile, inizia o lascia un lavoro, si sposa, si separa, ha un figlio o un nipote, o indica una persona nuova su una polizza.

AGGIORNATO IL	CHE COSA È CAMBIATO	SIGLA

Chi sa dove si trova questo fascicolo

NOME	CHI SONO PER LEI	INFORMATO IL

Una copia è conservata in _____

Lo stesso elenco, aggiornato man mano che cambia

Antevo Wealth tiene traccia di ciò che il suo nucleo familiare possiede presso banche e luoghi diversi, in un'unica visione, per lei e per le persone che sceglie.

antevo.ch/wealth

Informazione, non consulenza legale o fiscale. Antevo non fornisce consulenza legale.