

Come procedere in caso di acconto della quota ereditaria

Un acconto della quota ereditaria significa che il testatore versa una parte dell'eredità quando è ancora in vita. Se effettuate un acconto della quota ereditaria per finanziare la vostra abitazione propria, dovrete prestare attenzione ad alcuni punti importanti.

Abbiamo allestito per voi una lista di controllo con i passi più importanti.

- ✓ Fatevi consigliare da un avvocato in materia di diritto successorio. In questo modo vi assicurate di essere informati su tutte le possibilità e i rischi.
- ✓ Ogni acconto della quota ereditaria dev'essere stabilito per iscritto. In questo modo eviterete a posteriori controversie per l'eredità tra membri della famiglia.
- ✓ Riflettete se desiderate evitare l'obbligo di collazione. Se constatate per iscritto che un acconto della quota ereditaria non deve essere compensato, sussiste l'obbligo di collazione.
- ✓ L'acconto della quota ereditaria per immobili, case, appartamenti, terreni ecc. deve essere stabilito contrattualmente e autenticato da un notaio.
- ✓ Esistono alcune alternative all'acconto della quota ereditaria – per esempio la donazione, la donazione mista o il mutuo. Prima di decidere, avvaletevi di una consulenza dettagliata per trovare l'alternativa più adatta a voi.

Realizzate il sogno delle vostre quattro mura.

Il nostro servizio di consulenza a 360 gradi può aiutarvi a realizzare il sogno di una vita in piena libertà di scelta nelle proprie quattro mura. Oltre ad assistervi per il finanziamento dell'immobile siamo a disposizione per discutere ogni altro aspetto relativo a previdenza, patrimonio e sicurezza finanziaria. L'analisi complessiva della situazione personale ci consente di individuare insieme a voi la soluzione migliore per trasformare il vostro sogno in realtà.



La / Il vostra/o consulente previdenziale Swiss Life è lieta/o di fornirvi la sua consulenza, a casa o nelle vostre vicinanze, sui seguenti argomenti:

- Condizioni interessanti per il finanziamento ipotecario da parte di Swiss Life
- Possibilità di ammortamento indiretto
- Tutte le altre domande sulla previdenza



Telefonateci o fissate un colloquio gratuito.

Telefono 0800 873 873 00

www.swisslife.ch/it/lp/casa-abitazione/quattro-mura-consulenza.html