

Strumenti per pianificare in anticipo le vostre future decisioni legali, mediche e finanziarie

Mettetelo nero su bianco

Preparate un Testamento (Will)

Che cos'è il Testamento e chi dovrebbe averlo?

Il Testamento è un documento legale che stabilisce chiaramente come i vostri immobili (proprietà, finanze e beni) verranno distribuiti al momento della vostra morte. Si raccomanda a tutti coloro dai 18 anni in su di fare un Testamento.

Posso cambiare il mio Testamento?

Dovreste rivedere e aggiornare il vostro Testamento quando ci sono grandi cambiamenti nella vostra vita – come matrimonio o divorzio, la nascita di figli, acquisto di una casa o business.

Cos'è un Esecutore testamentario?

L'esecutore testamentario è la persona che amministra i vostri immobili dopo la vostra morte. Questi porta a compimento la vostra volontà come delineato nel testamento. Dovrebbe trattarsi di qualcuno che voi considerate capace, degno di fiducia e affidabile, oltre ad essere in grado di rimanere imparziale nell'evento di una disputa.

Posso redigere il mio Testament da solo?

Sì, ma servono alcuni requisiti legali affinché sia valido. Dovreste richiedere l'assistenza di un professionista come il vostro avvocato locale o del NSW Trustee & Guardian affinché vi aiutino a preparare il testamento e vi assicurino che le vostre intenzioni siano documentate chiaramente.

Cosa succede ai miei immobili se muoio senza un Testamento?

Se morite senza un Testamento (ossia ab intestato), i vostri beni verranno suddivisi secondo una formula governativa prestabilita, in base alla quale alcuni membri della famiglia ricevono una percentuale definita dei vostri beni. Se morite ab intestato e non avete parenti in vita, secondo quanto stabilito dalla formula governativa, il governo dello Stato riceverà i vostri beni.

Cosa succede se non delinea chiaramente nel Testamento quali sono le mie volontà per i miei figli?

Non prevedere adeguatamente in merito ai figli potrebbe avere come conseguenza che il vostro Testamento venga contestato. Non nominare un tutore/dei tutori per tutti i figli di età inferiore ai 18 anni potrebbe inoltre significare che la Corte deciderà riguardo la loro cura.

Se mi sono trasferito in NSW dall'estero o da un altro Stato e ho fatto il Testamento dove vivevo prima, dovrei farne uno nuovo?

Date le differenze nelle leggi all'estero e da uno Stato all'altro, dovrete avere un Testamento (Will) fatto nel vostro Paese o Stato di residenza permanente per includere tutti i vostri beni.

Fate un Atto di Procura (Power of Attorney)

Cos'è la Procura?

La Procura è un documento legale in cui si nomina un procuratore che gestisce i vostri affari finanziari e alcuni affari legali, come la firma da parte vostra di documenti legalmente vincolanti. Il procuratore non può prendere decisioni in merito al vostro stile di vita, alle vostre cure mediche o al vostro benessere. La procura cessa al momento della vostra morte.

Qual è la differenza tra una Procura ordinaria una Procura permanente (Enduring Power of Attorney)?

La Procura ordinaria smette di essere effettiva se la persona perde le capacità mentali. La Procura permanente continua ad essere in vigore dopo che voi perdetevi la capacità di gestire i vostri affari. Potete fare l'una o l'altra, ma dovrete considerare la Procura permanente in caso di incapacità futura o con l'avanzare dell'età. È troppo tardi per nominare qualcuno di vostra scelta una volta che avete perso la capacità mentale. Se non siete più in grado di gestire i vostri affari finanziari e non disponete di una Procura permanente, potrebbe essere necessaria una domanda alla Sezione per la Tutela (Guardianship Division) del Tribunale Civile e Amministrativo del New South Wales (NSW Civil & Administrative Tribunal (NCAT)) o alla Corte Suprema (Supreme Court), per nominare un curatore finanziario dei vostri affari.

Quando è possibile per un Procuratore gestire i miei affari finanziari?

Il vostro Procuratore può essere attivato sia per scelta (per esempio se andate all'estero per un lungo periodo) o se perdetevi la capacità di prendere queste decisioni da soli a causa di malattia.



Chi posso nominare come mio Procuratore?

È importante scegliere qualcuno di cui vi fidate e che sia a conoscenza dei vostri desideri. Un Procuratore dovrebbe avere le competenze e la capacità di gestire le vostre finanze e di agire nel vostro interesse. Potete nominare il vostro avvocato, un'organizzazione di amministratori fiduciari o qualcuno di fiducia.

Una volta aver fatto la Procura, perderò il controllo delle mie finanze?

No. La nomina di un Procuratore conferisce autorità formale alla persona scelta di gestire le vostre questioni finanziarie e legali in base alle vostre istruzioni.

Come e quando posso annullare la Procura?

Potete annullarla (revocarla) in qualsiasi momento se avete la capacità di farlo. Non c'è nessun processo legale, dovrete scrivere una lettera al vostro Procuratore per informarlo che quella nomina sta finendo. Tenete una copia della lettera per voi e avvisate la vostra banca e le altre istituzioni finanziarie dei cambiamenti. Se avete registrato la vostra Procura per motivi riguardanti beni immobili, dovrete inoltre registrare qualsiasi cambiamento alla Procura.



Nomina di un Tutore permanente (Enduring Guardian)

Cos'è un Tutore permanente e perchè devo nominarne uno?

Un Tutore permanente è una persona da voi scelta per prendere decisioni per conto vostro nell'ambito dello stile di vita e della salute come alloggio e servizi. Il Tutore permanente entra in vigore solo se non potete più prendere decisioni da voi stessi a causa di incapacità.

Cos'è la capacità legale?

La legge del NSW presuppone che ognuno abbia la capacità mentale di prendere decisioni. Che ognuno, cioè, sia in grado di capire e soppesare le informazioni che gli sono presentate, prendere una decisione appropriata e comunicare chiaramente le proprie scelte. La capacità può tuttavia essere intaccata temporaneamente da malattia o dagli effetti di farmaci o in modo permanente da condizioni di disabilità intellettiva, demenza, malattie mentali o lesioni cerebrali. È importante non dare per scontato che solo perchè qualcuno ha problemi di memoria o una disabilità, questi non sia capace di prendere le proprie decisioni. Se avete qualche preoccupazione in merito alla capacità di una persona, dovrete richiedere una valutazione da parte di un medico. Dovreste chiedere al dottore della persona in questione un'impegnativa per questo tipo di valutazione. Per pianificare in anticipo, bisogna essere ritenuti in possesso di capacità.

La nomina di un Tutore permanente può evitare conflitto e angoscia a voi e alla vostra famiglia e assicura che voi siate in controllo in merito a chi prende le decisioni per conto vostro. Il Tutore permanente non può redigere o alterare un testamento per voi, non può prendere decisioni riguardo il vostro denaro o i vostri beni e non può acconsentire a cure mediche o dentali se voi le rifiutate.

Come posso nominare un Tutore permanente?

Per nominare un Tutore permanente, dovete completare un "Form of appointment" (modulo di nomina), che è disponibile su planningaheadtools.com.au. Voi e il vostro Tutore permanente (o più di uno) dovete firmare il modulo e avere le vostre firme autenticate da testimoni (come indicato nei moduli). Potete nominare più di una persona.

Chi può essere un Tutore permanente?

Data l'importante natura di questo ruolo decisionale, la persona che nominate dovrebbe capire le proprie responsabilità di decisore sostitutivo. Il vostro Tutore permanente dovrebbe essere qualcuno che ritenete capace di tenere in considerazione le vostre vedute e le vostre precedenti scelte di stile di vita e di prendere decisioni nel vostro interesse.

Il mio Tutore designato può essere cambiato o annullato?

È possibile annullare (revocare) il vostro Tutore permanente, quando ancora ne avete la capacità compilando un modulo di revoca e dandolo al vostro tutore. Se non avete la capacità, solo la Sezione per la Tutela (Guardianship Division, NCAT) o la Corte Suprema (Supreme Court) possono revocare la tutela. Vi è una revoca automatica se vi sposate e dovrete compilare un nuovo modulo di nomina.

Per ulteriori informazioni sul pianificare in anticipo visitate il sito planningaheadtools.com.au o chiamate il numero **1300 887 529**. Il sito fornisce un facile accesso alle informazioni, alle risorse e alle impegnative ed è progettato per il vasto pubblico, i fornitori di servizi e professionisti legali ed i medici. Se avete bisogno dell'aiuto di un interprete, siete pregati di chiamare il servizio telefonico di traduzione e interpretariato (Translating and Interpreting Service (TIS National)) al numero 131 450 e chiedere che chiamino la linea telefonica informativa del Planning Ahead Tools al 1300 887 529.