

# GUIDA COMPLETA AI LASCITI TESTAMENTARI

PER COMPRENDERE, INFORMARSI  
E DONARE UN FUTURO  
LIBERO DALLA SCLEROSI MULTIPLA

Con il patrocinio  
e la collaborazione del



CONSIGLIO  
NAZIONALE  
DEL  
NOTARIATO

**SCLE  
ROSI  
MULTI  
iPLA**  
associazione  
italiana

un mondo  
libero dalla SM

“*Rare sono le persone che usano la mente,  
poche coloro che usano il cuore  
e uniche coloro che usano entrambi*”

(Rita Levi Montalcini, Premio Nobel  
e Presidente Onorario AISM e FISM fino alla sua morte)



## **IL TESTAMENTO UNA SCELTA A TUTELA DELLA FAMIGLIA E DELLE TUE VOLONTÀ**

*Il testamento è un atto volontario, revocabile,  
personale e formale che ci permette di indicare oggi  
ciò che vogliamo lasciare nel rispetto  
della famiglia e dei nostri principi e valori.*



**AISM E LA SUA FONDAZIONE  
PERSONE, DIRITTI E RICERCA  
PER UN MONDO LIBERO  
DALLA SCLEROSI MULTIPLA**

Da oltre 50 anni AISM - Associazione Italiana Sclerosi Multipla - assicura assistenza e sostegno concreto alle oltre 133.000 persone con sclerosi multipla in Italia e ai loro familiari. AISM, insieme alla sua Fondazione, è l'unico ente in Italia che opera a

360 gradi sulla sclerosi multipla, assicurando servizi alle persone, assistenza e supporto, e finanziando la ricerca per trovare la cura definitiva della malattia. Perché il nostro più grande obiettivo è: un mondo libero dalla sclerosi multipla.

### AISM È PERSONE

L'impegno di AISM a fianco delle persone con sclerosi multipla sul territorio è concreto e capillare per offrire servizi socio sanitari, informazione, supporto diretto alle persone con sclerosi multipla e alle loro famiglie a livello locale e nazionale. *La nostra sfida è garantire a chi si trova improvvisamente a combattere la SM e a chi la affronta ogni giorno la possibilità di realizzare il proprio progetto di vita.*

### AISM È RICERCA

AISM, attraverso la sua Fondazione, promuove, indirizza e finanzia la ricerca scientifica, per garantire a chi affronta ogni giorno la sclerosi multipla la continuità e il progresso di una ricerca scientifica d'eccellenza. Ad oggi AISM attraverso la sua Fondazione è il primo ente in Italia per il finanziamento della ricerca sulla sclerosi multipla e il terzo nel mondo. *La nostra sfida è migliorare, fin da oggi, la realtà di vita delle persone con sclerosi multipla e trovare, domani, la cura risolutiva.*



### AISM È DIRITTI

AISM è in prima linea per garantire il riconoscimento dei diritti fondamentali di tutte le persone con sclerosi multipla, primi fra tutti il diritto all'accesso tempestivo e uniforme ai farmaci e il diritto al lavoro. *La nostra sfida è garantire a chi affronta ogni giorno la sclerosi multipla il diritto ad essere protagonista attivo della propria vita.*



*AISM è un Ente del Terzo Settore che opera dal 1968 su tutto il territorio italiano e dal 1998 è affiancata dalla sua Fondazione, istituita per continuare a promuovere e finanziare la ricerca scientifica sulla sclerosi multipla.*



## AISM E LA SUA FONDAZIONE UNA STORIA DI VALORI, IMPEGNO E SOLIDARIETÀ

*Fin dal 1968, ha scelto di essere al fianco dell'Associazione il Premio Nobel Rita Levi Montalcini, che ha ricoperto la carica di Presidente Nazionale negli anni 1983 - 1986. Da quel momento è rimasta Presidente Onorario AISM e FISM.*

*Figura storica dell'Associazione è il Professor Mario Alberto Battaglia, Docente di Medicina Preventiva presso l'Università degli Studi di Siena, ma soprattutto volontario AISM dal 1974. È stato Presidente Nazionale AISM dal 1986 al 2007 e Presidente FISM dal 1998.*

*Presidente Nazionale AISM nel triennio 2016-2019 Angela Martino, insegnante, persona con SM, attiva nella Sezione Provinciale AISM di Vibo Valentia, è stata Presidente della Conferenza delle Persone con SM.*

*Presidente Nazionale AISM per il triennio 2019-2023 Francesco Vacca, persona con SM e volontario a tempo pieno dell'Associazione, è stato Presidente della Conferenza delle Persone con SM.*

## CHE COS'È LA SCLEROSI MULTIPLA

### LA SM È UNA GRAVE MALATTIA INVALIDANTE CHE COLPISCE UNA PERSONA OGNI 3 ORE

La sclerosi multipla è una grave malattia degenerativa del sistema nervoso centrale, cronica, incurabile e imprevedibile. Il decorso varia da persona a persona, causando disabilità lieve oppure grave con andamento progressivo, che può portare, in certi casi, all'invalidità permanente. Nel nostro paese sono oltre 133.000 le persone colpite.

### È LA PRINCIPALE CAUSA DI DISABILITÀ TRA I GIOVANI

La sclerosi multipla si manifesta prevalentemente tra i 20 e i 40 anni, quando la vita è più promettente e ricca di progetti. Le più colpite sono le donne con un rapporto di 2 a 1 rispetto agli uomini e le conseguenze della SM incidono profondamente sia sulla vita delle persone che convivono con la

malattia sia su quella delle loro famiglie, spesso costrette a nuove abitudini e difficoltà economiche.

### COLPISCE ANCHE BAMBINI E RAGAZZI

La sclerosi multipla colpisce anche bambini e ragazzi con un'incidenza del 10% sul totale delle persone con sclerosi multipla. Può avere un esordio anche prima dei 12 anni di età, manifestandosi in un momento di piena crescita delle funzioni cerebrali e portando all'insorgenza di problemi cognitivi e motori.

### AD OGGI È SENZA CURA

La ricerca scientifica è l'unica arma per sconfiggere la sclerosi multipla. Nonostante negli ultimi dieci anni si siano fatti passi da gigante per rallentare la progressione verso la disabilità e nella gestione dei sintomi, rimangono ancora sconosciute le cause e non esiste, ancora oggi, una cura definitiva.



## IL VALORE DEL TESTAMENTO

**Il testamento è l'unico strumento che ci permette di conciliare il principio di tutela della famiglia e il principio di libertà e solidarietà verso gli altri.**

Mentre la successione legittima, che si apre quando non c'è testamento, stabilisce per legge delle quote a tutela della famiglia ma non lascia spazio alle nostre volontà, il testamento ci consente di definire e indicare con chiarezza e precisione come ripartire i beni, stabilendo le regole secondo cui procedere alla suddivisione, fermo restando che i legittimari non possono essere esclusi.

Possiamo, infatti, decidere come indirizzare le nostre volontà in modo che all'apertura della successione ciascun nostro beneficiario si trovi ad essere legittimo e garantito titolare dei beni a lui destinati, evitando la possibilità che nascano incomprensioni tra gli eredi in una situazione emotivamente già delicata da affrontare.

**Il testamento è l'unico strumento che abbiamo per esprimere liberamente e riservatamente le nostre volontà e per avere la certezza che siano rispettate ed eseguite.**

*Il testamento è l'unico strumento che ci permette di conciliare il principio di tutela della famiglia e il principio di solidarietà.*

Il testamento ci dà una ulteriore possibilità: diventare un mezzo per operare una scelta di generosità, altruismo e solidarietà verso soggetti esterni alla famiglia, siano essi persone care esterne alla cerchia familiare o enti e associazioni no profit.

**Solo con un testamento si può decidere di fare un Lascito Solidale. Con un Lascito Solidale si lasciano in eredità i nostri valori, quelli in cui abbiamo creduto nella nostra vita e che ci hanno permesso di crescere e di poter un giorno fare un dono per il bene delle generazioni future.**

**CON UN LASCITO  
AD AISM SARAI  
QUELLA CURA  
CHE ANCORA NON C'È**

Un lascito ad AISM è un dono che puoi fare a tante persone che, grazie alla tua generosità, potranno vivere in un mondo in cui la sclerosi multipla non farà più paura o, addirittura, potrà essere definitivamente sconfitta.

**Con un lascito ad AISM e alla sua Fondazione tu sarai il futuro per migliaia di giovani: il futuro dell'accoglienza e dell'assistenza quotidiane, dei finanziamenti alla ricerca e della scoperta di cure innovative e sempre più efficaci.** Con un lascito ad AISM e alla sua Fondazione tu sarai al nostro fianco per sconfiggere per sempre la sclerosi multipla e sarai protagonista di un mondo migliore, un mondo senza sclerosi multipla.



“ *La ricerca ha cambiato la mia vita,  
mi ha ridato fiducia e coraggio.  
Sono convinta che in futuro,  
anche grazie a chi sceglierà  
di fare un lascito ad AISM  
e alla sua Fondazione,  
la ricerca riuscirà a trovare il modo  
per permettere, a chi si trova  
su una carrozzina come me,  
di ritornare a camminare di nuovo.* ”

(Caterina, giovane ragazza con forma grave  
di sclerosi multipla)





## CHE COS'È IL TESTAMENTO

Il testamento è un atto scritto, revocabile e personale con cui si dispone del proprio patrimonio o di parte di esso per quando si sarà cessato di vivere.

Il testamento è:

**Un atto personale:** deve essere redatto solo e unicamente dal soggetto del cui patrimonio si tratta. Non è quindi ammissibile che venga redatto da terzi o da un rappresentante. È quindi vietato il “testamento congiunto” (atto unico con il quale due persone dispongono in favore di un terzo).

**Un atto formale:** il testamento è un negozio solenne. È necessario rispettare, per ciascuna delle tre forme possibili previste dal legislatore (testamento olografo, pubblico e segreto), determinate formalità. Il documento deve infatti costituire una valida prova della volontà testamentaria.

**Un atto revocabile:** caratteristica essenziale è che il testatore possa cambiare idea fino all'ultimo momento della sua vita. Alla facoltà di revoca non è possibile rinunciare e ogni clausola o condizione contraria è nulla.

## I VARI TIPI DI TESTAMENTO

### IL TESTAMENTO OLOGRAFO

Il testamento olografo deve essere scritto, datato e sottoscritto **interamente a mano** dal testatore. Non sono ammesse in alcun modo intromissioni di terzi nella redazione della scheda testamentaria né interventi con mezzi meccanici (es. computer, macchine da scrivere).

Il vantaggio del testamento olografo è quello della rapidità e semplicità con cui può essere redatto e in qualsiasi momento modificato; il pericolo è che lo stesso possa essere falsificato o andare perso. Si consiglia pertanto di redigerlo in duplice originale, conservandone uno e consegnando l'altro a una persona di propria fiducia.

### IL TESTAMENTO PUBBLICO

Il testamento pubblico è ricevuto dal **notaio** in presenza di due testimoni. Il testatore espone al notaio le proprie volontà, che vengono dallo stesso messe per iscritto alla presenza dei testimoni, i quali sono tenuti al più stretto riserbo. Questa forma assicura il testatore contro i rischi di falsificazione, di perdita o di distruzione del testa-

mento e consente di usufruire del controllo e dei consigli del notaio. È, inoltre, utile per le persone che, per problemi fisici, non sono in grado di scrivere e firmare un testamento olografo.

### IL TESTAMENTO SEGRETO

Il testamento segreto viene redatto e posto in una busta sigillata, consegnata al notaio alla presenza di due testimoni. Si tratta di un testamento di cui il notaio e i testimoni ignorano il contenuto.





## I SOGGETTI E LE QUOTE

La necessità di assicurare la libertà di ciascuno di disporre delle proprie sostanze e dall'altro di tutelare la famiglia, fa sì che il nostro patrimonio, qualsiasi sia la nostra situazione familiare, possa essere idealmente diviso in due parti.

### QUOTA DI RISERVA

La quota di riserva è la parte del patrimonio che deve necessariamente essere attribuita a soggetti specificamente individuati dalla legge, che si chia-

mano legittimari.

Essi sono legati alla persona defunta da vincoli di coniugio o di discendenza in linea retta e, in alcuni casi, di ascendenza.

### QUOTA DISPONIBILE

L'altra parte del patrimonio, chiamata "quota disponibile", si può liberamente disporre a favore di chi si desidera, siano essi persone care, familiari o enti no profit.



solo il coniuge  
o soggetto unito civilmente



coniuge o soggetto unito  
civilmente e un figlio



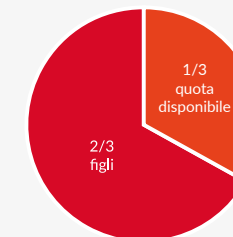
coniuge o soggetto unito  
civilmente e più figli



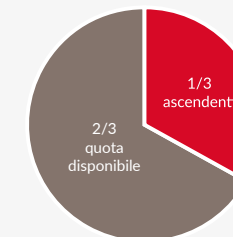
coniuge o soggetto unito  
civilmente e ascendenti



solo un figlio



due o più figli



ascendenti

Le disposizioni testamentarie a favore di AISM e della sua Fondazione sono esenti da qualunque imposta

## LA SUCCESSIONE

Esistono due tipi di successione:

### LA SUCCESSIONE LEGITTIMA

È la successione che si apre solo laddove il testamento manchi o sia carente, in tutto o in parte. Per questa successione si farà ricorso alle norme dettate dalla legge e il patrimonio si devolerà a soggetti legati al defunto da vincoli di coniugio e di parentela.

### LA SUCCESSIONE TESTAMENTARIA

È quella regolata dal testamento e contempera due diverse esigenze: da una parte quella di consentire al soggetto di disporre liberamente delle proprie sostanze, dall'altra quella di garantire una tutela a quei soggetti legati alla persona scomparsa da stretti vincoli familiari (legittimari).





## EREDITÀ E LEGATO

### L'EREDE

L'erede è un soggetto che subentra, anche in una quota, in tutti i rapporti attivi e passivi che facevano capo al de cuius. Qualora non sia stato fatto testamento o il testamento riguardi solo una parte del patrimonio, a tale mancanza sopperiranno le disposizioni di legge dettate in materia di successione legittima.

L'erede subentra in tutto il patrimonio, i beni e le attività del defunto e in tutte le passività. Per assumere la qualità di erede è richiesta l'esplicita volontà della persona indicata nelle disposizioni testamentarie, la quale deve, espressamente o tacitamente, accettare o meno l'eredità.

### IL LEGATARIO

A differenza dell'erede, il legatario è colui al quale il testatore attribuisce nel testamento singoli beni o diritti: egli può essere istituito solo dal testatore. Per il legatario, quindi, la successione riguarda il singolo bene o rapporto a lui attribuito e, solo nei limiti di quanto ricevuto, sarà chiamato a rispondere verso i creditori del defunto.

Per queste ragioni il legatario, a differenza dell'erede, diventa tale senza bisogno di una accettazione.



## UN LASCITO AD AISM, ASSISTENZA E SERVIZI PER LE PERSONE CON SCLEROSI MULTIPLA

AISM - Associazione Italiana Sclerosi Multipla è vicina alle persone con sclerosi multipla, ovunque esse siano. Attraverso 98 Sezioni sul territorio, 5 Servizi Riabilitativi e 3 Centri Socio Assistenziali, AISM promuove ed eroga servizi sociali e sanitari a livello nazionale e locale, offre consulenza e informazione, trasporto attrezzato, supporto psicologico. AISM è anche affermazione e rappresentanza dei diritti di tutte le persone con sclerosi multipla.

Con un lascito all'Associazione Italiana Sclerosi Multipla è quindi possibile sostenere tutte queste attività.

Per esempio:

- con 4.500 euro puoi attivare un nuovo **Sportello di accoglienza, informazione e orientamento** per le persone che convivono con la SM;
- con 22.000 euro permetti l'acquisto di un **dispositivo diagnostico portatile cardiopolmonare**;
- con 45.000 euro permetti l'acquisto di un **pulmino** per il trasporto attrezzato delle persone con SM.

## UN LASCITO A FISM, LA FONDAZIONE DI AISM UN'AZIONE CONCRETA PER LA RICERCA

Fondazione Italiana Sclerosi Multipla, la Fondazione di AISM, è il primo ente finanziatore di ricerca di eccellenza sulla SM in Italia. Grazie a FISM è stato possibile ottenere risultati importanti, di livello internazionale, nella lotta contro la sclerosi multipla. Risultati che hanno avuto un impatto benefico concreto sulla vita di migliaia di persone con la sclerosi multipla. I grandi progressi ottenuti hanno portato infatti ad una più rapida diagnosi della sclerosi multipla e alla scoperta di alcune cure parzialmente efficaci, anche se, ancora oggi, la causa e la cura risolutiva sono ancora lontane. Nell'ambito del sostegno alla ricerca scientifica, i lasciti testamentari possono essere molto importanti.

Per esempio:

- con 9.500 euro permetti l'acquisto di un'**apparecchiatura elettromedicale**;
- con 26.000 euro puoi erogare una **borsa di studio annuale per un giovane ricercatore** impegnato negli studi sulla SM;
- con 34.000 euro puoi erogare una **borsa di studio annuale per un ricercatore senior** impegnato negli studi sulla SM.



L'Associazione Italiana Sclerosi Multipla è un Ente riconosciuto del Terzo Settore, con personalità giuridica dal 22 settembre 1981 (DPR 897).

La Fondazione Italiana Sclerosi Multipla è un Ente riconosciuto del Terzo Settore ed è stata costituita da AISM nel gennaio 1998 con il compito di continuare a promuovere e finanziare l'attività di ricerca scientifica sulla malattia, in precedenza svolta dall'Associazione. FISM è riconosciuta con personalità giuridica dal 28 gennaio 2000.



## COSA PUOI LASCIARE NEL TESTAMENTO

Un lascito ad AISM e alla sua Fondazione è un atto di generosità che varca i limiti della nostra vita e rende eterni i valori in cui crediamo. Il suo valore è immenso, anche quando si tratta di piccoli lasciti, perché contribuisce a creare un mondo senza sclerosi multipla. Puoi decidere di donare l'intero patrimonio o una parte di esso. Anche una piccola parte sarà un contributo importante per tutte le persone colpite da sclerosi multipla.

→ UNA SOMMA DI DENARO, TITOLI, AZIONI O FONDI DI INVESTIMENTO

→ BENI MOBILI COME GIOIELLI, OPERE D'ARTE, ARREDI

→ BENI IMMOBILI COME UNA CASA, UN TERRENO, UN APPARTAMENTO

→ UN INTERO PATRIMONIO O UNA SUA QUOTA

## ANCHE UNA POLIZZA SULLA VITA PUÒ CONTRIBUIRE A SCONFIGGERE LA SCLEROSI MULTIPLA

La sottoscrizione di una polizza assicurativa sulla vita può essere una forma semplice per sostenere l'impegno di assistenza e ricerca di AISM e alla sua Fondazione per lasciare alle generazioni future un mondo senza sclerosi multipla.

La polizza vita è un contratto secondo il quale, a fronte del versamento di un premio, si può assicurare al beneficiario un pagamento in denaro da parte della compagnia assicuratrice nel caso capiti un evento specifico come la morte o l'invalidità.

Non rientra nel patrimonio ereditario, quindi non intacca i diritti degli eredi.

## STORIE DI LASCITI AD AISM E FISM

### LA SOLIDARIETÀ COME VALORE DA LASCIARE IN EREDITÀ

La signora Grazia di Roma ha vissuto i suoi 100 anni circondata dall'affetto della sua famiglia, arricchita dalla vicinanza di tanti amici. Nel suo testamento ha espresso le sue volontà, rimanendo coerente ai suoi principi e valori (la famiglia, gli amici, la solidarietà) lasciando in eredità tutti i suoi averi alle persone care e alle associazioni che in vita aveva sostenuto. **Il suo lascito a FISM è stato destinato a un importante progetto internazionale**, coordinato dall'Italia, dedicato alla ricerca di cure efficaci per le forme più gravi, dette "progressive" di sclerosi multipla, ancora orfane di cure e trattamenti efficaci e risolutivi. Il progetto di ricerca, attraverso l'utilizzo di cellule staminali, ha lo scopo di realizzare finalmente un farmaco per l'oltre un milione di persone che sono colpite in tutto il mondo dalla SM progressiva.

### CON UN LASCITO ALLA RICERCA NON SMETTERÒ MAI DI TENERE PER MANO LA MIA NIPOTINA.

Nonno Gino ha avuto una vita serena, due figli e diversi nipoti. La più piccola, Giulia, ha 11 anni e da un anno convive con la sclerosi multipla. Nonno Gino ci racconta: "Tutto è iniziato quando Giulia ha cominciato a non vederci bene da un occhio. Nulla di grave, abbiamo pensato. Poi è successo ancora. E ancora. E, infine, la diagnosi che ci ha sconvolto la vita: Giulia ha la sclerosi multipla". In cerca di informazioni e risposte, nonno Gino e la sua famiglia hanno incontrato AISM. "Siamo entrati in contatto con un mondo nuovo, che non conoscevamo. L'Associazione ci ha accompagnato passo dopo passo, aiutandoci e ridandoci quella speranza che subito avevamo perso". E proprio con questa nuova forza nonno Gino ha deciso di fare un testamento in cui ha inserito FISM come beneficiario, per dare il suo personale contributo alla scoperta di una cura definitiva: **"Spero siano in tanti a seguire il mio esempio, per fare in modo che tutti i bambini possano vivere in un mondo libero dalla sclerosi multipla"**.





**“IL MIO FUTURO**

**SEI TU”**

**PER MAGGIORI INFORMAZIONI**

**GABRIELE FERRETTI**  
REFERENTE LASCITI

**010 2713240**

o scrivi a

**[gabriele.ferretti@aism.it](mailto:gabriele.ferretti@aism.it)**



SC  
CLA  
PRO  
SIST  
VI  
UL  
IP  
PL  
A



[www.aism.it/lasciti](http://www.aism.it/lasciti)

Con il patrocinio  
e la collaborazione  
del



CONSIGLIO  
NAZIONALE  
DEL  
NOTARIATO

**SCLE**  
**ROSI**  
**MULT**  
**iPLA**  
associazione  
italiana

un mondo  
libero dalla SM