



ETERNAMENT AGRAÏTS

HERÈNCIES I LLEGATS SOLIDARIS

Benvolgut/da,

Amb aquest document volem animar-te a pensar en Càritas quan facis el teu testament i, també, facilitar-te la informació necessària i les respostes als dubtes legals més freqüents que sorgeixen en el moment de reflexionar i plantejar-se una qüestió tan íntima i personal com és el futur dels nostres béns.

A més de protegir la nostra família i éssers estimats, així com garantir que la nostra voluntat sobre el destí del nostre patrimoni serà respectada, **fer testament també pot ser una manera de transmetre els nostres valors i de continuar contribuint a millorar les condicions de vida de moltes persones.** Com veureu a les pàgines següents, hi ha moltes maneres de fer-ho, i no cal tenir un gran patrimoni: **totes les aportacions són valuoses i útils.** Qualsevol gest en aquest sentit és un gran acte de solidaritat.

Si ho desitges, **el teu compromís amb la lluita contra la pobresa, la justícia social i el dret a la dignitat de totes les persones pot anar més enllà, i continuar deixant empremta quan ja no hi siguis.** I, si confies aquesta tasca a Càritas, et garantim que el teu llegat es destinarà a acompanyar persones perquè puguin tonar a ser autònomes i aconseguixin una feina que els permeti viure amb dignitat, i a programes de formació, suport educatiu o d'acollida.

No dubtis a posar-te en contacte amb nosaltres si, a banda de la informació proporcionada en aquest document, tens dubtes o vols algun aclariment. També estem a la teva disposició, per descomptat, per explicar-te detalladament la nostra tasca i quin podria ser l'impacte de la teva generositat.

Moltes gràcies, com sempre, per la teva confiança.



Mª Dolors Puigdevall i Dalmau
Directora de Càritas Diocesana de Girona

Per què incloure Càritas al teu testament?



1. Perquè, en el futur, vols que seguim vetllant per tal que les persones més vulnerables i excloses de la societat, sovint en situació de pobresa i necessitat, rebin esperança i oportunitats.



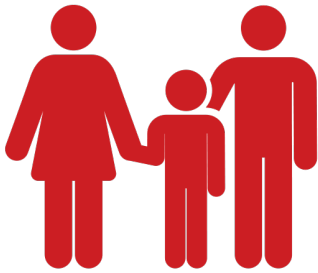
2. Perquè Càritas és una entitat sense ànim de lucre, amb més de 50 anys de trajectòria, que contribueix al desenvolupament integral de les persones que més ho necessiten i té un profund coneixement de la realitat de la pobresa al territori.



3. Perquè és un gest solidari molt personal que et permet col·laborar per millorar les condicions de vida de moltes persones, alhora que mantens el teu compromís amb la construcció d'una societat més justa.



4. Perquè deixes constància dels valors i principis que, per a tu, han estat importants durant tota la teva vida. Incloure a Càritas al teu testament és la forma més generosa de transmetre la importància de la lluita contra la pobresa, la justícia social i el dret a la dignitat de totes les persones.



LA POBRESA ES CRONIFICA

EL 66% DE LES PERSONES CONTINUEN ATESES

22.284

persones
ateses

54.943

persones
beneficiades

TOBAR FEINA ÉS UNA PRIORITAT

EL 71% DE LES PERSONES ATESES ÉS A L'ATUR

1.190

participants als
programes laborals

447

persones
han trobat feina



EDUQUEM I FORMEM PER TRENCAR EL CERCLE DE L'EXCLUSIÓ

REFORCEM ELS PROJECTES EDUCATIUS A TOTA LA DIÒCESI

984

infants
i joves atesos

68,5%

millora els
resultats acadèmics

2.918

persones participen
en accions formatives
i d'empoderament

EL ROSTRE DE L'EXCLUSIÓ SOCIAL

LES FAMÍLIES AMB FILLS A CÀRREC SÓN LES MÉS CASTIGADES

57 %

famílies amb
fills a càrrec

27 %

són famílies
monoparentals

13%

de persones ateses
té menys de 18 anys



Incloure Càritas al teu testament és molt fàcil

Totes les aportacions són valuoses i útils per ajudar les persones que més ho necessiten. Per incorporar Càritas al teu testament no cal disposar d'un gran patrimoni.

Organitzar la teva herència i escriure el teu testament implica pensar en la transmissió dels teus béns. Alhora és una oportunitat per reflexionar sobre els compromisos i valors que han donat forma a la teva vida.

El teu gest, un gran llegat

Pots incloure Càritas en el teu testament de la mateixa manera que designes familiars i amics com a beneficiaris. Un cop presa aquesta decisió, has de posar-la per escrit davant notari. És un procés administratiu molt senzill i és la millor forma de facilitar el traspàs dels teus béns als teus hereus i legataris. Et recomanem que t'assessoris bé abans de signar el document.

Recorda:

- El teu testament és un document personal, confidencial i sempre revocable.
- És l'únic document vàlid per designar qui heretarà el teu patrimoni i com es repartirà.
- Pots modificar-lo sempre que vulguis.
- Si us plau, si has decidit incloure a Càritas al teu testament, informa'ns de la teva decisió per ajudar-nos a fer complir la teva voluntat.

Segons la teva voluntat i circumstàncies, **hi ha diverses formes per convertir la teva solidaritat en un gran llegat.**

- Els drets dels teus hereus sempre seran respectats. Pots decidir com distribuir la resta del teu patrimoni llegant-ne, per exemple, una part a Càritas.
- En cas de no disposar d'hereus, Càritas pot ser designat hereu universal dels teus béns.
- Si desitges repartir el teu patrimoni amb més persones o entitats, Càritas pot esdevenir cohereu del teu testament. En aquest cas, has d'assenyalar el percentatge assignat a cadascuna de les parts.
- També pots decidir fer un llegat específic a favor de Càritas. Es tracta d'assignar un o més béns concrets a Càritas. Pot ser una quantitat determinada de diners, béns immobles com ara propietats o terrenys, o també mobles o joies.

Informació legal:

Càritas Diocesana de Girona
NIF: R-1700016-G

Direcció fiscal:

Pujada de la Mercè 8
17004-Girona



Com sabrà Càritas que algú fa testament a favor seu?

La notaria que autoritza el testament està obligada a notificar el nomenament a les entitats que apareixen com a beneficiàries. Si en el testament s'ha nomenat un marmessor, aquest ha de notificar el nomenament a tots els beneficiaris del testament perquè està obligat a fer complir l'última voluntat. Si no hi ha marmessor, els hereus han de posar-se d'acord, ja que en la partició de l'herència tots els beneficiaris inclosos en el testament han de ser presents. Altrament, no es podria fer aquesta partició.

Si decideixes incloure a Càritas al teu testament, et convidem a comunicar-nos-ho per tal de donar-te les gràcies personalment. Et preguem que et posis en contacte amb nosaltres per telèfon **972 20 49 80** o a través del correu electrònic: **llegats@caritasgirona.cat**



Com utilitzarà Càritas la teva herència o el teu llegat?

La teva aportació es farà servir per ajudar a qui més ho necessita. Persones que, malgrat el seu esforç han quedat excloses del mercat laboral, nenes i nens que no poden accedir al dret bàsic d'alimentació o no tenen oportunitats per seguir un bon procés d'escolarització, persones que no tenen llar o bé persones grans que pateixen solitud i manca de suport afectiu.

Càritas actuarà de manera totalment professional i transparent per garantir-te que es complirà la voluntat que has manifestat en el teu testament.

El procés hereditari fins a la adjudicació dels béns s'ha de fer sempre amb diligència, col·laborant amb les altres parts (marmessor, cohereus o legataris etc.) en el cas que hi fossin, i caldrà donar compliment a les obligacions legals i fiscals.

En funció dels béns heretats, Càritas procedeix d'acord al següent protocol:

Béns immobles: (Pisos, locals, xalets, finques rústiques, etc.)

Són taxats per professionals pertanyents a una entitat independent i, posteriorment, són venuts d'acord amb el preu de la taxació.

Si el bé immoble està situat en una població on estem realitzant el projecte PATI (Pisos d'Acolliment Temporal per a la Inclusió) el podem destinar a oferir habitatges temporals a famílies, prioritàriament a dones amb menors a càrrec, en situació de precarietat socioeconòmica extrema.

L'any 2016 Càritas va atendre 27 dones, 2 homes i 29 menors en 9 pisos d'acolliment temporal compartit a Figueres, Girona i Salt, per facilitar-ne la inclusió social i laboral.

Béns mobles:

Els béns valuosos (joies, quadres, mobles, etc.) que així siguin catalogats són lliurats a entitats oficials de reconegut prestigi per a la seva custòdia, valoració i venda.

Les inversions financeres (accions, fons d'inversió, etc.) es posen a la venda i percepció en el moment més oportú amb l'objectiu d'obtenir-ne el benefici més gran.

L'import obtingut per les vendes, així com els donatius en metàl·lic rebuts (comptes corrents, efectiu, etc.), s'ingressen a la Tresoreria de l'entitat i s'utilitzen, segons la missió de Càritas, per atendre les persones en risc d'exclusió social.



Preguntes freqüents

Què és una herència i com es divideix?

L'herència és el conjunt de béns, drets i deures que, amb motiu de la mort d'una persona, es transmet als seus successors.

Amb caràcter general, i al marge de les excepcions de drets forals de les diferents comunitats autònomes, la llei estableix la divisió de l'herència en tres parts:

- **El terç de llegítima:** es reparteix entre els hereus forçosos a parts iguals*. Si algun d'ells ha mort, hereten els seus descendents, per dret de representació, a parts iguals. El testador no pot disposar lliurement d'aquesta part, tot i que desitgi fer-ho.
- **El terç de millora:** el testador té certa disponibilitat sobre aquesta part a l'hora de adjudicar-la. S'ha de repartir també entre els hereus forçosos però no necessàriament a parts iguals. Pot beneficiar a uns per davant dels altres. Si no hi ha testament, o aquest no diu res al respecte, el terç de millora se suma a la llegítima i es reparteix a parts iguals entre els hereus forçosos.
- **El terç de lliure disposició:** el testador pot deixar-lo a qui vulgui, sigui familiar o no. També pot designar una persona jurídica. El testador té llibertat absoluta per decidir sobre aquesta part.

Què és la llegítima?

La llegítima és la porció de béns de l'herència de la qual el testador no pot disposar lliurement, tot i que desitgi fer-ho, perquè es reserva per llei a determinats hereus cridats forçosos.

Qui són els hereus forçosos?

Són aquells als quals la llei reconeix el dret a heretar, com a mínim, una porció del patrimoni del difunt, la llegítima. Són hereus forçosos, en primer lloc, els fills (tant naturals com per adopció, matrimonials i no

matrimonials) i descendents (nèts, etc.). Els hereus forçosos en segon lloc són els pares i ascendents. Per la seva banda, el vidu / a heretarà segons la forma que s'estableix legalment. Si no hi ha hereus forçosos, els hereus voluntaris poden adquirir la totalitat de l'herència, i si concorren amb els anteriors, podran adquirir tot el que excedeixi del terç de llegítima.

Què és un marmessor?

És aquella persona designada pel testador en el seu testament per administrar els seus béns i dividir-los entre els hereus, d'acord amb les disposicions establertes al document. El càrrec de marmessor és voluntari.

Què és un llegat?

És l'assignació d'un o diversos béns (immobles, cotxes, obres d'art, joies, prestacions, cobrament de deutes, percentatges patrimonial, etc.) o drets determinats a una persona física o jurídica.

Aquests béns, denominats llegats, se separen de l'herència i no són objecte de repartiment entre els hereus. La concessió d'un **llegat només es pot fer per testament i indicant-ho de forma expressa**, amb un límit: no pot perjudicar en cap cas la llegítima dels hereus forçosos.

Què és un testament?

És la declaració de voluntat escrita d'una persona per la qual disposa el destí dels seus béns i obligacions, o part d'ells, després de la seva mort.

Fer testament és un procediment senzill i econòmic, **que et permet decidir com vols administrar el teu patrimoni**. És la garantia que pots ordenar els teus desitjos respecte els teus béns, i tenir la certesa que es

**A Catalunya la llegítima és una quarta part dels béns de l'herència.*

compliran quan no hi siguis. És la millor manera d'evitar problemes als teus familiars i cercles pròxims, facilitant la transmissió dels béns.

Què passa si no es fa testament?

Si no has fet testament i no has establert quins seran els teus hereus, serà la llei qui els designarà, seguint un ordre de parentiu. En cas que no hi hagi hereus forçosos, la llei designa l'Estat com a hereu.

Es pot modificar el propi testament?

El testament es pot canviar fàcilment i tantes vegades com es vulgui. No existeixen límits legals respecte a la quantitat de canvis. Com que és un document totalment personal, no hauràs de donar explicacions a ningú. Només et cal contactar amb el teu notari perquè realitzi la modificació. El document més recent és el que tindrà valor legal.

Existeixen beneficis fiscals per incloure a Càritas en el meu testament?

Càritas és una entitat jurídica i, com a tal, no està subjecta a l'impost de successions. Tanmateix com que és una entitat sense ànim de lucre declarada d'utilitat pública, els ingressos que rebem procedents d'herències i llegats estan exempts de l'impost de societats. Això vol dir que el llegat o la part de herència que atorguis a Càritas no es veurà mai minvada per aquests impostos i podrem utilitzar-ne la totalitat pels nostres projectes d'acció social.

Moltes gràcies!

DADES DE CONTACTE:

Recorda que, si has inclòs Caritas al teu testament, ens pots informar per la via que prefereixis.

Volem agrair-t'ho personalment i, sobretot, volem garantir-te que complirem la teva voluntat. Tractarem la informació que ens donis amb absoluta confidencialitat.

Càritas Diocesana de Girona **Herències i llegats**

Pujada de la Mercè, 8
17000 - Girona

Tel 972 20 49 80

llegats@caritasgirona.cat