

## GABARRÓ ADVOCATS - HERÈNCIES -

# 7 claus per fer un bon testament

**E**l despatx especialitzat en dret de successions que dirigeix Meritxell Gabarró va assessorar, preparar i assistir a la signatura notarial de 189 Testaments i 33 Pactes Successoris l'any 2016. I són de l'opinió que cada un, dos o tres anys cal treure el testament del calaix i revisar-lo, per corroborar que encara sigui correcte o, per contra, que cal actualitzar-lo.

## 1. LA LLEGÍTIMA

A banda de la clàusula d'estil de "Llega la llegítima a qui per dret correspongui", en determinats casos interessa especificar si han existit donacions en vida a compte de la llegítima i/o preveure desheretaments a fills i/o néts, quan no se'ls vol deixar ni la llegítima.

## 2. FER LOTS

És l'exercici més complex del testament, però el més efectiu, productiu i aconsellable. Fer lots proporciona una millor fiscalitat, perquè evita haver de tributar per dissoldre cap indivís dels béns, atès que els fills o adjudicataris no arriben a compartir les propietats, sinó que cada un hereta directament allò que se li deixa (llegat) en testament. I, a més, evita judicialitzar la partició de l'herència.

## 3. NOMENAMENT D'HEREU/S

Perquè el testament sigui vàlid, a Catalunya és obligatori nomenar un o més hereus. Instituir



Meritxell Gabarró i Sans, advocada i directora de Gabarró Advocats - Herències -

FOTO: MARISSA GRÀCIA

*“Cada vegada hi ha més consciència social que cal planificar les herències, tant pel que fa a la voluntat com per la fiscalitat, el que afavoreix notablement la posterior tramitació”, afirma l'advocada.*

hereu a una persona no ha d'implicar necessàriament deixar-li tot o gairebé tot el patrimoni, perquè al testament podem llegar béns concrets a persones determinades. A l'hereu també se li poden llegir béns determinats i, de fet, és aconsellable especificar-ho de forma independent.

## 4. SUBSTITUCIONS

Resulta imprescindible preveure per a qui han d'anar els béns si el primer cridat -hereu o legatari- no hi fos o si hi renunciés. Les substitucions

ordenades estratègicament configuren una de les eines més eficaces per a la planificació fiscal hereditària. Cada vegada més utilitzem el fideïcomís de residu. Per exemple, el testador li deixa un pis al seu fill, a qui substitueix mitjançant el fideïcomís de residu a favor dels seus descendents. El fill podrà vendre-se'l i, inclús, donar-lo. Però si el fill falta tenint el pis al seu nom, aquest "residu" obligatòriament anirà cap als néts del testador, encara que el fill tingui un testament fet a favor de la seva esposa o d'una altra persona.

## 5. ADMINISTRADOR PATRIMONIAL

Si es preveu que un menor d'edat pot rebre béns de l'herència - sigui directament o com a substitut- aconsellem nomenar un administrador patrimonial perquè gestioni i protegeixi els béns heretats, establint limitacions i pautes com, per exemple, que sigui administrat fins que faci els 25 anys. Aquesta figura també l'utilitzem per situacions concretes de malalties que cal preservar el patrimoni o quan volem evitar que el gendre o la nora o inclús un fill pugui gestionar i decidir respecte del patrimoni que hagin de rebre els néts del testador.

## 6. PACTE SUCCESSORI

Si es pretén blindar el testament, el pacte successori és la figura jurídica idònia. Cal advertir que el compromís engloba no modificar les disposicions successòries, però tampoc vendre, ni hipotecar, ni donar, excepte que concorri el consentiment de l'altre/s atorgant/s del pacte.

## 7. FISCALITAT I VOLUNTAT

Plasmant la voluntat del testador en el seu testament és bàsica. Però aquestes darreres voluntats han d'anar a compassades amb la tributació de l'impost de successions. I, tenint en compte que és un impost subjecte a continus canvis legislatius en funció del color de qui governa, s'aconsella practicar un estudi fiscal del patrimoni del testador i estructurar el testament de la manera més flexible possible, per què dins la legalitat, el dia de la defunció permeti el màxim d'opcions fiscals per minimitzar impostos.

[www.gabarroadvocats.com](http://www.gabarroadvocats.com)  
Tel. 934 582 053