

Ordine dei beneficiari conto previdenza

In caso di decesso del titolare del conto, per il pagamento del conto previdenza occorre rispettare un ordine dei beneficiari, stabilito per legge. La legge dà al titolare del conto possibilità limitate di modificare l'ordine dei beneficiari. Nella seguente tabella mostriamo con brevi spiegazioni il rispettivo ordine e quali modifiche possono essere effettuate. Nella seconda pagina sono riportati anche alcuni esempi pratici della modifica dell'ordine dei beneficiari.

Ordine previsto per legge ai sensi della OPP3 art. 2	Spiegazioni	Possibilità di modifica
1. Il coniuge superstite o il partner registrato superstite,		Nessuna possibilità di modifica
2. I discendenti diretti e le persone fisiche che sono state sostenute in misura considerevole dalla persona deceduta, o la persona che ha convissuto con questa ininterrottamente per gli ultimi 5 anni prima del suo decesso o che deve occuparsi del sostentamento di uno o più figli in comune.	Le persone che sono state sostenute in misura considerevole hanno diritto se il sostegno è avvenuto gratuitamente. Tra queste si devono intendere eventualmente un genitore bisognoso di assistenza o una persona fisicamente / mentalmente disabile.	In assenza di un coniuge / di un partner registrato i diritti nella cifra 2 possono essere definiti più precisamente. Non si può escludere alcuna persona.
3. I genitori		L'ordine dei gradi 3-5 può essere modificato e i diritti possono essere definiti più precisamente.
4. I fratelli e le sorelle		L'ordine dei gradi 3-5 può essere modificato e i diritti possono essere definiti più precisamente.
5. Gli altri eredi	Altri eredi possono essere: la migliore amica, un club sportivo o un'associazione musicale. Gli altri eredi devono essere indicati nel testamento.	L'ordine dei gradi 3-5 può essere modificato e i diritti possono essere definiti più precisamente. Le modifiche degli altri eredi devono essere obbligatoriamente riportate nel testamento poiché queste altrimenti possono essere dichiarate non valide.

Esempi pratici per modifiche dell'ordine dei beneficiari

Situazione	Possibilità di modifica	Definizione
Hans Muster è celibe e non ha figli. Sonja Müller è la sua partner di vita da 3 anni.	Hans Muster può inserire Sonja Müller nel 2° grado come sua partner di vita, rendendola beneficiaria al 100%.	Sebbene la convivenza sia durata solo 3 anni, Sonja Müller può essere già inserita come beneficiaria. È determinante il momento del decesso: Se, in caso di un decesso prematuro di Hans Muster la convivenza è durata oltre 5 anni, Sonja Müller diventa erede al 100% per quanto riguarda il conto previdenza.
Maria Muster è sposata e ha con suo marito 2 figli di 6 e 8 anni. Assistono inoltre gratuitamente un bambino preso in affidamento (Moritz), che abita con loro.	Moritz può essere registrato nel secondo grado in aggiunta ai figli carnali.	Poiché Moritz abita e viene assistito gratuitamente dalla famiglia, e quindi sostenuto in misura considerevole, può essere inserito nel secondo grado. In questi casi si può determinare la percentuale che ciascuno deve ricevere. Nessuno dei figli può essere escluso.
Esther Muster è divorziata e ha un figlio di 9 anni dal primo matrimonio. Vive da 8 anni con il suo nuovo partner di vita Max Müller.	Max Müller può essere aggiunto al figlio nel secondo grado.	Si deve determinare la percentuale che ciascuno deve ricevere. Il figlio non può però essere escluso.
Werner Muster è celibe, non ha figli e neppure una partner di vita. Due volte alla settimana assiste il suo figlioccio Luca.	Werner Muster può inserire Luca come «altri eredi» e spostarlo nel 3° grado.	L'ordine dei gradi 3–5 può essere modificato e pertanto gli «altri eredi» possono essere spostati nel terzo grado. Il figlioccio può essere definito come unico tra gli «altri eredi». Importante: questa procedura deve essere registrata obbligatoriamente nel testamento.
Martha Muster è sposata e ha con suo marito 2 figli.	Nessuna modifica possibile	In questo caso, l'ordine dei gradi 3–5 si può cambiare e i gradi possono essere definiti più precisamente, ma questi gradi sono beneficiari solo se anche i figli e il marito muoiono prematuramente.

Nota legale

Nessuna offerta. I contenuti pubblicati nella presente scheda informativa vengono forniti esclusivamente a titolo informativo. Essi non costituiscono quindi né un'offerta agli effetti di legge né un invito o una raccomandazione individuale e non possono sostituire una consulenza Clientela privata. Nessuna responsabilità. Questa scheda informativa è stata redatta da Raiffeisen Svizzera società cooperativa. Raiffeisen Svizzera società cooperativa non fornisce alcuna garanzia relativamente alla completezza delle informazioni contenute in questa pubblicazione. Raiffeisen Svizzera società cooperativa non risponde di eventuali perdite o danni causati dalla distribuzione di questa scheda informativa o dal suo contenuto.