



# «Come proteggere la vostra abitazione di proprietà»

Evento digitale

| Raiffeisen Svizzera società cooperativa | San Gallo | 21.06.2022

# Benvenuti

I vostri relatori odierni



**Bruno Ambrosetti**

Specialista  
Assicurazioni



**Tashi Gumbatshang**

Responsabile Centro di  
competenze Consulenza  
patrimoniale e previdenziale




**Christian Rehefeldt**

Responsabile  
Centro specialistico  
Pianificazione successoria

# Perché iniziare ora a pensare alla «copertura»?

Prima si inizia, meglio è!



Sogno  
dell'abitazione  
di proprietà  
soddisfatto



# Perché iniziare ora a pensare alla «copertura»?

Prima si inizia, meglio è!




Invalidità

Incapacità di discernimento

Decesso

# Perché iniziare ora a pensare alla «copertura»?

Prima si inizia, meglio è!



Abitazione di  
proprietà  
coperta  
contro i rischi

# Quando i rischi diventano reali...

Cifre aggiornate al 2020



**803'000**

casi di infortunio nel 2020



**76'000+**

casi di decesso nel 2020



**247'000**

rendite AI prelevate nel 2020

# Quattro fattori che influenzano la vostra soluzione di copertura

**1** Siete sposati, vivete da soli o in concubinato?

**2** Avete figli?

**3** Quali prestazioni fornisce la vostra cassa pensioni?

**4** Quanti fondi sono vincolati nella vostra abitazione di proprietà?



## Provate a immaginare...



Pauline (32 anni) e Silvan (33 anni) formano una coppia da 7 anni. Entrambi hanno successo nella loro professione e lavorano a pieno ritmo.

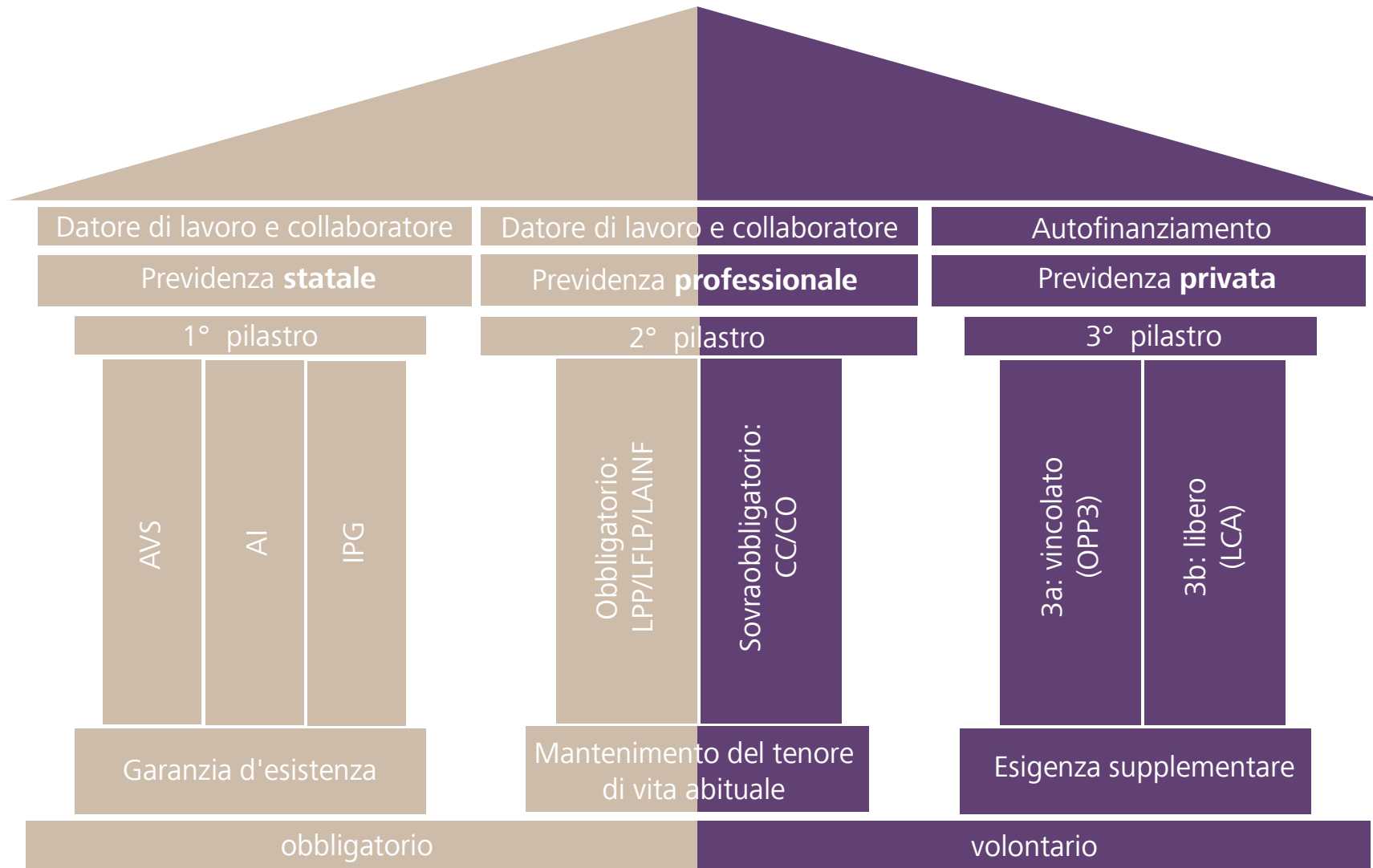


Decidono di comprare insieme un'abitazione di proprietà. Vorrebbero ristrutturarla perché corrisponda ai loro desideri e aspettative.



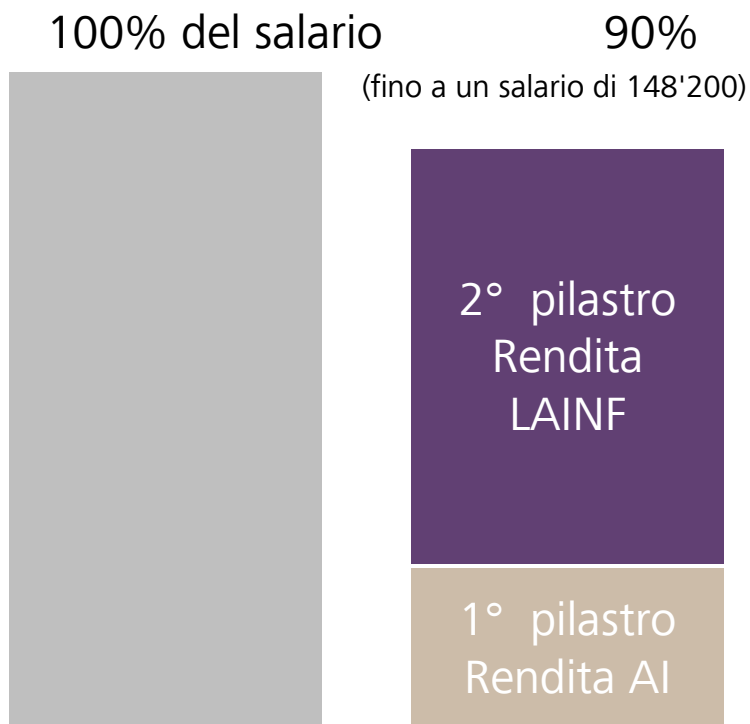


# Il principio dei 3 pilastri in Svizzera

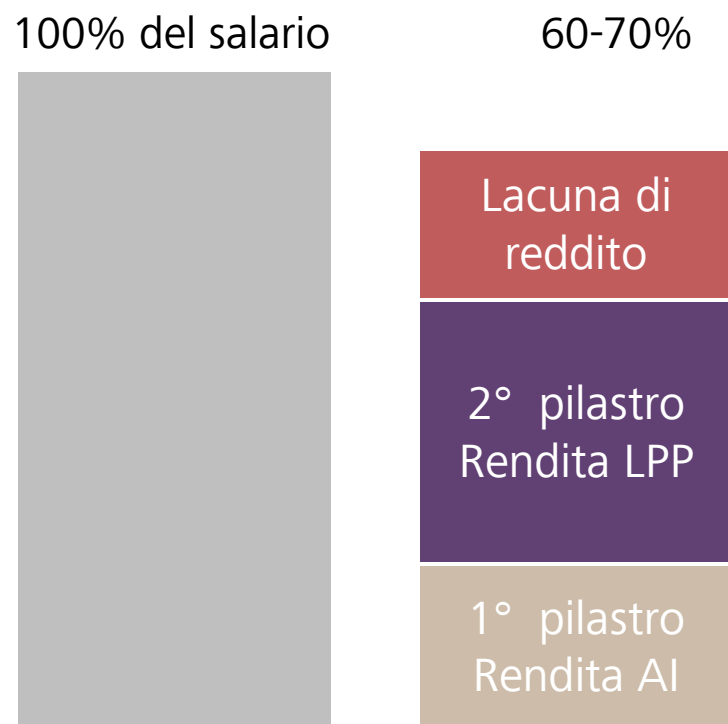


# Incapacità al lavoro: infortunio vs. malattia

## Copertura in caso di infortunio

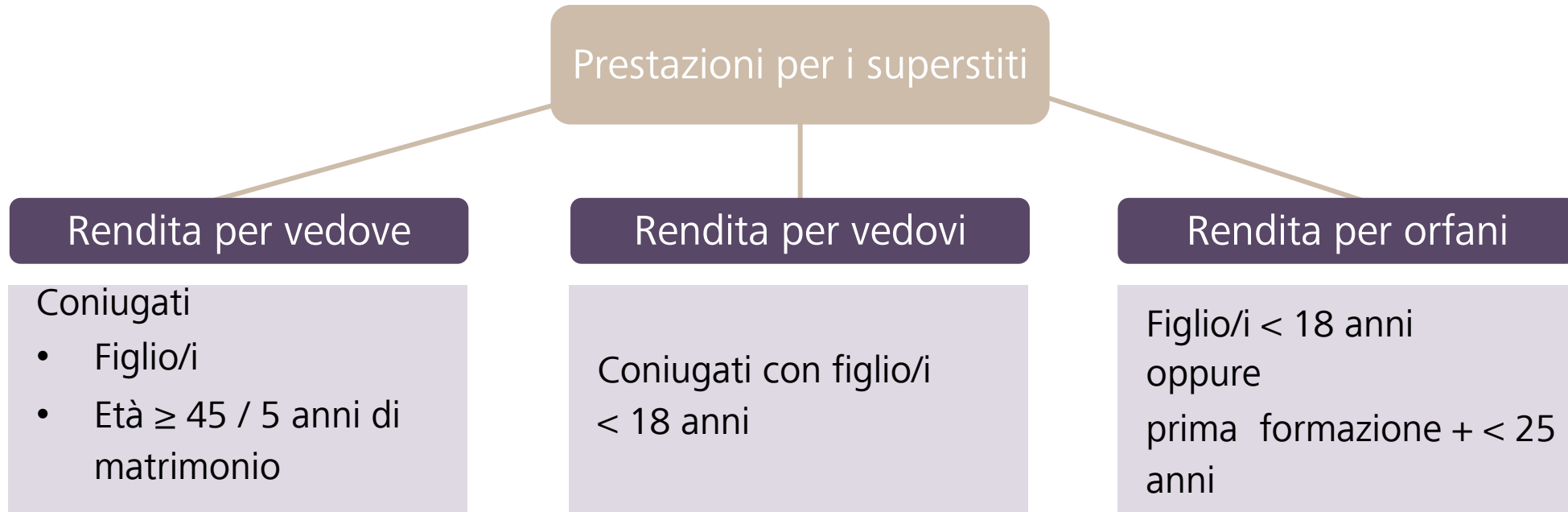


## Copertura in caso di malattia



**ATTENZIONE:** Viene considerato infortunio tutto ciò che accade improvvisamente, involontariamente e a seguito di un fattore esterno insolito. Se manca uno di questi aspetti, l'evento viene considerato malattia.

# Prestazioni in caso di decesso



## ATTENZIONE:

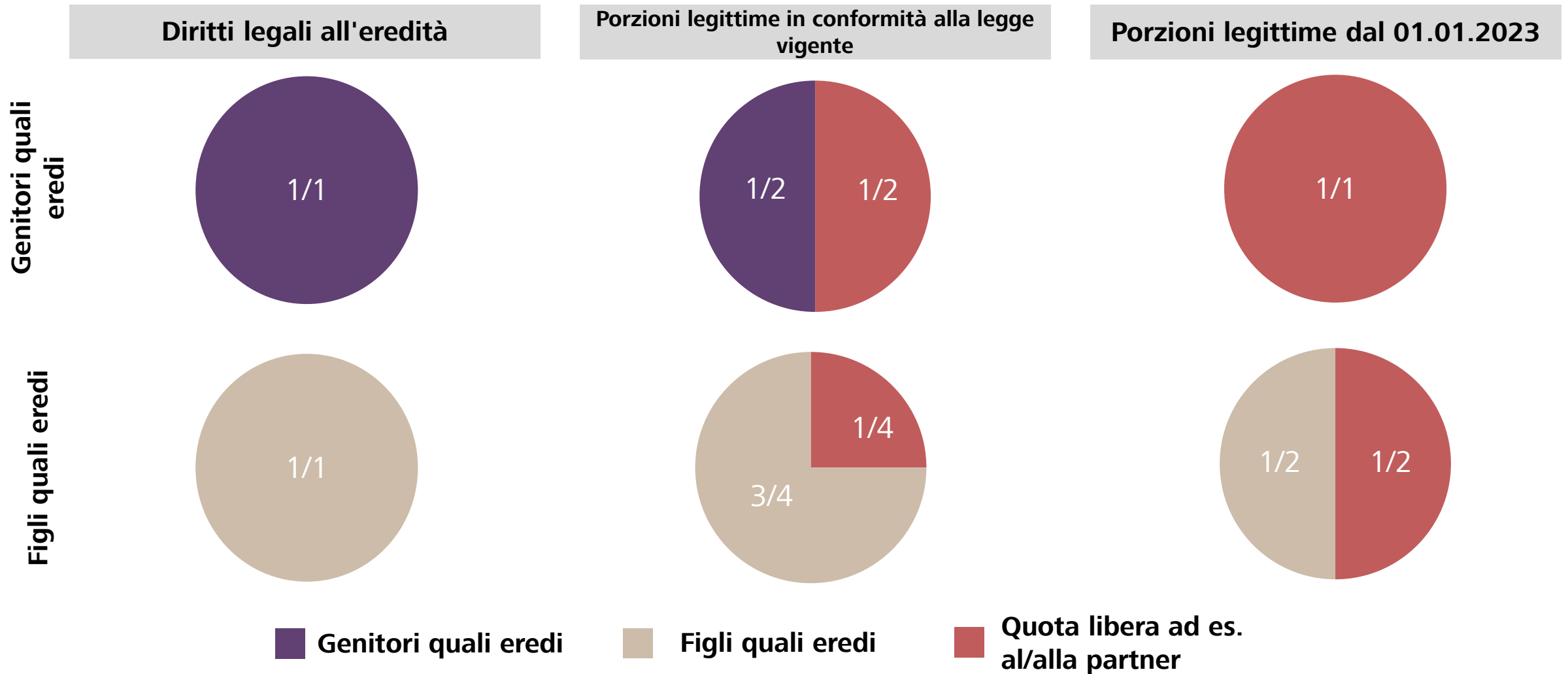
Nei regolamenti di alcune casse pensioni sono previste norme divergenti a favore degli assicurati.

**→ Nessuna prestazione per Pauline in quanto non coniugata**



# Diritto successorio: successione legale e porzioni legittime

«Genitori e figli quali eredi oltre al/alla partner»



## Particolarità del «concubinato»



Nessun diritto legale all'eredità del/della partner in concubinato



La designazione come beneficiario/a nel 2° pilastro e nel pilastro 3a solo a determinate condizioni



Solo la quota libera può essere assegnata al/alla partner



In certi casi imposte elevate sulla successione/donazione



Nessun possibile vantaggio in base al regime dei beni

## Provate a immaginare...



Silvia (36 anni) e Paul (38 anni) sono sposati. Hanno un figlio di 6 anni che si chiama Jan.



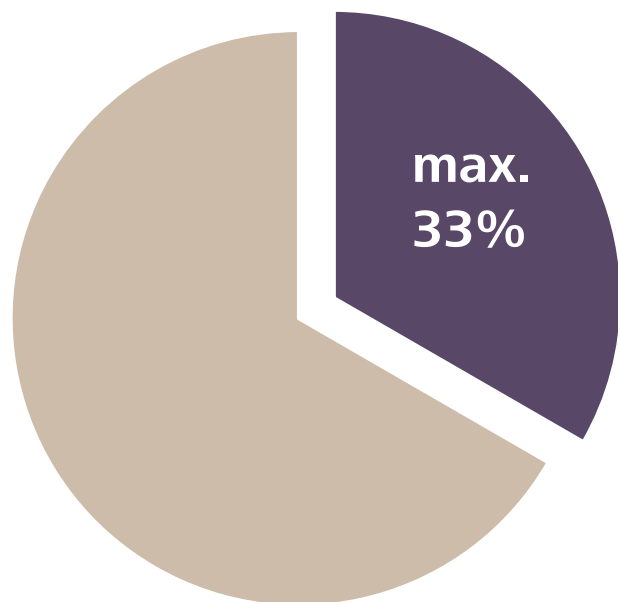
Per offrire alla famiglia una bella situazione abitativa hanno acquistato una casa con un grande giardino. Per questo acquisto hanno dovuto utilizzare gran parte del loro patrimonio. Con l'attuale situazione, comunque, i conti tornano: Silvia lavora a tempo parziale (50%), Paul provvede finanziariamente alla famiglia come «persona con reddito principale».





# Principio del calcolo della sostenibilità

## Principio dell'anticipo



### Entrate

- Reddito lordo
- Guadagni accessori
- Alimenti (+/-)
- Redditi da capitale
- Rendite



**Esempio:**

**CHF 120'000.--**

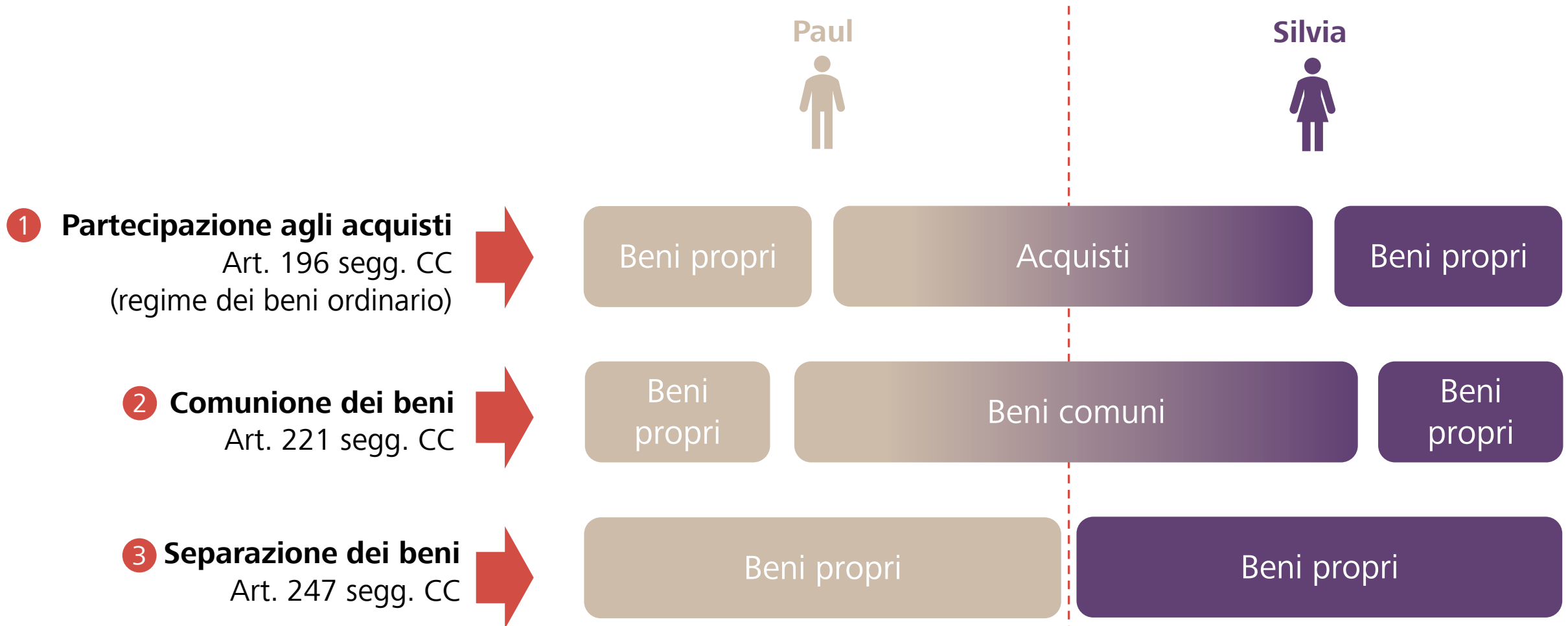
### Costi abitativi

- Costi di credito indicativi (5%)
- Spese accessorie indicative
- Obbligo di ammortamento dell'ipoteca



**max. CHF 40'000.--**

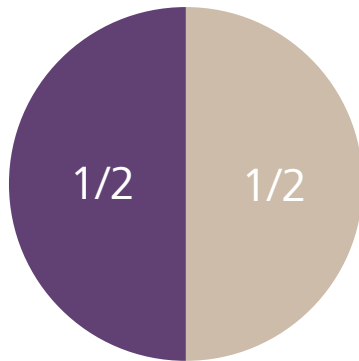
# Diritto patrimoniale: i 3 principali regimi dei beni



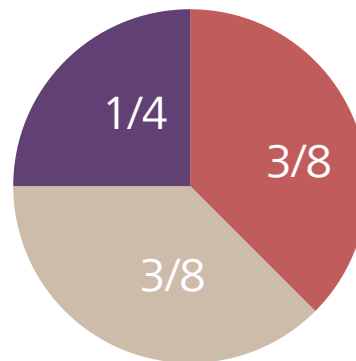
# Diritto successorio: successione legale e porzioni legittime

«Coniuge e figli quali eredi»

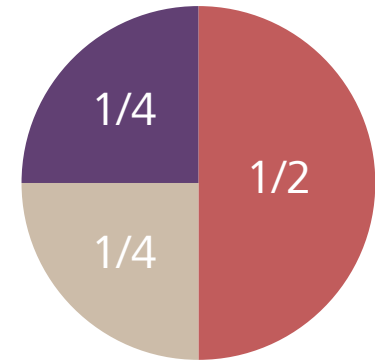
Diritti legali all'eredità



Porzioni legittime in conformità alla legge vigente



Porzioni legittime dal 01.01.2023



■ Coniugi quali eredi

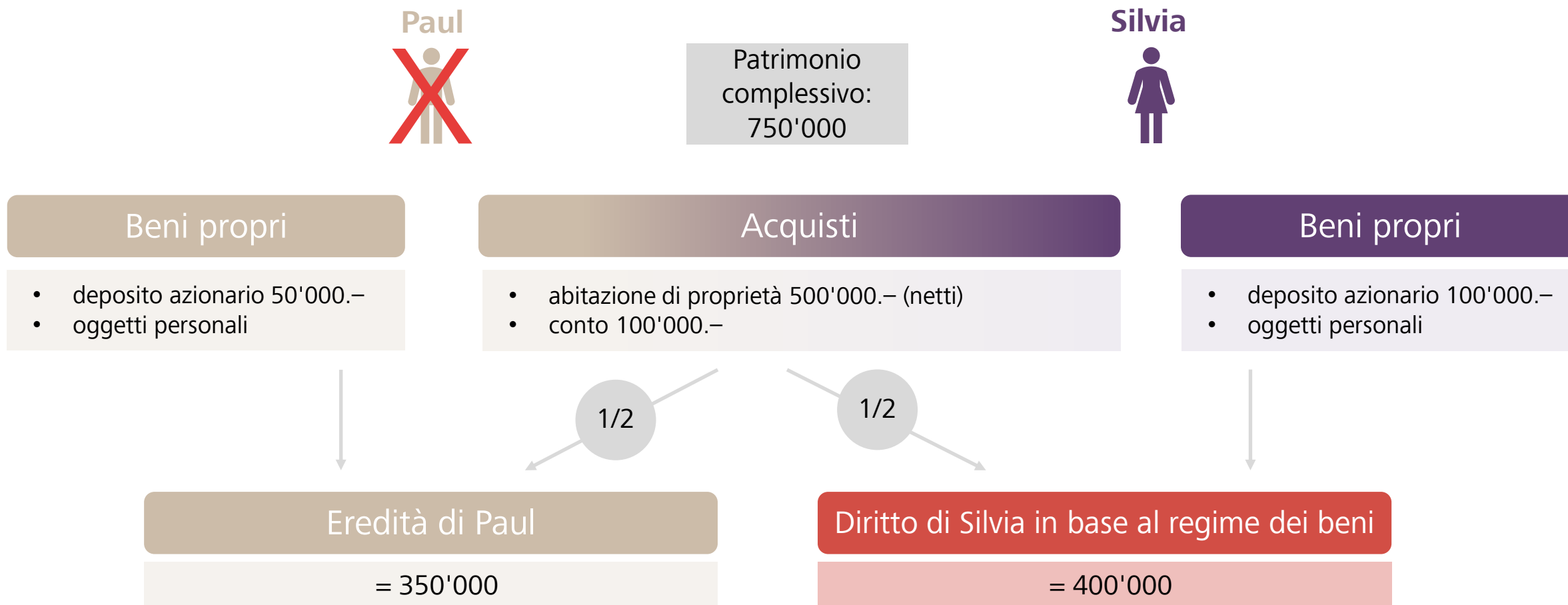
■ Figli quali eredi

■ Quota libera



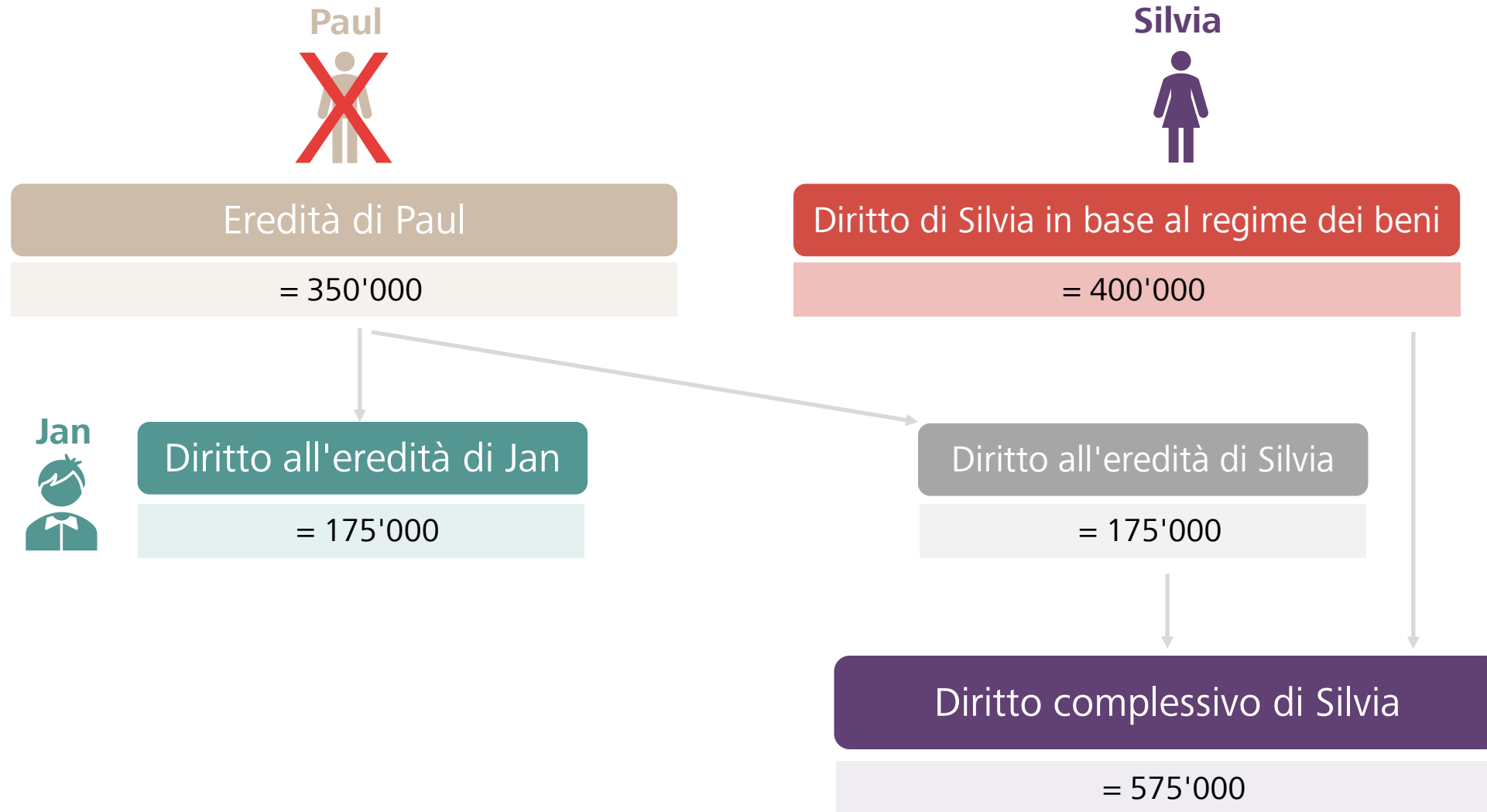
# Situazione patrimoniale

Ripartizione dei valori patrimoniali in base alla «partecipazione agli acquisti»



# Diritti legali all'eredità

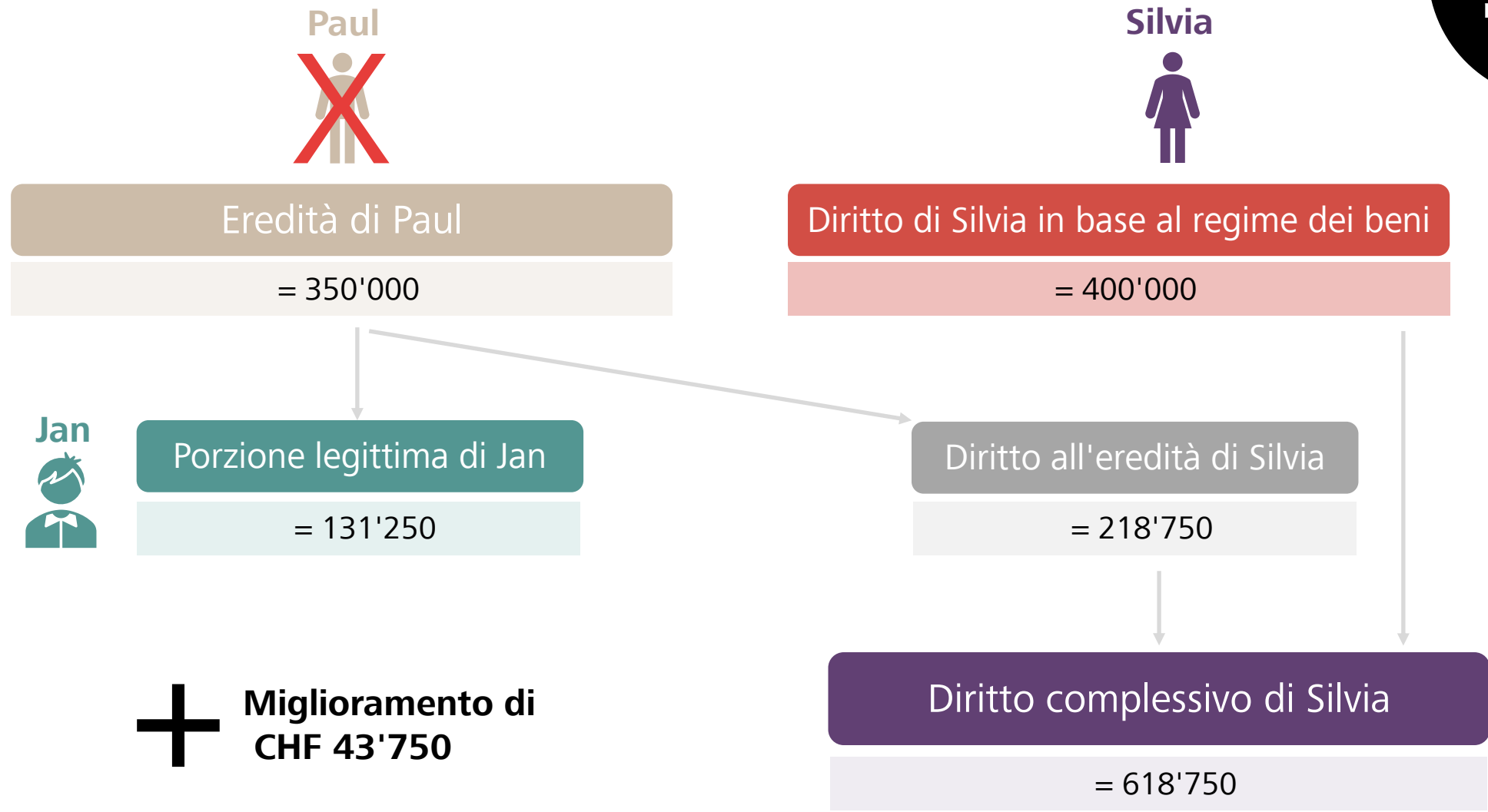
Divisione ereditaria senza regolamentazione



# Alternativa 1:

Divisione dell'eredità con la regolamentazione «testamento»

Porzione legittima ai figli, eredità residua alla moglie

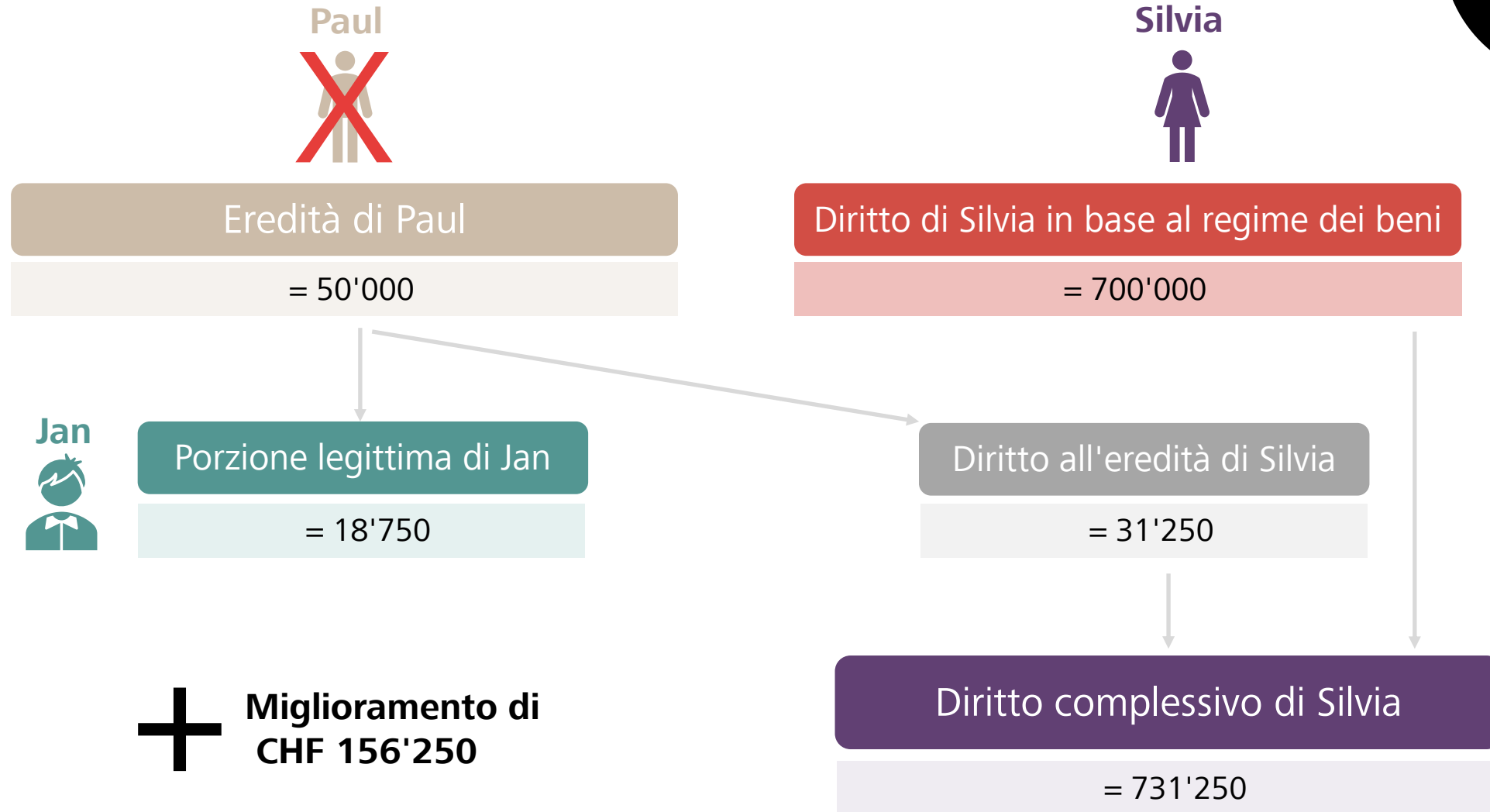




## Alternativa 2:

Divisione dell'eredità con la regolamentazione «contratto matrimoniale e testamento o contratto matrimoniale e contratto successorio»

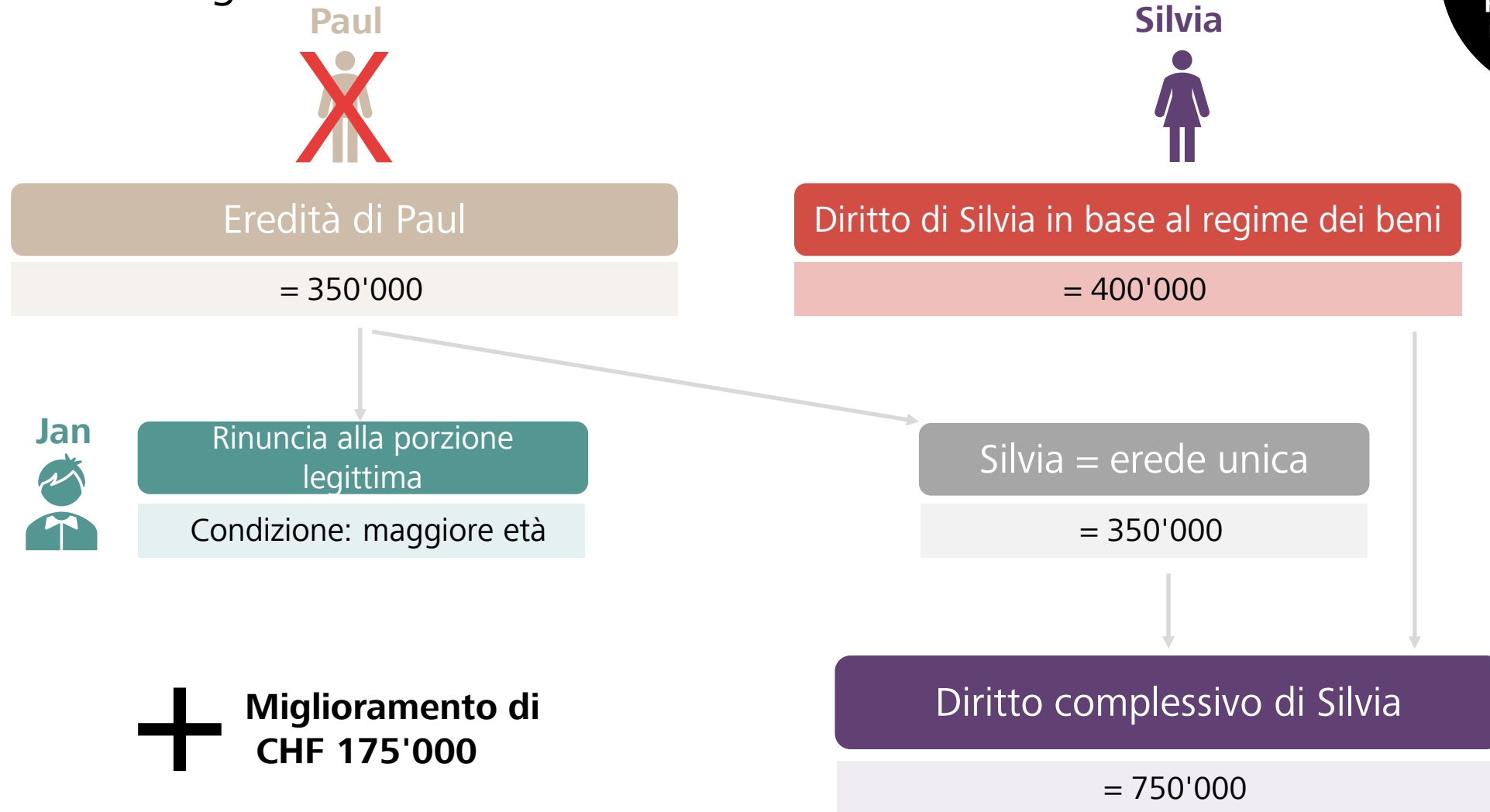
+ Assegnazione proposta in base al regime dei beni



### Alternativa 3:

Divisione dell'eredità con la regolamentazione «contratto di rinuncia all'eredità con i figli»

Rinuncia alla porzione legittima da parte dei figli, intera eredità alla moglie



**+** **Miglioramento di CHF 175'000**

**Rispondiamo con piacere alle  
vostre domande.**



# Domande dal live streaming sul tema Assicurazione ed eredità

## Risposte degli esperti

- **È previsto un termine di prescrizione nel trasferimento/nella cessione dell'immobile ai discendenti per quanto riguarda le prestazioni complementari?**

*No, non vi è alcun termine di prescrizione. Ogni anno, tuttavia, è consentito trasferire in totale CHF 10'000.- ai discendenti (non a ogni figlio o figlia, ma a tutti i discendenti). Questi non saranno presi in considerazione in un successivo calcolo delle prestazioni complementari.*

- **Ho ereditato un terreno, ora costruiamo una casa (non sposati). Il contratto successorio è regolamentato. Ma come dobbiamo coprirci contro i rischi di invalidità e malattia? È davvero necessario, visto che abbiamo anche un appartamento annesso?**

*Una copertura ha senso solo se, in seguito a un'invalidità, il finanziamento non è più sostenibile. Per verificarlo le consigliamo la nostra consulenza previdenziale, dove analizziamo questo aspetto in maniera mirata per i nostri clienti.*



# Domande dal live streaming sul tema Assicurazione ed eredità

## Risposte degli esperti

- **Mio marito e mio figlio (3 anni) si trasferiranno presto nella nostra abitazione di proprietà. Riepilogando, possiamo tutelarci reciprocamente in caso di decesso stipulando un contratto matrimoniale o un contratto di rinuncia all'eredità? E in caso di malattia?**

*Per il caso di malattia le consigliamo di far calcolare nel corso di un'analisi previdenziale la copertura necessaria, che poi potrà essere garantita con un'assicurazione della rendita per incapacità di guadagno. Il contratto successorio e il contratto matrimoniale sono due strumenti possibili per coprirsi eventualmente contro i rischi. Un'altra opzione, oppure un'opzione integrativa sarebbe il testamento. La cosa migliore da fare è analizzare la situazione individuale con uno specialista e decidere in seguito.*

- **Come si utilizza il patrimonio, se è stato assegnato al/alla partner superstite che deve poi andare in una casa di cura? Vengono utilizzate anche le porzioni legittime a seguito della precedente rinuncia all'eredità?**

*Nell'ambito di una «Disposizione in caso di non autosufficienza» si potrà, ad esempio, stabilire in un contratto successorio, che il/la coniuge superstite – qualora si trovi già in una casa di cura al momento della morte del/della coniuge che decede per primo/prima – non riceva l'intero patrimonio ereditario, ma solo la quota legittima stabilita per legge.*

# Domande dal live streaming sul tema Assicurazione ed eredità

## Risposte degli esperti

- **Supponiamo che una coppia sposata abbia un/una figlio/a minorenni. Muore il coniuge. In tal caso chi vigila sull'eredità del/della minore? L'autorità di protezione dei minori e degli adulti (AMPA)? Se sì, è possibile evitarlo?**

*Quando in una comunione ereditaria sono presenti figli minorenni, l'autorità di protezione dei minori e degli adulti deve intervenire d'ufficio e fare in modo che sia garantito il diritto all'eredità del/della minore. L'ammontare dell'eredità del/della minore varia a seconda se i coniugi hanno provveduto tra loro a una regolamentazione successoria individuale (ai fini di una migliore copertura) oppure no. Non appena la quota ereditaria del/della minore è garantita e l'AMPA ritiene che non vi siano indizi di abuso del patrimonio del figlio/della figlia, essa non «vigila» più su di esso e lascia il controllo al genitore superstite.*

# Domande dal live streaming sul tema Eredità

## Risposte degli esperti

- **Il mio partner ed io abitiamo nella mia abitazione di proprietà e vorrei che questa andasse a lui, se mi succedesse qualcosa. Ho una madre in una casa di riposo e una sorella a cui non deve andare nulla. Come posso garantirlo?**

*A partire dal 01.01.2023 i genitori non avranno più diritto alla porzione legittima. Fratelli e sorelle da tempo non hanno più alcun diritto alla porzione legittima. Quindi l'assegnazione può avvenire (di certo dal 01.01.2023) con un testamento. Tuttavia, ciò deve esplicitamente essere messo per iscritto.*

- **Com'è la situazione quando una persona è sposata, ha un/a figlio/a e ha apportato personalmente i fondi propri? Cosa succede in caso di morte del/della coniuge che ha apportato i fondi propri?**

*Per rispondere a questa domanda è importante sapere con quale massa di beni sono stati finanziati i fondi propri: con i beni propri o con il patrimonio degli acquisti. A seconda della situazione è necessaria una misura di ottimizzazione del regime patrimoniale e/o di successione. La cosa migliore da fare è analizzare la situazione con uno specialista.*

# Domande dal live streaming sul tema Eredità

## Risposte degli esperti

- **Sono il mandatario precauzionale di mia madre, che soffre di demenza. Può ancora rinunciare alla propria quota ereditaria? È incapace di discernimento. Si trova in una casa di riposo e, in caso di mia morte, non deve ricevere la mia eredità, perché questo significherebbe dover vendere la mia casa. Voglio evitarlo perché ci vive il mio partner e deve ereditare questa casa. Come posso metterlo per iscritto?**

*A partire dal 01.01.2023 i genitori non avranno più diritto alla porzione legittima e possono essere estromessi legalmente dall'eredità. È importante che ciò venga stabilito in modo giuridicamente corretto nell'ambito di un testamento. Le persone incapaci di discernimento non possono concludere contratti successori.*

- **Per la rinuncia all'eredità a favore del/della coniuge, tutti i figli devono essere maggiorenni al momento della firma? Che succede se non tutti sono maggiorenni? È necessario ripetere la trascrizione dinanzi al notaio? Solo un/una discendente maggiorenne può rinunciare alla propria eredità in modo giuridicamente valido. Non può farsi rappresentare in questa operazione.**

# Domande dal live streaming sul tema Eredità

## Risposte degli esperti

- **Io e mio marito siamo comproprietari di un'abitazione di proprietà, ognuno al 50 per cento. Io lavoro ancora, mio marito è pensionato. Siamo in regime di partecipazione agli acquisti. Ho anche dei conti del pilastro 3a. Abbiamo in comune due figli minorenni. Come viene valutato lo stabile abitativo (dal punto di vista patrimoniale)? E anche il mio pilastro 3a ricade nella massa ereditaria, in caso di morte del coniuge? Come possiamo assegnare ai figli solo la porzione legittima?**

*Gli immobili vengono valutati al valore venale (non al valore fiscale) al momento della divisione dell'eredità. Per il calcolo delle porzioni legittime saranno compresi nella massa di calcolo anche gli averi del pilastro 3a della persona defunta. Gli averi del pilastro 3a vengono computati alle masse di beni (beni propri o patrimonio degli acquisti) con cui sono stati finanziati. Limitare alla legittima è possibile nell'ambito di un testamento o di un contratto successorio. Tuttavia non dimentichi di vagliare anche le misure di copertura del regime dei beni.*



# Domande dal live streaming sul tema Assicurazione

## Risposte degli esperti

- **Ho 45 anni, sono una donna nubile e genitore single di un minore (5 anni). Cosa succede se mi succede qualcosa?**

*Non sappiamo esattamente quale risposta si attende con questa domanda. Dal punto di vista delle prestazioni suo/a figlio/a riceve una rendita per orfani. Tutto il resto dipende da dove andrà a vivere il/la bambino/a. Ci sono questioni da chiarire, tra l'altro se c'è un padre che si occupa del/della minore. In ogni caso ci sarà un tutore che si occuperà del benessere di suo/a figlio/a. In caso di decesso il figlio erediterebbe tutto.*

- **Cosa copre l'assicurazione in caso di decesso, in generale, riguardo all'immobile comune di una coppia?**

*In caso di decesso viene ricalcolata la sostenibilità con il nuovo reddito (prestazione sotto forma di rendita). Se oggi ha un'ipoteca di CHF 650'000.- e con la nuova situazione di partenza può essere finanziata solo un'ipoteca di CHF 550'000.-, con l'assicurazione in caso di decesso può coprire tale lacuna di CHF 100'000.-. Non esiti a rivolgersi al/alla suo/a consulente alla clientela, che sarà lieto/a di effettuare il calcolo per lei.*

# Domande dal live streaming sul tema Assicurazione

## Risposte degli esperti

- **Siamo entrambi pensionati; dopo la morte del mio partner riceverò una rendita per vedove LPP?**

*Il suo partner percepisce attualmente una rendita di vecchiaia LPP. In caso di decesso del suo partner, le verrà erogato di norma il 60% di tale rendita di vecchiaia. Le consigliamo tuttavia di chiarire accuratamente questo aspetto presso la cassa pensioni.*

- **Quanto è veloce l'erogazione delle prestazioni in caso di infortunio o malattia? Finanziamento transitorio?**

*In caso di incapacità di guadagno vengono corrisposte inizialmente indennità giornaliere (assicurazione contro gli infortuni 720 giorni; in caso di malattia, secondo il contratto di lavoro o l'art. 324 CO). L'AI erogherà la rendita solo dopo che sarà disponibile la decisione riguardo al grado di invalidità. Ciò può richiedere fino a 2 anni e le prestazioni saranno poi dovute con effetto retroattivo. A un eventuale finanziamento transitorio dovrà provvedere personalmente.*

# Domande dal live streaming sul tema Assicurazione

## Risposte degli esperti

- **È necessaria un'assicurazione sulla vita o può essere una soluzione anche il 3b?**

*Un'assicurazione sulla vita può essere stipulata in linea di principio come 3a e anche 3b. Se oggi ha 40 anni e in caso di invalidità ha una necessità di copertura annua di CHF 12'000.-, il fabbisogno di capitale fino all'età pensionabile ammonta a CHF 300'000.-. Se ha da parte questi mezzi finanziari, in linea di principio non le serve alcuna copertura. Con una copertura tramite assicurazione sulla vita si fa in modo che il suo patrimonio rimanga integro e non debba essere intaccato.*

- **Mia moglie (50 anni), in caso di mia morte, riceverà una rendita per vedove, anche se nostro/a figlio/a ha già 18 anni ed è quindi maggiorenne?**

*Sì, sua moglie percepirà la rendita per vedove.*

# Domande dal live streaming sul tema Sostenibilità

## Risposte degli esperti

- **Abbiamo acquistato un immobile con un'elevatissima sostenibilità – non si tratta, ora, direttamente di infortunio o morte – ma considerando gli sviluppi attuali, dobbiamo preoccuparci di poter perdere l'abitazione di proprietà se presentiamo, ad esempio, una sostenibilità del 40%?**

*Le consigliamo di contattare il/la suo/a consulente. Insieme si riesce spesso a trovare un modo per evitare una simile eventualità. L'importante, quando la sostenibilità è elevata, è mettere sistematicamente da parte del denaro per affrontare la situazione.*

- **Cosa succede se a causa della mia età pensionabile e di una ridotta AVS (sono divorziato/a, ho due figli e non ho lavorato per molto tempo) non posso più soddisfare il calcolo della sostenibilità e devo prolungare la mia ipoteca? Come posso tutelarmi in modo da poter comunque prolungare l'ipoteca?**

*Se il requisito della sostenibilità non è più soddisfatto, dovrà rimborsare l'ipoteca nella misura in cui tale requisito sia di nuovo garantito. Se non si dispone dei mezzi finanziari, spesso non rimane altro che provvedere all'alienazione.*

# Domande dal live streaming sul tema Sostenibilità

## Risposte degli esperti

- **Mia moglie si è ammalata all'improvviso. La sostenibilità era stata calcolata con due redditi. La procedura AI è in corso. Cosa possiamo fare per non perdere la sostenibilità? La prossima ipoteca scade a marzo 2023 e deve essere rinnovata. Vorremmo tenere la casa per noi e i nostri due figli minorenni.**  
*Se prima della malattia inattesa non ha previsto una copertura, non si può più concludere nulla. In questo caso si può solo verificare se la sostenibilità continua a essere garantita con le prestazioni sotto forma di rendita.*  
*Speriamo per lei che sia così!*



# Key take away

**1.** Per quanto riguarda la proprietà, non conta solo il finanziamento, ma anche la copertura

**2.** Prima si inizia a pensarci, meglio è.

**3.** Ogni situazione è individuale, ricorrete a un'analisi previdenziale per scoprire eventuali lacune

**4.** Raiffeisen offre una consulenza previdenziale globale



**Grazie  
dell'attenzione**

Maggiori informazioni su  
**[raiffeisen.ch/assicurare](https://www.raiffeisen.ch/assicurare)**