

Modifica della clausola beneficiaria 3a in caso di decesso

Informazioni sulla clausola beneficiaria pilastro 3a (previdenza vincolata)

La forma maschile, usata in tutto il testo per facilitarne la leggibilità, si riferisce ovviamente anche a quella femminile.

La clausola beneficiaria del pilastro 3a si basa sull'art. 2 dell'Ordinanza sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute (OPP 3). Tale articolo indica come beneficiarie le persone seguenti:

- a) in caso di vita, l'intestatario della previdenza;
- b) dopo la sua morte, le persone qui di seguito enumerate nell'ordine seguente:
 1. il coniuge superstite o il partner registrato superstite; in sua assenza
 2. i discendenti diretti nonché le persone fisiche per le quali il defunto si era assunto la responsabilità del mantenimento in modo determinante, oppure la persona che ha vissuto ininterrottamente con il defunto negli ultimi cinque anni prima del suo decesso oppure chi deve far fronte al mantenimento di uno o più figli comuni, in sua/loro mancanza,
 3. i genitori;
 4. i fratelli e le sorelle;
 5. gli altri eredi.

In generale non è necessario indicare per nome il coniuge o il partner registrato, in quanto tali persone possono essere solitamente determinate in maniera univoca sulla base dello stato di famiglia.

Il capoverso 2 può essere modificato. È possibile modificare la successione (posizione) dei beneficiari all'interno del capoverso 2 e definire più precisamente i loro diritti (in quote percentuali). È inoltre consentita l'esclusione di una o più persone.

La riduzione o esclusione di diritti dei discendenti può comportare un'eventuale violazione della legittima ai sensi del diritto successorio. All'apertura della successione, i discendenti interessati potrebbero eccepire in sede giudiziaria una violazione della legittima.

Ai capoversi 3-5 possono essere definite le persone beneficiarie. È possibile modificare liberamente la successione delle persone beneficiarie menzionate ai capoversi 3-5 e definire più precisamente i loro diritti (in quote percentuali).

Si noti che come «altri eredi» devono essere indicati soltanto gli eredi legittimi e le persone che sono state nominate eredi tramite testamento o contratto successorio.

Nel caso in cui le persone beneficiarie siano minorenni, si prega di indicare anche il tutore competente.

Un'eventuale costituzione in pegno conferisce al creditore pignoratizio (di norma una banca ipotecaria) un diritto di prelazione sul diritto assicurativo fino all'ammontare del credito garantito da pegno.

La clausola beneficiaria continua a sussistere nella misura in cui il diritto assicurativo superi il credito garantito da pegno e viene ripristinata completamente al venir meno della costituzione in pegno.

Se i dati indicati sul modulo non sono chiari possono insorgere domande di chiarimento e ritardi. Si tenga presente che la modifica della clausola beneficiaria ha effetto soltanto dopo che tale modifica è stata registrata nella polizza o in una sua appendice.

Per garantire che la modifica della clausola beneficiaria sia stata effettuata correttamente e secondo la propria volontà, è indispensabile controllare la polizza o la sua appendice al ricevimento della stessa e comunicarci tempestivamente se la modifica della clausola beneficiaria non è stata registrata secondo il proprio volere. In mancanza di comunicazione entro quattro settimane, la modifica della clausola beneficiaria si riterrà accettata (art. 12 LCA).

Si applicano le condizioni contrattuali di YOUPLUS Assurance SVIZZERA SA.

Dati personali (contraente)

N° di polizza	Stato civile
Appellativo <input type="checkbox"/> Sig. <input type="checkbox"/> Sig.ra	Via _____ n° _____
Titolo	NPA _____ Località _____
Cognome	Paese _____
Nome	Data di nascita _____ Giorno/Mese/Anno

Informazioni sul capoverso 1

In caso di vita, il beneficiario è il contraente. Al suo decesso, si applica quanto segue conformemente al capoverso 1: *il coniuge superstite o il partner registrato superstite.*

Questa norma di legge è vincolante e non può essere modificata.

Informazioni sul capoverso 2

In mancanza di una persona ai sensi del capoverso 1, la clausola beneficiaria sarà determinata conformemente al capoverso 2: *i discendenti diretti e le persone fisiche al cui sostentamento la persona defunta ha provveduto in modo considerevole oppure la persona che ha convissuto ininterrottamente con quest'ultima durante i cinque anni precedenti il decesso o deve provvedere al sostentamento di uno o più figli comuni.*

È possibile nominare una o più persone tra quelle indicate al capoverso 2 e definire più precisamente i loro diritti (in quote percentuali).

Persona beneficiaria	Persona beneficiaria
Appellativo <input type="checkbox"/> Sig. <input type="checkbox"/> Sig.ra	Appellativo <input type="checkbox"/> Sig. <input type="checkbox"/> Sig.ra
Titolo	Titolo
Cognome	Cognome
Nome	Nome
Via _____ n° _____	Via _____ n° _____
NPA _____ Località _____	NPA _____ Località _____
Paese	Paese
Data di nascita Giorno/Mese/Anno	Data di nascita Giorno/Mese/Anno

Relazione:

- mio discendente diretto
- convivente per almeno cinque anni fino al decesso
- persona fisica al cui sostentamento provvedo in modo determinante
- persona che provvede al sostentamento di uno o più figli comuni

Quota percentuale 0–100%

Relazione:

- mio discendente diretto
- convivente per almeno cinque anni fino al decesso
- persona fisica al cui sostentamento provvedo in modo determinante
- persona che provvede al sostentamento di uno o più figli comuni

Quota percentuale 0–100%

Informazioni sui capoversi 3-5

In mancanza di persone ai sensi dei capoversi 1 e 2, la clausola beneficiaria sarà determinata conformemente ai capoversi 3-5: 3. *i genitori*; 4. *i fratelli e le sorelle*; 5. *gli altri eredi*.

È possibile modificare liberamente la successione delle persone beneficiarie menzionate ai capoversi 3-5 e definire più precisamente i loro diritti (in quote percentuali).

Al capoverso 3

Ad esempio un solo genitore al posto dei genitori, oppure i fratelli e le sorelle o gli eredi legittimi o gli eredi nominati al posto dei genitori ecc.

Persona beneficiaria

Appellativo Sig. Sig.ra

Titolo

Cognome

Nome

Via n°

NPA Località

Paese

Data di nascita
Giorno/Mese/Anno

Relazione: genitori altri eredi fratelli e sorelle

Quota percentuale 0–100%

Persona beneficiaria

Appellativo Sig. Sig.ra

Titolo

Cognome

Nome

Via n°

NPA Località

Paese

Data di nascita
Giorno/Mese/Anno

Relazione: genitori altri eredi fratelli e sorelle

Quota percentuale 0–100%

Al capoverso 4

Per esempio un solo fratello o sorella al posto dei fratelli e delle sorelle, oppure i genitori o gli eredi legittimi o gli eredi nominati al posto dei fratelli e delle sorelle ecc.

Persona beneficiaria

Appellativo Sig. Sig.ra

Titolo

Cognome

Nome

Via n°

NPA Località

Paese

Data di nascita
Giorno/Mese/Anno

Relazione: genitori altri eredi fratelli e sorelle

Quota percentuale 0–100%

Persona beneficiaria

Appellativo Sig. Sig.ra

Titolo

Cognome

Nome

Via n°

NPA Località

Paese

Data di nascita
Giorno/Mese/Anno

Relazione: genitori altri eredi fratelli e sorelle

Quota percentuale 0–100%

Al capoverso 5

Ad esempio un solo erede legittimo o nominato o i genitori o i fratelli e le sorelle al posto degli eredi legittimi o degli eredi nominati ecc.

Persona beneficiaria

Appellativo Sig. Sig.ra

Titolo

Cognome

Nome

Via n°

NPA Località

Paese

Data di nascita

Giorno/Mese/Anno

Relazione: genitori altri eredi fratelli e sorelle

Quota percentuale 0–100%

Persona beneficiaria

Appellativo Sig. Sig.ra

Titolo

Cognome

Nome

Via n°

NPA Località

Paese

Data di nascita

Giorno/Mese/Anno

Relazione: genitori altri eredi fratelli e sorelle

Quota percentuale 0–100%

Confermo qui di seguito che le informazioni fornite sono da ritenersi complete e veritiere. Con il presente modulo tutte le precedenti modifiche della clausola beneficiaria sono revocate.

Osservazioni

Luogo, data

Firma

Se si necessita di più spazio, si prega di utilizzare i fogli aggiuntivi o di contattarci.

➔ In caso di modifica delle condizioni di vita si dovrà eventualmente adattare anche la modifica della clausola beneficiaria. Si raccomanda pertanto di verificare periodicamente, ogni due anni, la modifica della clausola beneficiaria.

Inviare il presente modulo debitamente compilato all'indirizzo di seguito riportato.