

Clausola beneficiaria Previdenza vincolata – Pilastro 3a

Clausola beneficiaria legale conformemente all'art. 2 OPP 3

- a. In caso di vita lo stipulante stesso.
- b. In caso di decesso le persone seguenti nell'ordine indicato:
 1. il **coniuge** superstite o il **partner registrato** superstite;
 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**;
 3. i **genitori**;
 4. i **fratelli e le sorelle**;
 5. gli **altri eredi**.

Lo stipulante può designare una o più persone fra i beneficiari citati alla lettera b cifra 2 e definirne più dettagliatamente i diritti.

Lo stipulante ha il diritto di modificare l'ordine dei beneficiari di cui alla lettera b cifre 3 – 5 e di definirne più dettagliatamente i diritti.

Spiegazioni relative alle singole categorie di beneficiari

Chi è il «coniuge» o il «partner registrato»?

Sono coniugi il marito e la moglie, dal momento in cui contraggono il matrimonio civile, finché il matrimonio non viene sciolto in seguito a morte o divorzio. I coniugi separati restano «coniugi» finché la sentenza di divorzio non passa in giudicato. Il partner registrato superstite è assimilato al coniuge superstite se l'ufficio dello stato civile ha rilasciato un certificato d'unione.

Chi sono i «discendenti diretti»?

I figli, compresi i figli adottivi.

Cosa significa «... ha provveduto in modo considerevole»?

Lo stipulante provvede al sostentamento di una (o più) persone, assumendo il ruolo di sostegno di famiglia. Secondo i criteri dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali questo è il caso se:

- lo stipulante si assume oltre il 50% del sostentamento della persona assistita,
- il beneficiario dipende economicamente e non solo idealmente dallo stipulante,
- con la perdita del sostegno di famiglia il beneficiario rischierebbe di non potere più mantenere l'usuale stile di vita,
- il sostegno è di natura periodica e regolare.

Il sostegno può avvenire sia sulla base di una norma legale sia mediante un accordo contrattuale. Le persone che ricevono il sostegno possono perciò essere anche: affiliati; coniugi divorziati che ricevono alimenti; conviventi che al momento del decesso dello stipulante non avevano ancora convissuto cinque anni con lui e che non devono nemmeno provvedere a figli comuni, ecc.

Cosa significa «... durante i cinque anni precedenti convissuto ininterrottamente»?

Questa espressione comprende tutte le forme di convivenza (di persone dello stesso sesso o di sesso diverso) che al momento del decesso dello stipulante duravano da almeno cinque anni. L'unione domestica di una coppia omosessuale registrata presso l'ufficio dello stato civile non rientra nel campo d'applicazione di questa disposizione, perché il partner registrato superstite è assimilato al coniuge superstite.

Cosa significa «... provvedere al sostentamento di ... figli comuni»?

Questa espressione designa i conviventi non sposati che hanno sì figli comuni con lo stipulante defunto, al cui sostentamento devono provvedere, ma che non hanno ovvero non hanno ancora convissuto cinque anni con il defunto.

Norme per i «genitori» e i «fratelli e le sorelle»

Secondo l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali è permesso designare come beneficiario anche soltanto un genitore o soltanto un fratello / una sorella. Allo stesso modo è ammesso assegnare quote differenti.

Cosa significa «altri eredi»?

Altri eredi possono essere, da un lato, persone che hanno diritto all'eredità secondo la successione legale (eredi legittimi) e, dall'altro, persone nominate eredi per mezzo di disposizioni di ultime volontà (testamento o patto successorio) ottenendo così il diritto a una quota fissa (percentuale, quota) dell'eredità. In ogni caso, possono essere solo persone che, nel caso specifico hanno effettivamente uno status di erede.



Cognome: _____
Nome: _____ Tutte le nazionalità: _____
Data di nascita: _____ Stato di nascita: _____
Via/N.: _____ NPA/Località: _____
E-mail: _____ No. priv./no. di. cell.: _____

In qualità di stipulante del contratto di assicurazione sulla vita Generali con il N. di polizza _____
(lasciare in bianco se si tratta di un nuovo contratto) designa come beneficiari:

Clausola beneficiaria legale conformemente all'art. 2 OPP 3

Clausola beneficiaria individuale

Si prega di compilare il campo I. e/o II.

I. Lo stipulante **può** designare una o più persone fra i **beneficiari sopra citati alla lettera b cifra 2** e definirne più dettagliatamente i diritti (indicandone l'ordine e le quote). Se non stabilisce nessuna regola particolare, l'eventuale prestazione assicurata viene ripartita **in parti uguali** fra tutte le persone menzionate alla cifra 2. **Il coniuge superstite o il partner registrato è sempre il primo e unico beneficiario!**

Per i beneficiari elencati alla cifra 2 desidero la ripartizione seguente:

1. N. di pos. del/della beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
2. N. di pos. del/della beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
3. N. di pos. del/della beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
4. N. di pos. del/della beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
5. N. di pos. del/della beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)

*** Il totale di ogni n. di posizione (somma delle quote) deve essere sempre pari al 100%.**

Se viene indicata un'unica quota del 100% significa che tutti gli ulteriori beneficiari elencati nei n. delle posizioni successivi ricevono la prestazione assicurata – in proporzione alle quote per loro definite – soltanto qualora il primo beneficiario venga a mancare. Se vengono designati più beneficiari con il medesimo n. di posizione essi ricevono la prestazione assicurata simultaneamente, secondo le rispettive quote (<100%). Se non viene indicata nessuna quota, la prestazione viene divisa in parti uguali tra i beneficiari con lo stesso numero di posizione.

** Esempi: conviventi (concubini o partner non registrati), figlio, figlia ecc.



II. Lo stipulante può modificare anche l'**ordine dei beneficiari secondo la lettera b, cifre 3 – 5** della clausola legale beneficiaria figurante e definirne più dettagliatamente i diritti (quote). Se uno o più dei beneficiari qui menzionati non sono eredi legittimi (ossia persone che hanno diritto all'eredità in virtù della successione legale), queste persone devono essere nominate eredi in un testamento o in un contratto di successione e deve essere assegnate loro una determinata quota sull'eredità. In ogni caso, possono essere solo persone che, nel caso specifico hanno effettivamente uno status di erede.

Desidero apportare la seguente modifica all'ordine delle persone menzionate alle cifre 3 - 5:

Nuovo/a beneficiario/a al 3° posto	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
Nuovo/a beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
Nuovo/a beneficiario/a al 4° posto	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
Nuovo/a beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
Nuovo/a beneficiario/a al 5° posto	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)
Nuovo/a beneficiario/a	Relazione con lo stipulante **	Data di nascita, Stato di nascita
Cognome, Nome, Tutte le nazionalità	Via, CAP, Città, Paese	Quota * (in %)

[*] Se desidera che l'aveve sia ripartito fra i beneficiari sopra indicati, voglia indicare le rispettive quote. Voglia notare che la somma di tutte le percentuali indicate deve essere 100. Se nessuna quota viene indicata per i beneficiari sopra indicati, la prestazione viene divisa in parti uguali tra questi beneficiari.

** Esempi: genitori, fratello, sorella o amico (come erede istituito)

Luogo, Data

Firma dello stipulante