

Basi

La clausola beneficiaria è disciplinata nell'articolo 7 del regolamento per il conto di libero passaggio come segue:

«Se il contraente muore prima che giunga a scadenza la prestazione di vecchiaia, il capitale di libero passaggio è considerato capitale in caso di decesso e viene versato ai beneficiari secondo il seguente ordine di priorità:

- a) al coniuge superstite e, qualora abbiano diritto ai sensi della LPP alla prestazione per superstiti, agli orfani, agli affiliati ed eventualmente al coniuge divorziato; in assenza di tali beneficiari
- b) alle persone fisiche assistite in misura considerevole dal contraente o alla persona che ha ininterrottamente convissuto con lui negli ultimi cinque anni prima del decesso o che deve provvedere al sostentamento di uno o più figli comuni; in assenza di tali beneficiari
- c) ai figli che ai sensi della LPP non hanno diritto alle prestazioni per superstiti; in assenza di tali beneficiari
- d) ai genitori; in assenza di tali beneficiari
- e) ai fratelli ed alle sorelle; in assenza di tali beneficiari
- f) ai rimanenti eredi legittimi con l'esclusione dell'ente pubblico.

Il contraente ha il diritto di specificare i diritti dei singoli beneficiari e di ampliare la cerchia delle persone menzionate al punto a) con quelle figuranti al punto b). Egli ha inoltre facoltà di modificare l'ordine dei beneficiari di cui ai punti c), d) ed e).

Se i diritti dei beneficiari non vengono meglio precisati, la suddivisione viene fatta in parti uguali tra i diversi beneficiari della stessa categoria.

La fondazione può rifiutare il pagamento nel caso in cui il decesso del contraente sia stato cagionato intenzionalmente dalla persona beneficiaria. In tal caso, la prestazione spetta agli altri beneficiari della stessa categoria o, in loro mancanza, ai beneficiari della categoria successiva.»

Principi dell'ordine regolamentare dei beneficiari

L'ordine dei beneficiari statuito dal regolamento distingue diverse categorie di possibili beneficiari (cfr. sopra). A tal proposito valgono i seguenti principi:

1. Se sono presenti beneficiari di una categoria prioritaria, le altre categorie restano escluse.
2. La ripartizione del capitale di decesso fra diversi beneficiari della stessa categoria viene effettuata in parti uguali.
3. Se non ci sono eredi legittimi il capitale di decesso passa alla Fondazione, la quale lo utilizza unicamente per scopi di previdenza.

Novero tassativo delle possibilità di modificare l'ordine regolamentare dei beneficiari

Il contraente ha la possibilità di modificare come segue l'ordine regolamentare dei beneficiari:

- a) Può ripartire i diritti dei beneficiari di una stessa categoria in quote diverse (in %) (importo minimo 10% per ogni beneficiario).
- b) Può parificare le persone della categoria b) alle persone della prima categoria. In questo caso la ripartizione in percentuale ai sensi della lett. a) non è possibile.
- c) Può modificare l'ordine delle persone in base alle categorie c), d) ed e).

Importante

Il giudizio definitivo sulle modifiche richieste può essere espresso solo nel momento in cui subentra l'evento assicurato, a condizione di non pregiudicare le disposizioni legali e regolamentari.