

Modifica dell'ordine dei beneficiari

Numero del conto / dei conti di previdenza 3a: _____

Signor Signora (qui di seguito denominato il contraente)

Numero di sicurezza sociale: _____

Cognome: _____

Nome: _____

Via/No: _____

NPA/Località/Paese: _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa): _____

Stato civile: _____

Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento per il Conto di previdenza 3a, in caso di decesso del contraente summenzionato le seguenti persone, nell'ordine qui indicato, rappresentano gli aventi diritto:

Categoria a) e b)

- a) al coniuge superstite
- b) ai discendenti diretti nonché alle persone fisiche assistite in misura considerevole dal contraente defunto, oppure alla persona che ha vissuto con lui ininterrottamente in comunione domestica negli ultimi cinque anni che hanno preceduto il decesso o che deve provvedere al sostentamento di uno o più figli comuni.

Il contraente può designare una o più persone fra i beneficiari menzionati alla lettera b) e precisare i diritti di ciascuna di esse.

Cognome, Nome	Data di nascita	Indirizzo	Relazione con il contraente	Quota %
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

Categoria c), d) e e)

- c) ai genitori
- d) ai fratelli e alle sorelle
- e) agli altri eredi

Il contraente ha il diritto di modificare l'ordine dei beneficiari di cui alle lettere c), d) ed e), nonché di precisare i diritti di ciascuna di queste persone.

Cognome, Nome	Data di nascita	Indirizzo	Relazione con il contraente	Quota %
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

Totale 100%

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.

In base alla revisione del diritto successorio valida dal 1° gennaio 2023, il capitale del conto di previdenza 3a del contraente sarà calcolato, ma non confluirà nella massa ereditaria. Ora i beneficiari acquisiscono per diritto proprio quello derivante dal pilastro 3a. Tale diritto soggiace alla riduzione nel caso in cui vengano lese le porzioni legittime del coniuge o dei figli. Ne va ad esempio tenuto conto se il contraente desidera designare come beneficiaria o beneficiario la o il convivente. Consigliamo pertanto al contraente di regolamentare la designazione dei beneficiari anche in una disposizione testamentaria.

L'ordine individuale dei beneficiari mantiene la sua validità fintanto che non sarà effettuata una revoca scritta o fino alla sua sostituzione con un nuovo ordine individuale dei beneficiari.

Informazione importante

La valutazione definitiva della modifica richiesta può essere effettuata soltanto nel contesto di un caso di previdenza, nel rispetto delle disposizioni legali e regolamentari in vigore in quel momento.

Luogo/Data

Firma del contraente

X
