

## Ordine dei beneficiari

### Proposta di modifica dell'ordine dei beneficiari regolamentare

\*N° conto di libero passaggio.: \_\_\_\_\_

#### Titolare del conto di libero passaggio<sup>1</sup>

*Cognome:	*Nome:	*Data di nascita:
_____		
*Via, n°.:	*NPA, luogo:	
_____		
*Paese:	*Stato civile:	
_____		

#### Il regolamento prevede il seguente ordine dei beneficiari:

In caso di vita viene considerata beneficiaria la titolare del conto di libero passaggio.

Se la titolare del conto di libero passaggio dovesse morire prima della scadenza della prestazione di vecchiaia, verranno presi in considerazione come beneficiari nell'ordine riportato di seguito:

- I superstiti (il o la coniuge superstite, il o la partner registrato/a superstite e gli orfani) ai sensi degli art. 19, 19a e 20 della LPP;
- le persone fisiche al cui sostentamento la titolare del conto di libero passaggio ha provveduto in modo rilevante oppure la persona che ha convissuto ininterrottamente con quest'ultima durante i cinque anni precedenti il decesso o che deve provvedere al sostentamento di uno o più figli in comune;
- i figli della defunta che non soddisfano i presupposti dell'art. 20 LPP, i genitori o i fratelli, in base alle regole di divisione previste dalla legge in materia di diritto successorio;
- gli altri eredi legali, con esclusione dell'ente pubblico, in base alle regole di divisione previste dalla legge in materia di diritto successorio.

#### Nota:

L'ordine sopra citato viene prescritto per legge e si basa sull'obiettivo di soddisfare al meglio le **preoccupazioni legate alla previdenza** anche dopo il suo trapasso: devono beneficiare degli averi di previdenza le persone a cui deve provvedere anche dopo la sua morte. In genere si tratta delle persone che le sono state più vicine durante la vita e che in una certa misura dipendevano da lei dal punto di vista finanziario. L'ordine dei beneficiari rispecchia questo rapporto di dipendenza. Pertanto, il legislatore consente solo modifiche estremamente limitate dello stesso e, ad esempio, non consente di cancellare completamente nessuna delle categorie.

Tuttavia, è possibile che nel suo caso personale l'obiettivo della previdenza venga soddisfatto meglio qualora venga definito un ordine dei beneficiari differente. Ad **esempio**: grazie ad una vincita al lotto, i suoi parenti di categoria a) sono già estremamente benestanti, laddove invece una parente di categoria b) dopo la sua morte finirebbe per avere delle difficoltà finanziarie. In un caso di questo tipo potrebbe menzionare sulla pagina che segue questa parente della categoria b) (nome, indirizzo, data di nascita e tipo di rapporto personale). **Cancellare** i «vincitori del lotto» dall'ordine dei beneficiari **non è possibile**, ma può semplicemente **estendere** la categoria a) ad un'altra persona. Se sarà in grado di spiegare concretamente per quale motivo sia meglio per gli scopi della previdenza adottare la modifica dell'ordine dei beneficiari desiderata, sarà più probabile che una modifica di questo genere possa resistere anche in caso di una causa giudiziale dei suoi eredi.

La preghiamo di tenere presente che noi recepiamo le modifiche del succitato ordine dei beneficiari da lei desiderate e che ne terremo conto nel caso del suo trapasso, ma che ovviamente **non** siamo in grado di **garantirne** il mantenimento in caso di controversia giuridica.

\* Campo obbligatorio (da compilare)

<sup>1</sup> Per agevolare la leggibilità viene utilizzata la forma femminile per entrambi i sessi.

La titolare del conto di libero passaggio richiede la seguente precisazione ovvero la modifica dell'ordine dei beneficiari:

---

---

---

---

---

**Spiegazione:** (si prega di chiarire il motivo per cui la modifica desiderata realizzerebbe meglio lo scopo della previdenza nel suo caso specifico)

---

---

---

---

---

**Firma titolare del conto di libero passaggio**

---

Luogo, data

Firma titolare conto di libero passaggio

**Autentica ufficiale della firma della titolare / del titolare del conto di libero passaggio in originale:**

**Preghiamo di ritornare il formulario** a Swisscanto fondazione di libero passaggio delle banche cantonali, Agenzia, St. Alban-Anlage 26, Casella postale 3855, 4002 Basilea.