

## Modifica dell'ordine dei beneficiari

**Datore di lavoro**

Numero di contratto	Nome	NPA, località
---------------------	------	---------------

**Persona assicurata**

Cognome	Nome	Numero d'assicurato (n. AVS)
---------	------	------------------------------

Via, n.	NPA, località	Paese
---------	---------------	-------

Data di nascita	Stato civile	Genere <input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> f
-----------------	--------------	---

Si prega di spuntare se applicabile:

- Ho un partner (modulo „Conferma della convivenza“ richiesto).
- Non ho figli.
- Ho figli che non hanno ancora compiuto 18 anni (gruppo 1).
- Ho dei figli che sono ancora in formazione o che sono invalidi almeno al 70% e non hanno ancora raggiunto i 25 anni (gruppo 1).

**Istruzioni**

Per l'eventualità del mio decesso, con la presente stabilisco i beneficiari e i relativi diritti sul capitale in caso di decesso, entro i limiti previsti dalle disposizioni legali e regolamentari (cfr. promemoria «Modifica dell'ordine dei beneficiari»).

**Modifica dei beneficiari**

(in conformità con il regolamento di previdenza)

Cognome/Nome/Indirizzo	Data di nascita	Grado di parentela	Quota %
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

In assenza di questi:

_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

In assenza di questi:

_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

In assenza di questi:

_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

**Dichiarazione**

Con la presente dichiarazione revoco tutte le modifiche dei beneficiari precedentemente apportate. Mi impegno altresì a comunicare a Liberty 1e Flex Fondazione d'investimento qualunque modifica, ad es. dello stato civile, che potrebbe influire sul diritto.

Prendo atto che ai fini della validità del presente ordine particolare dei beneficiari non fanno stato le norme regolamentari e legali oggi vigenti, bensì quelle valide al momento del mio decesso.

Prendo inoltre atto che l'ordine dei beneficiari summenzionato è giuridicamente valido unicamente per l'averlo depositato presso la Liberty 1e Flex Fondazione d'investimento.

**Firma**

Luogo, data	Firma della persona assicurata
-------------	--------------------------------

## Promemoria «Modifica dell'ordine dei beneficiari»

### Beneficiari

In caso di decesso della persona assicurata prima dell'età di riferimento definita nel Regolamento di previdenza, sono considerate beneficiarie del capitale in caso di decesso le persone qui di seguito enumerate nell'ordine seguente, indipendentemente dal diritto di successione (estratto del regolamento di previdenza):

1. il coniuge superstite o il partner registrato superstite; in assenza di questi:
2. i figli della persona assicurata aventi diritto a una rendita ai sensi del regolamento di previdenza; in assenza di questi:
3. le persone fisiche che abbiano goduto del sostegno sostanziale della persona assicurata o la persona che abbia avuto con la persona assicurata una convivenza costituente i diritti ai sensi del regolamento di previdenza o che debba provvedere al mantenimento di uno o più figli comuni; il diritto sussiste unicamente se tale persona non percepisce una rendita per coniugi o una rendita per partner da un altro istituto di previdenza svizzero o estero; in assenza di questi:
4. i figli della persona assicurata non aventi diritto a una rendita ai sensi del regolamento di previdenza; in assenza di questi:
5. i genitori; in assenza di questi:
6. i fratelli e le sorelle; in assenza di questi:
7. gli altri eredi legali, ad esclusione dell'ente pubblico.

Il diritto di cui alla cifra 3 presuppone che la persona assicurata abbia comunicato per iscritto alla Fondazione i nominativi delle persone in questione mentre era ancora in vita.

Mediante dichiarazione elettronica (attraverso il portale online) o scritta alla Fondazione, la persona assicurata può definire la ripartizione tra gli aventi diritto all'interno dei singoli gruppi e modificare l'ordine di successione dei gruppi di beneficiari. Può inoltre:

- ampliare il gruppo di persone di cui alla cifra 1 con persone dei gruppi di cui alle cifre 2 e 3;
- ampliare il gruppo di persone di cui alla cifra 2 con persone del gruppo di cui alla cifra 3 e
- ampliare il gruppo di persone di cui alla cifra 4 con persone dei gruppi di cui alle cifre 5 e 6 oppure
- modificare l'ordine di successione dei gruppi di beneficiari di cui alle cifre 4-6.

La dichiarazione elettronica (attraverso il portale online) o scritta deve pervenire alla Fondazione mentre la persona assicurata è ancora in vita. La dichiarazione può essere revocata in qualsiasi momento dalla persona assicurata, per iscritto o nel testamento (facendo esplicito riferimento alla previdenza professionale).

I beneficiari devono fornire alla Fondazione la prova dell'esistenza di un diritto. In caso di più beneficiari, qualora le rispettive quote non fossero inequivocabilmente definite, essi dovranno determinare di comune accordo i corrispettivi o definire la ripartizione con il consenso di tutti gli aventi diritto. In altro caso la distribuzione avviene in parti uguali.

L'importo del capitale di decesso si basa sulle disposizioni legali e regolamentari al momento del decesso.

### Definizione e ordine dei beneficiari

#### **Gruppo 1: il coniuge superstite o il partner registrato superstite ai sensi della legge sull'unione domestica registrata (LUD)**

- la vedova o il vedovo o il/la partner registrato/a superstite (LUD).

In assenza di questi:

#### **Gruppo 2: i figli aventi diritto a una rendita**

- i figli fino al compimento del 18° anno d'età o fino al termine della formazione (al massimo fino ai 25 anni);
- i figli con un grado d'invalidità almeno del 70% sino al raggiungimento della capacità di guadagno (al massimo fino ai 25 anni);
- i figliastri e gli affiliati aventi diritto a una rendita AVS/AI, se la persona assicurata doveva provvedere al loro sostentamento e nella misura in cui al momento del decesso della persona assicurata non hanno ancora compiuto 18 anni o stanno seguendo una formazione (al massimo fino ai 25 anni).

In assenza di questi:

#### **Gruppo 3: le persone fisiche che abbiano goduto del sostegno sostanziale della persona assicurata o la persona che abbia avuto con la persona assicurata una convivenza costituente i diritti ai sensi del regolamento di previdenza o che debba provvedere al mantenimento di uno o più figli comuni**

- ad esempio una persona invalida che, per un periodo di tempo prolungato, ha beneficiato regolarmente di un sostegno finanziario sostanziale della persona assicurata;
- ad esempio il partner convivente (di stesso od opposto genere) non in matrimonio e non in unione domestica registrata, nella misura in cui abbia vissuto ininterrottamente in convivenza con la persona assicurata nei cinque anni precedenti il decesso di quest'ultima;
- ad esempio l'ex partner convivente che provvede al sostentamento di un figlio.

In assenza di questi:

**Definizione  
e ordine  
dei beneficiari**  
(continuazione)

**Gruppo 4: i figli non aventi diritto a una rendita ai sensi del regolamento di previdenza**

- i figli maggiorenni e non più in formazione;
- i figli con più di 25 anni.

In assenza di questi:

**Gruppo 5: i genitori**

In assenza di questi:

**Gruppo 6: i fratelli e le sorelle**

In assenza di questi:

**Gruppo 7: gli altri eredi legali ai sensi del Codice civile, ad esclusione dell'ente pubblico**

- non è possibile designare quali beneficiari corporazioni di diritto pubblico, associazioni, enti benefici ecc. né eredi testamentari che non siano nel contempo eredi legali ai sensi del Codice civile.
-