

Clausola beneficiaria

Richiesta di modifica della clausola beneficiaria regolamentare

*Contratto n°: _____

*Polizza n°: _____

*Ditta: _____

Via, n°: _____

NPA, Luogo: _____

1 Dati della persona assicurata

*Cognome: _____

*Nome: _____

*Via, n°: _____

*NPA, Luogo: _____

*Data di nascita: _____

*Stato civile: _____

2 Di regola, il regolamento prevede la clausola beneficiaria seguente

I superstiti hanno diritto, indipendentemente dal diritto successorio, al capitale in caso di morte rispettivamente al rimborso dei contributi conformemente all'ordine di grado seguente:

- a) ¹ il coniuge risp. il partner registrato e gli orfani, previsti quali aventi diritto regolamentari, nonché le persone fisiche, che erano assistite in misura considerevole dalla persona defunta, ² oppure la persona che ha convissuto, senza interruzione, con la persona defunta nei cinque anni precedenti il decesso, nonché la persona che deve provvedere al sostentamento di almeno un figlio comune, ³ In mancanza di una dichiarazione seconda cifra 3 la ripartizione, avviene generalmente in parti uguali.
- b) in mancanza di beneficiari di cui alla lettera a) precedente: i figli della persona defunta, che non adempiono le condizioni regolamentari per il diritto a rendite per orfani, in mancanza di questi, i genitori o le sorelle e i fratelli, applicando in ogni caso le regole sulla ripartizione, imposte in virtù del diritto ereditario;

- c) in mancanza di beneficiari di cui alle lettere a) e b) precedenti: i rimanenti eredi legittimi, ad esclusione degli enti pubblici, applicando in ogni caso le regole sulla ripartizione, imposte in virtù del diritto ereditario, nella misura del 50% dell'avere di vecchiaia accumulato.

Non è acquisito alcun diritto a prestazioni per i superstiti conformemente alla lettera a) cpv. 2 precedente se la persona beneficiaria percepisce una rendita per coniugi, per vedove/ vedovi o per partner conviventi, risultante da un precedente matrimonio o rapporto di convivenza.

La persona assicurata può designare più dettagliatamente, tramite una dichiarazione scritta, i diritti dei beneficiari. In presenza di situazioni particolari, con tale dichiarazione è ugualmente possibile modificare l'ordine di grado dei beneficiari di cui sopra, nella misura in cui ciò permette un miglior conseguimento dello scopo della previdenza. Una dichiarazione in questo senso va depositata presso la Fondazione. Non possono essere beneficiarie le persone che non rientrano nei gruppi specificati nelle lettere a – c.

Il diritto a una rendita per il convivente deve essere rivendicato attraverso il modulo «Dichiarazione per una rendita per il partner convivente».

3 *La persona assicurata desidera la precisazione rispettivamente la modifica – con motivazione – seguente della clausola beneficiaria:

Luogo, Data

Firma della persona assicurata

Annotazione: La Fondazione non può garantire il rispetto della clausola beneficiaria richiesta nella misura in cui, in caso di decesso della persona assicurata, una persona, designata come beneficiaria in virtù del regolamento, fa valere dei diritti a prestazioni.

La preghiamo di voler inviare il presente formulario all'indirizzo seguente:

Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA, casella postale 3855, 4002 Basilea