



Sicuro
Finance & Prévoyance

La convivenza e gli aspetti previdenziali e successori tra i partner

Con i tempi che corrono di instabilità economica, politica e sociale, la « convivenza » potrebbe apparire la scelta « finanziariamente » più saggia e psicologicamente meno impegnativa in un primo tempo, ma i diritti civili e legali non sono gli stessi di una coppia unita in matrimonio.

Con questo articolo, vi vorrei sensibilizzare a tutti agli aspetti negativi della convivenza in materia previdenziale e successoria in modo da intraprendere, qualora ci fosse la necessità, le misure adatte e personalizzate in base alla situazione effettiva.

Contratto di concubinato

Un contratto di concubinato non è assolutamente romantico ma necessario in caso di disaccordo, il contratto dovrebbe elencare i punti seguenti per ogni partner:

- Inventario dei beni mobili e immobili
- Partecipazione finanziaria al vitto e alloggio
- Liquidazione della vita di coppia in caso di separazione o in caso di decesso
- Partecipazione finanziaria al mantenimento dei figli comuni

Contributi alla previdenza statale (AVS)

In caso di cessazione di attività di uno dei due partner e se non si percepisce nessuna indennità finanziaria (disoccupazione, invalidità, ecc...), i contributi dell'AVS sono obbligatori, il montante varia in base alla situazione finanziaria della persona. È importante informarsi presso una cassa di compensazione in modo da non perdere nessun contributo all'età pensionistica. È possibile pagare a posteriori i

contributi per periodi in cui si è stati assicurati all'AVS (domicilio o svolgimento di un'attività lucrativa in Svizzera). Questo deve però avvenire entro cinque anni dalla conclusione dell'anno civile per il quale i contributi erano dovuti; scaduto questo termine essi cadono in prescrizione.

Diritti finanziari in caso di decesso di uno dei partner

1° Pilastro (AVS) o previdenza statale

In quanto unione libera, la convivenza non è riconosciuta dall'AVS e dunque non prevede nessuna pensione per il partner. In caso vi siano dei figli, l'AVS versa una pensione per orfani fino all'età massima di 25 anni, qualora questi risultassero in formazione sino a tale età.

2° Pilastro (LPP o Cassa Pensione) o previdenza professionale

In modo generale, quasi tutte le Casse Pensioni riconoscono il partner come beneficiario di una pensione ma dopo 5 anni di vita comune. È importantissimo verificare questo punto nel regolamento della Cassa Pensione e informare per iscritto, via il loro formulario ad hoc, le generalità del partner in modo che quest'ultimo sia preso in considerazione qualora l'eventualità si verificasse. In caso ci siano dei figli, la Cassa Pensione prevede una pensione di orfani fino all'età di 25 anni, qualora questi risultassero in formazione sino a tale età.

2° pilastro (libero passaggio)

Nel caso di un libero passaggio, il partner non



è prioritario, sono i figli che ricevono la prestazione. Se si vuole, si può modificare l'ordine dei beneficiari informando via il formulario ad hoc o per lettera la fondazione di libero passaggio.

3° Pilastro o previdenza libera

La legge sul 3° Pilastro OPP3 prevede gli stessi diritti in favore del partner e dei figli. Se si vuole privilegiare il partner c'è la possibilità di stipularlo indicandolo come solo beneficiario o determinare diverse quote tra i beneficiari.

Diritto di successione

Per legge, il partner non è riconosciuto come erede legale. Di conseguenza, se si vuole proteggere il partner in caso di decesso, è consigliato redigere un testamento presso un notaio per trasferirgli la quota disponibile dell'eredità. Se nessun testamento è stato redatto, la successione andrà per 100 % ai figli se ci sono figli o ai genitori del defunto se non ci sono discendenti, se i genitori sono anch'essi deceduti, i beneficiari saranno i fratelli e sorelle e così via.

Da non dimenticare, che in caso di testamento in favore del partner, le tasse sulla successione variano da cantone in cantone, per darvi un esempio nel Cantone di Vaud le tasse successorie per il partner ammontano al 50 % del patrimonio ricevuto, significa che se il partner lega via testamento un patrimonio di CHF 500'000.—, il beneficiario dovrà pagare

CHF 250'000.— di tasse successorie. Al fine di evitare di trovarsi in tali situazioni, vi consiglio di consultare un professionista per trovare altre possibili opzioni.

Mutuo ipotecario

In caso di acquisto di una proprietà, casa o appartamento, i concubini non sono sufficientemente assicurati dalle prestazioni sociali, di conseguenza, e sovente in caso di decesso, il bene immobiliare dovrà essere venduto visto che le esigenze degli istituti finanziari non risultano più rispettate.

Conclusione

Per concludere, visto tutti gli aspetti finanziari negativi di una convivenza, così come elencati sopra, vi consiglio di consultare un specialista in questo dominio in modo di analizzare detti aspetti da prendere in considerazione per evitare di mettere in situazioni finanziarie imbarazzanti, soprattutto per il partner in caso di decesso.

Grazie d'anticipo per l'interesse che accorderete a questo articolo, sperando di essere stata sufficientemente semplice e chiara ma soprattutto utile per gli eventuali interrogativi di base che Voi vi porreste.

Giusy Sicuro

*Brevetto e Diploma Federale
di Pianificatrice Finanziaria*

Sicuro Finance & Prévoyance

Place de la Gare 8
1033 Cheseaux-sur-Lausanne
Tel: 021 731 18 18 | Cellulare: 076 340 18 77
Email: gsicuro@finance.prevoyance.ch
www.finance-prevoyance.ch

Previdenza
Mutui ipotecari
Fiscalità