

Ordine dei beneficiari in caso di decesso

Nel caso di decesso dell'intestatario della previdenza prima del raggiungimento dell'età di pensionamento, il suo capitale di previdenza prescritto viene riconosciuto ed erogato ai suoi eredi il patrimonio previdenziale non è soggetto al diritto di successione. Si consiglia di chiarire in anticipo e in modo dettagliato le opzioni di liquidazione affinché il capitale prescritto in caso di decesso sia liquidato secondo le disposizioni dell'intestatario della previdenza.

Secondo il regolamento di previdenza, chi sono in ordine successorio i beneficiari in caso di decesso dell'intestatario della previdenza?

- a. Il coniuge o il partner registrato superstite, i figli minorenni o i figli in formazione fino all'età di 25 anni (compresi i figli adottivi se il defunto era responsabile del loro mantenimento).
- b. Le persone fisiche che hanno ricevuto un sostegno sostanziale dall'intestatario della previdenza, oppure la persona che ha convissuto ininterrottamente con quest'ultimo negli ultimi cinque anni precedenti al suo decesso, oppure la persona responsabile del sostentamento di uno o più figli comuni.
- c. Alle persone che durante la vita del beneficiario hanno ricevuto un sostegno sostanziale viene riconosciuto il diritto solo se sono state notificate per iscritto alla Fondazione. Se al momento del decesso dell'intestatario della previdenza sussistono persone della categoria b. e non sono state segnalate alla Fondazione, quest'ultima parte dal presupposto che non esiste alcuna convivenza relazionale.
- d. I figli che non rientrano nella categoria a.
- e. I genitori
- f. I fratelli
- g. Gli eredi legali restanti superstiti, ad esclusione delle relazioni ampie.

La liquidazione sotto la categoria f. è limitata agli eredi legittimi superstiti. Perciò, non è consentito liquidare altre persone che non hanno una relazione ereditaria legittima con l'intestatario della previdenza. Gli altri eredi diretti sono i nipoti e i pronipoti, i nonni e/o i loro discendenti.

Quali cambiamenti può compiere l'intestatario della previdenza all'ordine dei beneficiari?

- L'intestatario della previdenza non può escludere dalla lista successoria le persone facenti parte della categoria a.
- L'intestatario della previdenza può includere nella lista le persone presenti nella categoria b. nella categoria a.

Esempio: L'intestatario della previdenza è sposato e ha due figli minori. Paga le spese quotidiane di sua madre, che ha bisogno di cure. Desidera favorire nella prima cerchia in qualche misura anche sua madre. Egli favorisce sua madre e, inoltre, designa in percentuale del suo patrimonio previdenziale le quote del coniuge, dei suoi figli minorenni e della madre.

- L'intestatario della previdenza può specificare più dettagliatamente i diritti di singole persone all'interno delle categorie che vanno da a. a f. Il diritto di singole persone può essere ridotto di un massimo del 70%.

Esempio: L'intestatario della previdenza ha tre figli adulti. Due dei suoi figli hanno molto successo a livello professionale. La figlia ha difficoltà a inserirsi nel mercato del lavoro a causa di problemi di salute mentale. Destina a ciascuno dei suoi due figli almeno il 10% $[(100\% - 70\%) \times \frac{1}{2}]$ e a sua figlia l'80% del suo avere di previdenza.

- L'intestatario della previdenza può modificare l'ordine dei beneficiari nelle categorie che vanno da c. a e. e specificare più dettagliatamente i loro diritti. Può integrare il cerchio dei beneficiari della categoria c. con i beneficiari delle categorie che vanno da d. a e. Inoltre, l'intestatario della previdenza può integrare il cerchio dei beneficiari della categoria d. con i beneficiari della categoria e.

Esempio: L'intestatario della previdenza lascia una figlia adulta e i suoi genitori. Poiché i genitori vivono in una situazione di difficoltà economica, mentre la figlia ha una buona posizione, desidera far beneficiare i propri genitori per un totale del 20% del capitale previdenziale.

Osservazioni e note importanti

- Allorché si è in presenza di più persone di una categoria e i diritti delle singole persone non sono stati specificati dal beneficiario vita natural durante, la divisione è fatta in parti uguali secondo il numero degli aventi diritto.

Esempio: Il defunto lascia tre fratelli e vita natural durante non ha notificato alla Fondazione alcun cambiamento nell'ordine dei beneficiari. In caso di decesso la Fondazione liquida a ciascuno dei tre fratelli del defunto il $\frac{1}{3}$ del capitale.

- L'ammissibilità delle persone designate dall'intestatario della previdenza viene controllata solo al momento del pagamento delle prestazioni. Fanno fede le circostanze personali e le disposizioni legali e regolamentari al momento del decesso dell'intestatario della previdenza.
- L'intestatario della previdenza deve notificare vita natural durante alla Fondazione tutte le modifiche dell'ordine dei beneficiari. Per ogni modifica dell'ordine dei beneficiari deve essere utilizzato il corrispondente modulo della Fondazione. Una dichiarazione divergente dei beneficiari, per es. in un testamento, non è determinante per la Fondazione.

Quali sono le regole applicate per i beneficiari se l'intestatario della previdenza chiude il conto di libero passaggio?

Con l'uscita dalla Fondazione, cessano gli accordi relativi ai beneficiari depositati presso la Fondazione.

Aspetti fiscali e di diritto successorio

- La Fondazione deve notificare ogni singolo versamento anticipato all'amministrazione federale delle imposte. Il capitale in caso di morte deve essere dichiarato al fisco nell'anno di pagamento (separatamente dal reddito). Le aliquote dell'imposta sulla liquidazione in capitale variano da cantone a cantone.
- Se il beneficiario vive all'estero, viene applicata una ritenuta alla fonte. Questa viene calcolata in base all'aliquota dell'imposta alla fonte del cantone di domicilio della domiciliata la Fondazione (<https://steuern.zg.ch/private/calculator/calculator?calculator=withholding>) e viene detratta direttamente dall'importo pagato. A seconda del paese di residenza, la ritenuta alla fonte può essere riscossa dal beneficiario entro tre anni.
- I fondi pensione sono al di fuori del diritto di successione e non fanno parte dell'eredità.

Tempo di elaborazione

Il capitale derivante dall'aver di previdenza sarà versato agli aventi diritto dalla Fondazione entro 25 giorni dopo la presentazione di tutti i documenti necessari.

Si prega di notare che

- per la registrazione dei beneficiari e per eventuali modifiche dell'ordine dei beneficiari devono essere utilizzati espressamente i moduli della fondazione.

Contatto

Zugerberg Fondazione di libero passaggio +41 41 769 50 10
Fondazione di libero passaggio Wildspitz info@zugerberg-finanz.ch
Lüssiweg 47, CH-6302 Zug www.zugerberg-finanz.ch