

Modifica del beneficiario



1. Dati relativi alla persona assicurata

IBAN conto LP		Data di nascita	
Nome		Via / N.	
Cognome		CAP / Località	
Numero AVS		Stato civile	

2. Clausola di designazione dei beneficiari

Ho preso visione **dell'articolo 11 del «Regolamento di libero passaggio» della HBL Fondazione di libero passaggio** riportato di seguito e, in caso di mio decesso, nomino beneficiarie le persone indicate nell'ordine e nella misura di seguito riportati:

Ordine	Quota percentuale	Beneficiari (cognome, nome, data di nascita, grado di parentela, indirizzo)

Art. 11 Prestazione in caso di decesso e designazione dei beneficiari

1. Se il titolare della previdenza decede prima che la prestazione di libero passaggio sia stata trasferita o erogata come prestazione di vecchiaia, l'avere di libero passaggio diventa esigibile come prestazione in caso di decesso.

2. Sono considerati beneficiari le seguenti persone:

1. In vita: il titolare della previdenza
2. In caso di decesso:
 - a. i superstiti ai sensi degli articoli 19, 19a e 20 LPP,
 - b. le persone fisiche che sono state sostenute in misura significativa dal titolare della previdenza, oppure la persona che ha convissuto ininterrottamente con quest'ultimo negli ultimi cinque anni fino al suo decesso o che deve provvedere al mantenimento di uno o più figli comuni,
 - c. i figli del defunto che non soddisfano i requisiti di cui all'art. 20 LPP; in loro assenza, i genitori; in loro assenza, i fratelli e le sorelle;
 - d. gli altri eredi legittimi, con esclusione della collettività.

Se vi sono più beneficiari ai sensi del punto 2. a., al coniuge superstite o al partner registrato spetta – salvo diversa disposizione del titolare della previdenza – $\frac{3}{4}$ della prestazione di libero passaggio. Ai figli ai sensi dell'articolo 20 LPP spetta $\frac{1}{4}$ della prestazione di libero passaggio.

La persona che ha convissuto con il titolare della previdenza deve fornire alla Fondazione, dopo il decesso di quest'ultimo, la prova scritta della convivenza ininterrotta negli ultimi cinque anni. Se la Fondazione non è stata informata dell'esistenza di un convivente, essa presume che non vi sia alcun convivente.

La Fondazione non è tenuta a ricercare attivamente il partner. Ciò vale anche per le persone che sono state sostenute in misura significativa dal titolare della previdenza, nonché per le persone che devono provvedere al mantenimento di un figlio comune. Tra i beneficiari di cui al punto 2. b. vengono prese in considerazione esclusivamente quelle persone che sono note alla Fondazione al momento del pagamento del capitale in caso di decesso.

3. La Fondazione può richiedere al titolare della previdenza di stabilire un ordine di beneficiari oppure concedergli la possibilità, nei limiti previsti dalla legge, di:

- designare i beneficiari all'interno delle categorie previste dalla legge,
- stabilire la ripartizione delle quote tra i beneficiari.

4. Il capitale in caso di decesso viene erogato dopo il ricevimento di tutti i documenti necessari per l'accertamento del diritto. La Fondazione può richiedere in particolare:

- un certificato di morte ufficiale,
- certificato ereditario o documenti ufficiali equivalenti,
- documenti comprovanti l'identità dei beneficiari (ad es. certificato di matrimonio/unione registrata, prova della convivenza, prove di mantenimento).

4. Avviso importante

La valutazione definitiva della modifica richiesta potrà avvenire solo al momento del verificarsi dell'evento previdenziale, nel rispetto delle disposizioni regolamentari e di legge vigenti. La designazione dei beneficiari può essere stabilita anche in un testamento. A tal fine, la previdenza deve essere menzionata esplicitamente.

Luogo / Data _____

Firma _____

Si prega di inviare il modulo compilato e firmato con tutti gli allegati richiesti al seguente indirizzo:

HBL Freizügigkeitsstiftung
Postfach
5600 Lenzburg