

Dichiarazione della clausola beneficiaria EGK-DIM

Clausola beneficiaria contrattuale secondo CGA DIM Art. 3.2.2

Come beneficiari sono ammesse le seguenti persone nell'ordine che segue:

- a. il coniuge sopravvissuto oppure la partner o il partner registrata/o sopravvissuta/o;
- b. i discendenti diretti e le persone fisiche sostenute in misura considerevole dalla persona defunta oppure la persona che ha condotto in maniera continuativa un'unione domestica con la persona defunta negli ultimi cinque anni o che deve provvedere al mantenimento di uno o più figli comuni;
- c. i genitori;
- d. i fratelli e le sorelle;
- e. i restanti eredi legali o istituiti, esclusi gli enti pubblici.

La persona assicurata può stabilire una o più persone beneficiarie tra i beneficiari citati al punto 3.2.2 lettera b e definire i loro diritti. La persona assicurata ha inoltre il diritto di modificare l'ordine delle persone beneficiarie indicate al punto 3.2.2 lettere c-e e di definire in maniera più specifica i loro diritti.

Le comunicazioni all'assicuratore malattia relative alla regolamentazione dei beneficiari devono essere effettuate per iscritto e provviste di firma valida.

Spiegazione sulle singole categorie di beneficiari

Chi si intende per «coniuge» o «partner registrata/o»?

Marito e moglie dal momento della contrazione del matrimonio civile fino alla sua risoluzione per morte o divorzio. Le persone sposate che vivono separate mantengono lo status di «coniuge» fino alla sentenza di divorzio definitiva. La/il partner registrata/o è assimilata/o alla/al coniuge se l'ufficio di stato civile ha certificato pubblicamente questa unione.

Chi si intende per «discendenti diretti»?

I figli, inclusi i figli adottivi.

Che cosa si intende per «[...] sostenute in misura considerevole»?

La persona assicurata assume nei confronti di una (o anche più) persona/e da lui sostenuta/e la funzione del curatore. Secondo l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali questa situazione si verifica se:

- la persona assicurata provvede al sostentamento della persona assistita in misura superiore al 50%;
- la persona beneficiaria dipende economicamente e non solo ideologicamente dalla persona assicurata;
- l'estinzione del curatore minaccia di compromettere in modo essenziale l'attuale stile di vita della persona beneficiaria;
- si tratta di un sostentamento regolare.

Il sostentamento può avvenire sia per via di una prescrizione giuridica, sia per via di un accordo contrattuale. In ragione di ciò le persone sostenute possono essere anche: bambini in affidamento; coniugi separati che ricevono i contributi di mantenimento; partner conviventi che hanno condotto un'unione domestica con il defunto per meno di cinque anni e che non devono provvedere al mantenimento di figli comuni; ecc.

Che cosa si intende per «[...] che ha condotto in maniera continuativa un'unione domestica con il defunto negli ultimi cinque anni»?

In questo punto rientrano tutte le forme di unioni domestiche (etero o omosessuali) della durata minima di cinque anni, antecedenti alla morte della persona assicurata. Un'unione domestica omosessuale registrata presso l'ufficio dello stato civile non rientra in questo punto perché la/il partner registrata/o sopravvissuta/o è assimilato alla/al coniuge sopravvissuta/o.

Che cosa si intende per «[...] sostentamento dei figli comuni»?

In questo caso rientrano i partner conviventi non sposati che hanno figli insieme alla persona assicurata, si occupano del loro sostentamento ma non hanno o non hanno ancora vissuto cinque anni insieme alla persona assicurata.

Regolamentazione per «genitori» e «fratelli e sorelle»

Secondo l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali è ammessa la clausola beneficiaria a favore di un solo genitore o di un solo fratello o di una sola sorella. Inoltre è ammessa anche l'assegnazione di quote diverse.

Che cosa si intende per «restanti eredi»?

Per restanti eredi si intendono gli eredi legali e gli eredi istituiti tramite disposizione delle ultime volontà (testamento o patto successorio). Un erede «istituito» è soltanto colui che deve ricevere una quota (percentuale, parte) di eredità.

Sig./Sig.ra

Indirizzo

NPA, località

in qualità di persona assicurata del contratto DIM Generali con la EGK Assicurazioni private SA, Birsperk 1, 4242 Laufen

N. contratto KV6006-6922 determina la seguente clausola beneficiaria

Clausola beneficiaria contrattuale secondo CGA DIM art. 3.2.2

Clausola beneficiaria individuale

Compilare il campo I. e/o II.

I. La persona assicurata **può** stabilire una o più persone beneficiarie tra i **beneficiari citati al punto 3.2.2 lettera b** e definire in modo più specifico i loro diritti (con ordine e quota). Se non effettua alcuna regolamentazione particolare, una eventuale prestazione assicurativa viene suddivisa **in parti uguali** tra tutte le persone elencate al punto 2. **Il coniuge sopravvissuto oppure la partner o il partner registrata/o sopravvissuta/o è sempre la prima persona beneficiaria assoluta.**

Desidero effettuare la seguente suddivisione tra le persone beneficiarie elencate al punto 2:

N. posizione* della/del beneficiaria/o	Rapporto con la persona assicurata	Cognome, nome	Data di nascita	Indirizzo, stato	Quota* (in %)
1					

* **Per ciascun n. di posizione deve essere assegnato il 100% (somma delle quote).**

Se viene assegnata una quota del 100% a un singolo beneficiario, solo in caso di decesso di tale persona beneficiaria si ricorre a tutte le altre persone beneficiarie elencate dopo questo n. di posizione, in base alle rispettive quote definite. Nel caso di più beneficiari con lo stesso n. di posizione, le persone denominate partecipano contemporaneamente in base alla loro quota (<100%). Se non viene immessa alcuna quota, la prestazione viene suddivisa in parti uguali tra tutte le persone beneficiarie con lo stesso n. di posizione.

** Esempi: partner convivente (partner concubino o non registrato), figlio, figlia ecc.

II. La persona assicurata **può** altresì modificare l'ordine delle persone beneficiarie indicate al punto 3.2.2 lettere **c-e** e di definire in maniera più specifica i loro diritti (quote). Se una o più delle persone beneficiarie citate qui di seguito non dovesse essere un erede legale, queste persone devono essere inserite come eredi tramite testamento o patto successorio.

Desidero effettuare la seguente modifica dell'ordine delle persone elencate alle lettere c-e:

Nuova/o beneficiaria/o	Rapporto con la persona assicurata	Cognome, nome	Data di nascita	Indirizzo, stato	Quota* (in %)
al 3° posto					
al 4° posto					
al 5° posto					

[*] Se si desidera una determinata distribuzione del credito ai beneficiari elencati sopra, indicare la ripartizione. Prestare attenzione che la somma di tutti i dati percentuali deve essere pari a 100. Se per i beneficiari elencati allo stesso punto non viene immessa alcuna quota, la prestazione viene suddivisa in parti uguali tra tutte queste persone beneficiarie.

** Esempi: genitore, fratello, sorella o amico (come erede istituito)

LUOGO, DATA

FIRMA DELLA PERSONA ASSICURATA