



Convivenza

Come proteggersi finanziariamente vivendo in coppia senza matrimonio

La convivenza offre maggiore libertà giuridica rispetto al matrimonio. A prima vista può sembrare più semplice, ma comporta anche alcuni rischi. In caso di previdenza, separazione, malattia o decesso, molte questioni non sono regolate automaticamente.

La buona notizia: molte cose possono essere organizzate in anticipo. Basta occuparsene per tempo. Questa check-list aiuta a tenere sotto controllo i punti più importanti.

Nella convivenza, ogni persona rimane finanziariamente indipendente

Create insieme un inventario dei beni domestici e aggiornatelo regolarmente.

Annotate a chi appartiene cosa e chi ha pagato cosa.

Per gli acquisti importanti fatti insieme, documentate chiaramente chi ha contribuito e in quale misura.

Chiarite fin dall'inizio:

- chi paga quali spese
- come vengono suddivisi affitto e costi domestici
- quanto risparmia ciascuna persona
- cosa succede in caso di separazione

Mantenete conti separati oppure definite in modo trasparente come utilizzare eventuali conti comuni.

Redigete un semplice contratto di convivenza. Può disciplinare:

- la suddivisione delle spese quotidiane
- la proprietà dei beni
- eventuali debiti
- la situazione abitativa in caso di separazione
- eventuali pretese finanziarie reciproche
- le questioni previdenziali

Quando una persona riduce il lavoro per i figli o il lavoro di cura

Ridurre il grado d'occupazione significa spesso accumulare meno previdenza per la pensione. In caso di separazione, gli averi previdenziali non vengono suddivisi automaticamente come nel divorzio.

Per questo è importante regolare in anticipo alcuni aspetti:

Stabilite chi si occupa in maggiore misura del lavoro familiare e di cura.

Concordate come compensare economicamente questo lavoro. Attenzione: alcuni versamenti possono essere soggetti a imposte.

Definite come colmare le lacune previdenziali:

- riscatti nella cassa pensione

- versamenti nel pilastro 3a

- investimenti a lungo termine, ad esempio tramite piani di risparmio ETF

Verificate regolarmente che la persona con il reddito più basso costruisca una previdenza sufficiente.

Concordate eventuali contributi finanziari dopo una separazione.

Quando ci sono figli

Se i genitori non sono sposati, il padre deve riconoscere ufficialmente il figlio.

Regolate per iscritto l'autorità parentale e il mantenimento dei figli.

Definite chi si occupa di cosa e come vengono suddivisi i costi.

In caso di convivenza o acquisto di un immobile

Stabilite per iscritto chi figura nel contratto di locazione e cosa succede all'abitazione in caso di separazione.

Definite chi rimane nell'abitazione e quali termini di disdetta si applicano.

In caso di acquisto immobiliare:

- annotare chi apporta quale quota di capitale proprio

- regolare le quote di proprietà nel registro fondiario

- definire come verrà suddiviso un eventuale aumento di valore

- chiarire cosa accade in caso di separazione, decesso o incapacità lavorativa

Attenzione: con un'ipoteca comune, entrambe le persone sono spesso responsabili in solido. In caso di problemi, una sola persona potrebbe dover rispondere dell'intero debito.

Importante per tutte le coppie conviventi

Previdenza e decesso

Nella convivenza, di regola non esiste una rendita vedovile AVS.

Indicate esplicitamente il/la partner come beneficiario/a:

presso la cassa pensione

nel pilastro 3a

nelle assicurazioni

Comunicare attivamente questa designazione agli istituti competenti.

Valutate se stipulare un'assicurazione in caso di decesso.

Protezione giuridica

Redigete un mandato precauzionale per stabilire chi potrà rappresentarvi in caso di incapacità di discernimento.

Preparate delle direttive anticipate del paziente.

Predisponete una procura per emergenze mediche e visite ospedaliere.

Regolate la successione tramite:

un testamento

oppure un contratto successorio

- **Importante:** Gli eredi legali, come figli o genitori, hanno diritto a quote riservate. Se desiderate favorire maggiormente il/la partner, questo deve essere previsto esplicitamente.

Il nostro consiglio più importante

La maggior parte dei conflitti non nasce a causa del denaro, ma perché non se ne parla mai.

Chi vive in convivenza dovrebbe parlare apertamente e fin da subito:

di soldi,

di aspettative,

di previdenza,

e di ciò che considera equo.

Organizzare regolarmente un «Money Date» può aiutare a mantenere una visione d'insieme e a riconoscere per tempo eventuali squilibri finanziari.



L'app ellexx

Let's close your gaps!

L'app ellexx è il tuo strumento finanziario potente per tutte le domande sul denaro e per investire direttamente.

Vai all'app ellexx

Membership ellexx

Le basi per tutti. Anche per te.

Vuoi andare ancora più in profondità nel mondo della finanza? Con la Membership ellexx avrai accesso a checklist, corsi, video formativi e coaching live regolari.

Diventa membro

