



# 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

- ➊ **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.



Chi desidera approfondire i temi della previdenza, del denaro e dell'uguaglianza finanziaria può trovare ulteriori check-list, strumenti e contenuti nell'[app ellex](#) e su [ellex.com](#).