



Raiffeisen Previdenza

Il concubinato in sintesi

Tutto ciò che occorre sapere:

- **I partner che convivono senza essere sposati devono provvedere a molte cose da soli per tutelarsi reciprocamente in età avanzata, in caso di malattia, infortunio o decesso.**
- **Nel concubinato i partner vengono tassati separatamente. Nel complesso, spesso pagano meno tasse delle coppie sposate in quanto la progressione fiscale viene interrotta.**
- **I partner delle coppie in concubinato non sono eredi legittimi. In caso di decesso, quindi, potrebbero essere dovute imposte di successione elevate.**

In questo articolo

Diritti e obblighi
Imposte
Previdenza e copertura
Sintesi

Fatti importanti sul concubinato

Il concubinato offre libertà e indipendenza. Ma manca la regolamentazione giuridica che chiarisca i rispettivi diritti e doveri. A differenza del matrimonio, non esiste un obbligo di assistenza, un obbligo di informazione o la facoltà di rappresentanza medica. Anche il sistema previdenziale svizzero è orientato alla situazione previdenziale delle coppie sposate, penalizzando le coppie in concubinato in vari ambiti.

È quindi fondamentale adottare misure adeguate per la copertura finanziaria e legale. Ad esempio, con un contratto di concubinato, una procura per la richiesta di informazioni, un testamento o un contratto successorio. Tuttavia, quando si parla di eredità la prudenza è d'obbligo: i partner in concubinato nella maggior parte dei Cantoni non sono esenti dall'imposta di successione.

In compenso, le imposte sul reddito e sulla sostanza sono solitamente più basse per i partner in concubinato: difatti, le persone non sposate vengono tassate separatamente. Le coppie in concubinato sono quindi spesso soggette a un'aliquota inferiore rispetto alla somma dei redditi e dei patrimoni di una coppia sposata.

Il concubinato e il matrimonio a confronto

Il confronto tra matrimonio e concubinato mostra i vantaggi e gli svantaggi. Di norma, gli svantaggi del concubinato emergono più chiaramente a partire dalla nascita di figli comuni. Lo stesso vale in caso di separazione o di decesso. Le regolamentazioni contrattuali non possono eliminare completamente gli svantaggi nel concubinato ma possono evitare molti problemi prima che insorgano. I seguenti confronti vi mostrano in quali ambiti le coppie in concubinato necessitano di una regolamentazione e quali disposizioni risultano opportune.

Diritti e doveri delle coppie

In linea di principio, si applica il diritto della società semplice. I singoli aspetti vengono valutati in base alla forma contrattuale più adatta, ad esempio il mandato, l'affitto ecc. In caso di controversia, il ricorso al giudice non è semplice. Spesso si può intentare un'azione solo per lo scioglimento della società semplice. Dal 1° gennaio 2017, oltre al mantenimento dei figli in comune, è stato introdotto anche un contributo per l'accudimento a favore del partner. Non ha luogo una compensazione dell'aver previdenziale sulla base del periodo di concubinato. Non è necessario ricorrere a un giudice per la separazione; nella maggior parte dei casi, è necessario trovare una soluzione consensuale.

	Concubinato	Matrimonio
Obbligo di assistenza	Nessuno	Previsto per legge
Obbligo di informazione	Nessuno	Previsto per legge
Diritto all'informazione e alla rappresentanza medica	Nessuno	Previsto per legge
Regime dei beni	Nessuna regolamentazione giuridica, completa separazione	Regimi dei beni disciplinati dalla legge

Obbligo di assistenza

I coniugi hanno un obbligo coniugale di assistenza, cioè in generale sono obbligati a cooperare alla prosperità reciproca dell'unione. I coniugi provvedono in comune, ciascuno nella misura delle sue forze, al debito mantenimento della famiglia. Quest'obbligo di assistenza non si applica al concubinato.

Non vi è alcun obbligo legale di fornire assistenza in caso di concubinato. Tuttavia, se uno dei due partner dipende dall'assistenza sociale, l'altro può essere tenuto a fornire un sostegno finanziario se il concubinato è considerato stabile. Sussiste un concubinato stabile se i partner convivono da almeno due anni o hanno un figlio in comune.

Obbligo di informazione

Ogni coniuge ha il diritto di ottenere informazioni complete sulla situazione economica del proprio partner sia in Svizzera sia all'estero. Ciò riguarda sia il reddito sia il patrimonio e gli impegni economici. L'obbligo di informazione non si applica al concubinato.

Diritto all'informazione e alla rappresentanza medica

Se non è presente né un mandato precauzionale né una direttiva del paziente, il/la coniuge o il/la partner registrato/a gode del diritto di rappresentanza per legge. Il prerequisite è che sia nello stesso nucleo familiare della persona incapace di discernimento o che la assista regolarmente. L'operatore sanitario può informare i parenti sul vostro stato di salute solo con il vostro consenso. Tuttavia, se non siete ritenuti capaci di discernere e non avete un rappresentante, il medico può fornire informazioni ai vostri parenti.

In linea di principio, le persone che convivono nello stesso nucleo familiare hanno il diritto legale di essere informate e rappresentate nelle questioni mediche. Tuttavia, si raccomanda un'ulteriore procura per la richiesta di informazioni da presentare all'occorrenza. In tal modo si evitano lunghi chiarimenti sull'effettiva comunione domestica.

Regime dei beni

In Svizzera esistono tre diversi regimi dei beni: partecipazione agli acquisti, comunione dei beni e separazione dei beni. Salvo accordi diversi, alle coppie sposate si applica il regime dei beni ordinario, la cosiddetta partecipazione agli acquisti. A differenza del matrimonio o dell'unione domestica registrata, il concubinato non impatta sul regime dei beni e non è disciplinato dalla legge. Di conseguenza, le disposizioni del regime dei beni del diritto matrimoniale non possono essere applicate per analogia al concubinato. Tuttavia, con un contratto di concubinato è possibile definire alcune regole di base per la convivenza non matrimoniale.

Differenze fiscali

	Concubinato	Matrimonio
Tassazione	Persone singole	Tassazione congiunta
Imposte di successione	Obbligo fiscale in molti Cantoni	Esente da imposte nella maggior parte dei Cantoni

Le coppie in concubinato godono di vantaggi fiscali rispetto alle coppie sposate. Ciò è dovuto al fatto che tali coppie presentano separatamente le dichiarazioni fiscali. In questo modo, il loro reddito e il loro patrimonio sono soggetti a una tassazione separata, con un potenziale impatto favorevole sulla progressione fiscale.

Attenzione all'imposta di successione

I partner in concubinato non sono eredi legali e, a differenza delle coppie sposate, sono soggetti all'imposta di successione nella maggior parte dei Cantoni. La successione viene talvolta tassata in modo privilegiato in misura limitata (es. AG, ZH, ZG, GR, FR ecc.).

Previdenza e copertura

Il sistema previdenziale svizzero è orientato alla situazione previdenziale tradizionale delle coppie sposate. Le coppie in concubinato vengono penalizzate da questo sistema. Ciò comporta conseguenze radicali, soprattutto per le prestazioni per superstiti, ma non solo. A maggior ragione è importante adottare misure adeguate a titolo di copertura.

	Concubinato	Matrimonio
AVS (1° pilastro)	No	Sì
LPP (2° pilastro)	Possibile	Sì
LAINF (2° pilastro)	No	Sì
Pilastro 3a	Possibile	Sì
Capitale di decesso (3b)	Possibile	Possibile

AVS (1° pilastro)

Nell'ambito del 1° pilastro, il partner in concubinato superstite non ha diritto a una rendita vedovile. I partner hanno rispettivamente diritto a una rendita AVS individuale in base agli anni di contribuzione, al reddito e a eventuali accrediti per compiti educativi e assistenziali.

Nell'ambito delle prestazioni complementari, i partner in concubinato sono equiparati a persone single. Tuttavia, di norma le quote dei costi (es. l'affitto dell'abitazione) vengono prese in considerazione.

Cassa pensioni (2° pilastro)

Per quanto riguarda il 2° pilastro occorre consultare il regolamento della cassa pensioni. La grande maggioranza degli istituti di previdenza ha equiparato i partner in concubinato ai coniugi. È importante informare gli istituti di previdenza dell'esistenza di un concubinato e dello status di beneficiario in tempo di vita.

Previdenza privata (3° pilastro)

Nell'ambito del 3° pilastro (a e b) occorre altresì tenere conto del fatto che il concubinato dovrebbe essere comunicato all'istituto di previdenza. Inoltre, eventuali lacune previdenziali possono essere coperte quasi solo da prodotti di questa categoria (es. assicurazione in caso di decesso).

Sintesi

Previdenza reciproca

Per il modello di relazione concubinato non ci sono – a differenza del matrimonio – regolamentazioni legali vincolanti. Le coppie in concubinato sono generalmente avvantaggiate dal punto di vista fiscale, ma devono far fronte a notevoli svantaggi per quanto riguarda la previdenza e la copertura. Le coppie in concubinato dovrebbero quindi prendere l'iniziativa e adottare le disposizioni reciproche per la previdenza per la vecchiaia, l'invalidità e in caso di decesso.

Previdenza e copertura nel concubinato → Azioni da intraprendere per essere coperti al momento del bisogno

Separazione per le coppie in concubinato

In linea di principio, nel concubinato si applica il diritto della società semplice. In caso di controversie spesso si può intentare un'azione solo per lo scioglimento della società semplice. Dal 1° gennaio 2017, oltre al mantenimento dei figli in comune, sussiste anche un contributo per l'accudimento a favore del partner. Scoprite come è possibile adottare le disposizioni necessarie per la vostra famiglia nel concubinato.

Famiglia in concubinato → Di cosa devono tenere conto le famiglie in cui la coppia non è sposata

Disciplinare l'eredità in anticipo

I partner in concubinato non sono eredi legittimi e, a differenza delle coppie sposate, sono soggetti all'imposta di successione nella maggior parte dei Cantoni. In particolare, per l'abitazione di proprietà occorre quindi disciplinare in modo chiaro soprattutto le rispettive condizioni.

Abitazione di proprietà in concubinato → Pensare alla previdenza in tempi favorevoli

Domande frequenti

Il concubinato ha dei vantaggi economici?

Sì. Rispetto alle coppie sposate, le persone non sposate sono equiparate a persone single, il che può essere vantaggioso nell'ottica della progressione fiscale. Inoltre, i partner di vita percepiscono di solito una rendita AVS individuale, per la quale l'importo totale può essere superiore a quello di una coppia sposata.

Quali sono gli svantaggi del concubinato?

Le sfide del concubinato si manifestano in particolare quando sono coinvolti dei figli, uno dei due partner lavora part-time, si verifica una separazione o un decesso. Difatti, nel sistema svizzero dei tre pilastri le coppie in concubinato sono svantaggiate. A differenza delle coppie sposate, in quasi tutti i Cantoni le coppie non sposate che hanno ricevuto un'eredità dal proprio partner devono pagare inoltre l'imposta di successione.

Esiste un obbligo di mantenimento in caso di separazione?

Da gennaio 2017, le coppie in concubinato sono equiparate alle coppie sposate in termini di diritto di mantenimento. I partner non sposati devono altresì versare i contributi per l'assistenza ai figli se ci sono figli in comune e si verifica una separazione. L'obbligo di mantenimento del padre si applica solo dopo che l'accordo di mantenimento firmato dal padre è stato approvato da parte dell'autorità di protezione dei minori e degli adulti o di un giudice.

Come si presenta la rendita AVS in caso di concubinato?

La rendita di vecchiaia AVS delle coppie sposate e di quelle che vivono in unione domestica registrata viene plafonata. Ciò significa che se le due rendite individuali insieme superano il 150% della rendita AVS massima, esse vengono ridotte proporzionalmente. Le coppie in concubinato ricevono ciascuna una rendita individuale non plafonata.

Maggiori informazioni sulla → [previdenza e la copertura nel concubinato](#)



Note legali

Il presente documento ha esclusivamente finalità pubblicitarie e informative di carattere generale e non è riferito alla situazione individuale del destinatario. Non costituisce una consulenza, né una raccomandazione o un'offerta e non sostituisce in alcun modo una consulenza né un'analisi complete e dettagliate. Il destinatario rimane direttamente responsabile di richiedere i necessari chiarimenti, di effettuare le necessarie verifiche e di consultare gli specialisti (ad es. consulente fiscale, assicurativo o legale). Raiffeisen Svizzera società cooperativa («Raiffeisen Svizzera») e le Banche Raiffeisen adottano ogni misura ragionevole per garantire l'affidabilità dei dati e contenuti presentati. Declinano però qualsiasi responsabilità in merito all'attualità, esattezza e completezza delle informazioni pubblicate nel presente documento e non rispondono di eventuali perdite o danni (diretti, indiretti e conseguenti) che dovessero derivare dalla diffusione e dall'utilizzo del presente documento o del suo contenuto. In particolare non rispondono di eventuali perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari. Le opinioni espresse in questo documento sono quelle di Raiffeisen Svizzera al momento della stesura e possono cambiare in qualsiasi momento e senza ulteriore comunicazione. Raiffeisen Svizzera non è tenuta ad aggiornare il presente documento. Si declina qualsiasi responsabilità in relazione a eventuali conseguenze fiscali che dovessero verificarsi. Senza l'approvazione scritta di Raiffeisen Svizzera il presente documento non può essere riprodotto né trasmesso ad altri né in tutto né in parte.