

Promemoria sul pensionamento

Capitale o rendita?

È opportuno riflettere con debito anticipo se al pensionamento desidera una liquidazione in capitale una tantum oppure se preferisce percepire una rendita vitalizia.

Pensa a un pensionamento anticipato, ordinario o differito? O forse desidera un pensionamento parziale?

Il presente promemoria riepiloga tutte le possibilità in relazione al pensionamento per aiutarla a operare la scelta più congeniale a lei. Lo legga attentamente per ponderare a fondo le sue decisioni.

Trova informazioni più dettagliate sulle possibili varianti nel Regolamento di previdenza (RP) disponibile nel nostro sito internet www.valitas.ch. Determinante è sempre il piano di previdenza che disciplina tutti i dettagli.

Se ha domande, non esiti a contattarci.

Valitas Fondazione collettiva LPP

1. A partire da quale età posso andare in pensione?

Al più presto a 58 anni nel quadro di un pensionamento anticipato. A 65 (per gli uomini) risp. a 64 anni (per le donne) raggiunge l'età ordinaria di pensionamento. Se dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria continua a svolgere un'attività lucrativa può mantenere, su specifica richiesta e con l'approvazione del datore di lavoro, la previdenza fino al termine dell'attività lucrativa, non oltre però il compimento dei 70 anni.

2. A quanto ammonta la mia rendita di vecchiaia? A quanto ammonta il capitale disponibile?

L'ammontare della sua rendita di vecchiaia annuale e del capitale di risparmio è indicato nel suo certificato di previdenza. L'importo della rendita è calcolato convertendo il capitale di risparmio disponibile al raggiungimento dell'età di pensionamento. Il tasso di conversione applicato è deciso dal Consiglio di fondazione e pubblicato nel nostro sito internet. Percepisce comunque al minimo la rendita ai sensi della Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP). Come alternativa può richiedere il versamento del suddetto capitale di risparmio (artt. 30 e 33 RP).

3. Posso riscuotere una parte del capitale e percepire il resto sotto forma di rendita?

Sì, è possibile. Qualora desideri richiedere il versamento di tutto o parte del capitale invece della rendita, deve comunicarcelo per iscritto almeno 1 mese in anticipo (art. 29 cpv. 3 + art. 33 RP). Se, negli ultimi tre anni precedenti il pensionamento, sono stati effettuati riscatti, il pagamento del capitale non è consentito per motivi fiscali.

Promemoria sul pensionamento

4. In cosa consiste il pensionamento parziale?

Il pensionamento parziale avviene in massimo tre fasi. Il grado d'occupazione è ridotto di minimo il 30%, parte che viene versata sotto forma di capitale o di rendita. La previdenza prosegue normalmente per il grado rimanente d'attività lucrativa che deve essere pari almeno al 30% (art. 29 cpv. 2 RP).

5. Ho ancora figli in formazione. Ricevo una rendita supplementare per loro?

Se opta per la rendita di vecchiaia, percepisce una rendita per figli di pensionati per ogni figlio d'età inferiore ai 18 anni. Anche per i figli di più di 18 anni che studiano ancora ha diritto a una rendita finché terminano la formazione, ma al massimo fino al compimento del loro 25° anno d'età. Determinante è il piano di previdenza (art. 31 RP).

6. Prima del pensionamento devo annunciarmi presso l'AVS

Sì, almeno con tre-quattro mesi di anticipo. Può richiedere l'indirizzo della competente cassa di compensazione AVS all'ufficio del personale del suo datore di lavoro.

7. Vantaggi e svantaggi rispettivamente della riscossione della rendita e del versamento del capitale

	Rendita	Capitale
Vantaggi	<ul style="list-style-type: none">• Sicurezza: beneficia di un reddito regolare per tutto il resto della vita.• Beneficio a lungo termine: con l'aumentare dell'età, cresce anche la somma versata dall'inizio della rendita.• I superstiti hanno diritto a una rendita per partner e a una per orfani.	<ul style="list-style-type: none">• Beneficia di flessibilità finanziaria.• Può incrementare i rendimenti investendo.• Ha la possibilità di versare anticipi di eredità.• Il capitale residuo va agli eredi.• È possibile l'ammortamento (parziale) di ipoteche.
Svantaggi	<ul style="list-style-type: none">• In caso di decesso, le prestazioni per superstiti non fruite rimangono alla Fondazione.	<ul style="list-style-type: none">• Deve assumersi il dispendio amministrativo e i rischi degli investimenti.• Non ha alcun reddito garantito.• Non ha la certezza che il capitale sia sufficiente sino alla fine della vita.
Tassazione	<ul style="list-style-type: none">• Le rendite sono soggette al 100% all'imposta sul reddito.	<ul style="list-style-type: none">• Al momento in cui è versato, il capitale viene tassato a un'aliquota d'imposta ridotta separatamente dal reddito. In seguito è prelevata un'imposta sulla sostanza.• Il reddito da capitale è soggetto a un'imposta sul reddito.

Promemoria sul pensionamento

8. Supporti decisionali

	Per la riscossione della rendita	Per il versamento del capitale
Situazione personale	<ul style="list-style-type: none">• Gode di buona salute e di una lunga speranza di vita.• Non ha eredi.	<ul style="list-style-type: none">• Ha figli che desidera sostenere finanziariamente.• Vuole lasciare il capitale in eredità.
Conoscenze finanziarie e d'investimento	<ul style="list-style-type: none">• Ha poca esperienza nella gestione finanziaria e degli investimenti.• Non ha dimestichezza con gli investimenti.• Ha un patrimonio supplementare che può investire con flessibilità.	<ul style="list-style-type: none">• Dispone dei mezzi finanziari per investire in titoli.• Non ha reticenze a investire in titoli.• Vuole disporre in ogni momento e in modo flessibile del suo denaro.• Ha esperienza in investimenti.• Pianifica investimenti.
Reddito	<ul style="list-style-type: none">• Le rendite AVS e LPP sono la sua unica fonte di reddito.• Desidera un reddito regolare garantito per il resto della vita.• Ritiene troppo elevato l'onere fiscale dipendente dall'ammontare del capitale prelevato.	<ul style="list-style-type: none">• Desidera riscattare prestazioni assicurative (rendita vitalizia).

9. Non esistono soluzioni universali.

Non esistono soluzioni universali. A volte una combinazione fra riscossione parziale sotto forma di rendita e parziale versamento del capitale è la scelta migliore.

Le consigliamo di rivolgersi a un consulente previdenziale o finanziario che elaborerà una soluzione su misura per lei.

Se lei è assicurato presso la Fondazione collettiva LPP Valitas, approfitta della nostra offerta esclusiva di un check-up pensionamento gratuito in collaborazione con il Credit Suisse.

Per ulteriori informazioni: <http://www.valitas.ch/de/kundencenter/pensionierungsplanung/>

Il presente documento è una traduzione. In caso di contestazione, fa fede la versione tedesca.