

# 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](http://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 che età posso andare in pensione?

È possibile andare in pensione non prima del 58º anno di età (pensionamento anticipato). L'età di riferimento determinante per le prestazioni di vecchiaia è regolata nel rispettivo piano di previdenza. Se si decide di continuare a lavorare dopo il raggiungimento dell'età di riferimento regolamentare, è possibile mantenere la previdenza fino al termine dell'attività lucrativa, al massimo fino al 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 vecchia 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.

#### **4. Cosa si intende con «pensionamento parziale»?**

Le prestazioni di vecchiaia di un pensionamento parziale possono essere percepite sotto forma di rendita o di capitale. Il pensionamento parziale può essere riscosso in un massimo di tre fasi tramite il prelievo di capitale. La parte della prestazione di vecchiaia percepita prima dell'età di pensionamento prevista dal Regolamento non può superare la riduzione dell'attività lucrativa. Determinante in questo caso è la riduzione del salario. Il primo prelievo parziale richiede una riduzione di almeno il 20 %. In caso di pensionamento anticipato prima del raggiungimento dell'età di riferimento, la previdenza viene mantenuta normalmente sulla base dell'attività lucrativa residua.

---

#### **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**

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

## 8. Supporti decisionali

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

## 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.