



Promemoria Pensionamento

In generale

Un pensionamento totale o parziale è possibile tra il 58° e il 70° anno di età. I pensionamenti decorrono sempre dal primo giorno del mese successivo alla cessazione o alla riduzione del rapporto di lavoro.

Pensionamento anticipato totale

Un pensionamento totale prima del raggiungimento dell'età di riferimento (età di pensionamento) regolamentare presuppone anche la cessazione completa del rapporto di lavoro.

Pensionamento parziale

Potete percepire le prestazioni di vecchiaia in 3 tappe al massimo. La 3^a tappa fa scattare il pensionamento totale. La prestazione massima percepibile viene calcolata sulla base della riduzione percentuale del salario.

Per ogni riscossione parziale delle prestazioni di vecchiaia vale quanto segue:

- la quota della prestazione di vecchiaia percepita anticipatamente non può superare la quota della riduzione del salario annuo;
- la prima riscossione parziale deve ammontare almeno al 20% delle prestazioni di vecchiaia;
- la riscossione parziale proviene dalla parte detenuta nel regime obbligatorio e da quella detenuta nel regime sovraobbligatorio in misura proporzionale all'intero avere di vecchiaia;
- dopo una riscossione parziale non è più possibile continuare ad assicurare il salario coperto fino a quel momento;
- se, in seguito alla riscossione parziale, le condizioni di ammissione previste nel piano di previdenza non risultano più soddisfatte scatta il pensionamento totale.

Differimento delle prestazioni di vecchiaia o continuazione della previdenza (cassa pensione)

Nel caso in cui il rapporto di lavoro venga proseguito in tutto o in parte oltre l'età di riferimento AVS, potete scegliere tra le seguenti varianti:

- differimento della riscossione delle prestazioni di vecchiaia
- continuazione della previdenza
- conclusione della previdenza con riscossione delle prestazioni di vecchiaia

Il differimento delle prestazioni di vecchiaia e la continuazione della previdenza sono possibili fino al termine del rapporto di lavoro, al più tardi fino al compimento del 70° anno di età. Durante il differimento l'avere di vecchiaia viene remunerato e vengono addebitati i contributi di rischio e di costo nonché i contributi per il Fondo di garanzia LPP. Durante la continuazione devono essere versati in aggiunta anche i contributi di risparmio.

Sia nel differimento che nella continuazione oltre l'età di riferimento AVS non viene assicurata **alcuna prestazione d'invalidità** e un eventuale capitale di decesso è limitato all'avere di vecchiaia. La rendita per partner corrisponde al 60% e la rendita per orfani al 20% della rendita di vecchiaia prevista all'età di 70 anni al netto degli interessi.

Imposte

Se nei 3 anni precedenti al pensionamento sono stati effettuati dei riscatti nella cassa pensione, il prelievo di capitale può comportare ripercussioni a livello fiscale. L'ammontare massimo del prelievo di capitale varia da cantone a cantone. Vi consigliamo di informarvi presso l'ufficio delle imposte competente sulla prassi vigente.

I prelievi di capitale vengono tassati separatamente dalle altre componenti di reddito a un'aliquota ridotta.

Avvertenza importante

Le conseguenze fiscali di ogni prelievo di capitale desiderato e di ogni pensionamento parziale devono essere appurate in via preliminare con le autorità fiscali. Spetta a voi chiarire i termini di tassazione, la fondazione declina qualunque responsabilità per quanto riguarda le questioni fiscali.

Le opzioni a vostra disposizione con vantaggi e svantaggi

In generale

Potete scegliere tra riscossione di una **rendita di vecchiaia** mensile, un **prelievo di capitale** una tantum oppure una **forma mista**. La decisione deve essere attentamente ponderata poiché produce effetti di ampia portata e, una volta presa, non è più modificabile.

Rendita di vecchiaia

La rendita di vecchiaia viene calcolata applicando le aliquote di conversione valide al momento del pensionamento.

I vostri vantaggi

- Elevato grado di sicurezza: versamento di una rendita vitalizia
- Sicurezza nella pianificazione: versamento mensile regolare in forma anticipata
- Prestazioni in caso di decesso: versamento di una rendita per partner (in genere 60% della rendita di vecchiaia) e di rendite per orfane assicurate e orfani assicurati

I vostri svantaggi

- Prestazioni in caso di decesso: in mancanza di coniuge, partner, orfane e orfani aventi diritto vengono meno tutte le prestazioni

Prelievo di capitale

Nel prelievo integrale di capitale la prestazione di vecchiaia diventa esigibile come pagamento in un'unica soluzione al momento del pensionamento. Tale pagamento estingue l'insieme dei diritti vantati nei confronti della fondazione.

I vostri vantaggi

- Flessibilità finanziaria: possibilità di utilizzo flessibile (ad es. libero investimento del capitale, ammortamento dell'ipoteca, anticipo di eredità ecc.)
- In caso di decesso: al decesso, il capitale confluisce nella massa ereditaria

I vostri svantaggi

- Gestione del vostro capitale: responsabilità personale dell'investimento del capitale
- Prestazioni in caso di decesso: nessuna erogazione di rendita per partner o per orfane e orfani

Forma mista

Se optate per una forma mista potete prelevare una parte della prestazione di vecchiaia in capitale e riscuotere l'altra parte come rendita mensile corrisposta vita natural durante. Avete anche la possibilità di comunicarci l'importo della rendita che desiderate e di prelevare il restante avere di vecchiaia come capitale.

Il prelievo parziale di capitale proviene dalla parte detenuta nel regime obbligatorio e da quella eventualmente detenuta nel regime sovraobbligatorio in misura proporzionale all'intero avere di vecchiaia.

Ulteriori informazioni

Trovate maggiori informazioni nel nostro [blog «Rendita o capitale: cos'è meglio?»](#).



[AXA.ch/rendita-o-capitale](https://www.axa.ch/rendita-o-capitale)