

Q&A - Opzioni per l'adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner

Domanda	Risposta
Adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner	
Cos'è una rendita per partner?	La rendita per partner è una prestazione a cui ha diritto la partner o il partner in caso di decesso della beneficiaria o del beneficiario di una rendita di vecchiaia dal secondo pilastro, purché siano soddisfatte le condizioni previste dal regolamento di previdenza.
Quali sono le opzioni a scelta?	L'ammontare della rendita per partner è stabilito nel piano di previdenza. Normalmente è pari al 60 % della propria rendita di vecchiaia. Le persone assicurate hanno la possibilità di adeguare l'importo della rendita di vecchiaia e della rendita per partner alla propria situazione personale. Lei può aumentare la rendita a favore della sua partner o del suo partner fino a un massimo dell'100 %, affinché quest'ultima o quest'ultimo abbia una copertura migliore. Per contro la sua rendita di vecchiaia risulterà più bassa, poiché l'aliquota di conversione verrà ridotta. Oppure può massimizzare la sua rendita di vecchiaia riducendo al minimo legale la rendita per partner, ad esempio se è single o se la sua partner o il suo partner gode già una buona copertura finanziaria tramite la propria cassa pensione o altri mezzi finanziari. In questo modo, lei beneficia di un'aliquota di conversione più alta e riceve una rendita di vecchiaia più consistente.
A partire da quando sono utilizzabili queste opzioni?	L'opzione può essere utilizzata per pensionamenti a partire dal 1° febbraio 2026.
Chi può avvalersi dell'opzione per l'adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner?	Le opzioni possono essere scelte da tutte le persone assicurate che, al momento del pensionamento, dispongono di oltre il 30 % dell'avere di vecchiaia nel regime sovraobbligatorio. Se vi sono più piani di previdenza, tale requisito viene verificato per ogni singolo piano. Se una persona assicurata dispone di meno del 30 % dell'avere di vecchiaia nel regime sovraobbligatorio, viene applicata la variante standard secondo il piano di previdenza con una rendita per partner pari generalmente al 60 %.
Quali sono le condizioni poste per una rendita per partner? Conta, ad esempio, la durata dell'unione domestica?	I requisiti sono stabiliti nel piano di previdenza e nel regolamento di previdenza. Generalmente la durata del matrimonio o dell'unione domestica, l'età e la differenza di età tra le due persone o la convivenza nella stessa economia domestica sono fattori determinanti.
Perché l'opzione è concessa solo alle persone con oltre il 30 % dell'avere di vecchiaia nel regime sovraobbligatorio?	La legge che disciplina la previdenza professionale non prevede alcuna opzione per la rendita di vecchiaia, per questo la scelta concerne solo la parte nel regime sovraobbligatorio. Il requisito di almeno il 30 % dell'avere di vecchiaia nel regime sovraobbligatorio garantisce che le prestazioni minime legali ai sensi della LPP siano adempiute in ogni caso.
Dove trovo il regolamento di previdenza?	Il regolamento di previdenza è riportato nella sezione Download sul sito della sua Fondazione: AXA-fondazione-lpp-svizzera-romanda.ch

Domanda	Risposta
Dove trovo il piano di previdenza valido nel mio caso?	Può consultare il piano di previdenza accedendo al portale clienti myAXA.
Aliquota di conversione e ammontare della rendita	
Che cosa s'intende per «avere di vecchiaia nel regime sovraobbligatorio»?	In Svizzera, tutte le persone che svolgono un lavoro dipendente, sono sottoposte all'AVS e percepiscono un salario superiore a un determinato limite sono assicurate obbligatoriamente anche nel secondo pilastro (LPP). L'avere di vecchiaia risparmiato conformemente alla legge che disciplina la previdenza professionale viene denominato «avere di vecchiaia nel regime obbligatorio». In questo ambito valgono le seguenti norme (situazione 2025): • accrediti di vecchiaia a partire dal compimento del 24° anno di età, • risparmio da un salario minimo annuo di CHF 22 680 a un salario massimo annuo di CHF 90 720, • salario assicurato determinante per gli accrediti di vecchiaia = salario annuo meno la cosiddetta deduzione di coordinamento di CHF 26 460, • accrediti di vecchiaia pari al 7 %, 10 %, 15 % o 18 % del salario assicurato a seconda dell'età. La parte eccedente che viene risparmiata viene denominata «avere di vecchiaia nel regime sovraobbligatorio». Diversamente da quanto accade nel regime obbligatorio, per quello sovraobbligatorio non esistono prescrizioni di legge per quanto riguarda condizioni e prestazioni. Trova maggiori dettagli nel blog Regime LPP obbligatorio e sovraobbligatorio: aspetti principali AXA
Che cos'è un'aliquota di conversione? E come incide sull'importo della rendita di vecchiaia?	L'aliquota di conversione determina con quale percentuale l'avere di vecchiaia risparmiato verrà convertito, al momento del pensionamento, in una rendita annua. In linea di massima vale quanto segue: rendita annua di vecchiaia = avere di vecchiaia × aliquota di conversione. Con un avere di vecchiaia di CHF 100 000 e un'aliquota di conversione del 5,6 % la rendita annua di vecchiaia sarà di CHF 5600.
Dove trovo le aliquote di conversione per le possibili opzioni?	Trova la tabella delle aliquote di conversione con le diverse combinazioni di prestazioni e un esempio di calcolo alla pagina AXA.ch/opzione-pensionamento-svizzera-romanda
Perché l'aumento della rendita per partner comporta la riduzione dell'aliquota di conversione e, di conseguenza, della rendita di vecchiaia?	Nel secondo pilastro, in genere ogni persona risparmia un avere di vecchiaia per sé allo scopo di garantirsi la previdenza una volta in pensione. Con l'avere di vecchiaia disponibile viene finanziata sia la propria rendita di vecchiaia sia, in caso di decesso, la rendita per partner compresa nell'assicurazione. Se si sceglie una rendita per partner più elevata, si riduce di converso la rendita di vecchiaia in quanto entrambe le prestazioni vengono finanziate con lo stesso avere di vecchiaia disponibile.
Perché verrà applicata un'aliquota di conversione globale già a partire dal 2026?	Il consiglio di fondazione aveva già pianificato nel 2024 un passaggio graduale all'aliquota di conversione globale fino a raggiungere il 5,6%. Con l'introduzione delle nuove opzioni di scelta ha deciso di anticipare a quest'anno l'attuazione di tale misura.
Come mai l'aliquota di conversione può essere inferiore al minimo legale del 6,8%?	L'aliquota minima di conversione sancita dalla legge, pari attualmente al 6,8%, vale per la parte della previdenza professionale nel regime obbligatorio, rappresenta cioè il minimo LPP. Nella parte sovraobbligatoria la cassa pensione fissa autonomamente l'aliquota di conversione. Le prestazioni minime legali LPP per la parte nel regime obbligatorio sono garantite in ogni caso. A questo proposito, per ogni persona assicurata viene redatto un calcolo di controllo (cosiddetto «conto testimone» o «calcolo di conformità»).

Domanda	Risposta
A partire da quando si potrà includere l'opzione scelta nel calcolo della rendita nel portale previdenza su myAXA?	Dovrebbe essere possibile nel corso del 2025.
Quand'è il momento giusto per decidere?	
Entro quando posso/devo fissare l'ammontare della rendita di vecchiaia e della rendita per partner?	La forma in cui si desidera percepire la prestazione di vecchiaia (rendita, capitale, forma mista) e l'opzione relativa alla rendita di vecchiaia e per partner devono essere notificate al più tardi prima del primo pagamento della prestazione di vecchiaia.
Posso cambiare la mia decisione dopo il pensionamento?	No, non è possibile.
È opportuno fissare una rendita per partner già in giovane età?	In generale conviene occuparsi per tempo della previdenza per la vecchiaia, riflettendo bene sulla copertura finanziaria in avvenire. Naturalmente, quando si è giovani la situazione personale può subire vari cambiamenti prima del pensionamento. La decisione definitiva sulla forma desiderata di percepimento della prestazione di vecchiaia e sull'opzione relativa alla rendita per partner deve essere presa immediatamente prima di andare in pensione.
Posso trasferire in un secondo tempo la rendita per partner a un'altra persona?	In caso di decesso, la rendita per partner viene sottoposta a verifica in base alle disposizioni regolamentari e corrisposta alla partner o al partner superstite. Determinante è quindi la situazione personale quando si verifica il decesso.
Momento del pensionamento/Pensionamento parziale/Liquidazione in capitale	
Che effetti producono le opzioni su pensionamenti anticipati, pensionamenti dopo l'età di riferimento e pensionamenti parziali?	Se al momento del pensionamento lei soddisfa le condizioni poste, ha la possibilità di scegliere un'opzione anche in caso di pensionamento anticipato, pensionamento dopo l'età di riferimento e per ogni tappa di pensionamento parziale. Peraltro, l'aliquota di conversione utilizzata per il calcolo della rendita dipende dall'età di pensionamento.
Che cosa succede se chiedo di versarmi una parte come capitale?	Se preleva una parte dell'avere di vecchiaia come capitale, la sua rendita di vecchiaia si riduce proporzionalmente. Lo stesso vale anche per la rendita per partner compresa nell'assicurazione. Può utilizzare comunque le opzioni per l'adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner, purché anche dopo il prelievo del capitale lei soddisfi le condizioni poste per l'opzione. Se decide di percepire l'intera prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale e non di rendita, decade la rendita per partner.
Nel caso in cui io non abbia ancora raggiunto il limite del 30% nel regime sovraobbligatorio, posso aumentare l'avere di vecchiaia in quella parte (ad es. con un riscatto) per poter usufruire dell'opzione?	Sì, può aumentare il suo avere di vecchiaia nel regime sovraobbligatorio, ad esempio mediante un riscatto. Tenga presente che l'importo che può versare ha un tetto massimo. Sul portale online myAXA può calcolare le varie possibilità a disposizione ed effettuare direttamente un riscatto.