

## **Versamento in capitale delle prestazioni di vecchiaia**

Prima del pensionamento sorge la questione se convertire in una rendita il proprio avere di previdenza del secondo pilastro oppure percepirlo parzialmente o totalmente. Il presente promemoria fornisce informazioni utili sul versamento in capitale delle prestazioni di vecchiaia.

### **Quando è opportuno un versamento in capitale?**

In che misura è opportuno un prelievo di capitale totale o parziale dipende dalla situazione personale della persona assicurata, ad es.:

- la situazione finanziaria complessiva;
- l'aspettativa di vita residua;
- gli obblighi di assistenza familiare e analogamente finanziari;
- l'onere fiscale;
- la capacità di investire il capitale percepito in modo tale che il reddito necessario in base al preventivo possa essere finanziato.

A seconda del peso attribuito a questi fattori, potete optare per la sicurezza della rendita o per la maggiore flessibilità della prestazione in capitale – oppure per una soluzione mista. In caso di incertezze, vi consigliamo una consulenza finanziaria neutrale, poiché da questa decisione individuale dipende la situazione finanziaria durante il pensionamento e la serenità a lungo termine. PUBLICA offre un ampio ventaglio di corsi sul tema delle finanze e della previdenza: [publica.ch](https://publica.ch) > [La mia previdenza](#) > [Informazioni utili](#) > [Corsi](#)

### **A quanto può ammontare il prelievo di capitale e entro quando deve essere presentata una richiesta?**

L'ammontare massimo possibile della liquidazione in capitale al momento del pensionamento è del 100%. Se la richiesta perviene a PUBLICA troppo tardi (meno di tre mesi) prima del momento del pensionamento, dovrete pagare una tassa di elaborazione secondo il regolamento delle spese.

### **Ho richiesto un prelievo di capitale. Posso ancora cambiare idea e richiedere una rendita anziché un prelievo di capitale?**

È possibile modificare la decisione entro tre mesi prima del momento di pensionamento. Dopodiché verrà applicata una tassa di elaborazione secondo il regolamento delle spese.

### **Di che cosa bisogna tenere conto per i riscatti?**

I riscatti effettuati durante gli ultimi tre anni prima del pensionamento non possono essere percepiti come capitale. Costituiscono eccezione i riacquisti dopo un divorzio (art. 22d LFLP). I riscatti effettuati durante gli ultimi tre anni prima del pensionamento non sono deducibili dalle imposte.

### **Quando avviene il versamento?**

L'importo del versamento in capitale viene pagato entro 30 giorni dal momento del pensionamento sul conto indicato.

### **Per il versamento in capitale necessito del consenso della mia coniuge o del mio coniuge?**

Per le persone assicurate coniugate, ogni versamento in capitale presuppone il consenso scritto della o del coniuge, con firma autenticata (a tal proposito va utilizzato il modulo alla fine di questo promemoria). Anche in caso di unione domestica registrata necessitiamo della firma autenticata della o del partner.



L'autenticazione può avvenire come segue:

- autenticazione presso la sede di PUBBLICA a Berna in presenza di una o un consulente alla clientela (concordate prima un appuntamento)
- autenticazione notarile
- autenticazione da parte del Comune
- autenticazione da parte dell'Ambasciata svizzera e/o del Consolato svizzero competente.

La persona che fornisce il proprio consenso deve sempre provare la propria identità con un documento personale valido con foto (passaporto, carta d'identità, patente). La firma deve essere apposta di proprio pugno in loco.

### **Su quale conto viene versato il capitale?**

Il prelievo di capitale viene versato sul conto indicato (modulo Richiesta di prestazioni di vecchiaia).

### **Come è tassato il versamento in capitale per le persone assicurate con domicilio in Svizzera?**

PUBLICA annuncia il versamento in capitale all'Amministrazione federale delle contribuzioni. Sulla base di tale comunicazione le autorità fiscali si occupano della relativa tassazione dovuta alla Confederazione, al Cantone e al Comune. La persona assicurata paga con mezzi propri le imposte derivanti dal prelievo di capitale.

L'entità dell'aliquota di imposta dipende dal domicilio fiscale. L'aliquota fiscale può variare. Informatevi in anticipo presso l'autorità fiscale cantonale competente.

### **Come è tassato il versamento in capitale per le persone assicurate senza domicilio o dimora fiscale in Svizzera?**

In caso di liquidazione in capitale PUBBLICA effettua una deduzione e trasferisce tale importo quale imposta alla fonte alle autorità fiscali. Se vi è stata addebitata l'imposta alla fonte, potete esigere sino alla fine di marzo dell'anno successivo una decisione in merito. L'autorità competente è: [Steuerverwaltung des Kantons Bern](#), Quellensteuer, Postfach, 3001 Bern.

In determinati casi è possibile il rimborso dell'imposta alla fonte. I moduli di richiesta sono disponibili sul sito dell'Amministrazione federale: [fin.be.ch](#)

### **Dove trovo ulteriori informazioni?**

Per eventuali domande rivolgetevi direttamente alla vostra persona di contatto presso PUBBLICA. Trovate le relative coordinate sui vostri documenti personali e su [publica.ch > La previdenza > Selezionate un datore di lavoro](#).



Contatto: info@publica.ch  
Telefono: +41 58 485 21 11

Cassa pensioni della Confederazione  
PUBLICA  
Eigerstrasse 57  
3007 Berna

### Richiesta di versamento in capitale

Cognome	Nome	Numero AVS
Via e numero	NPA e luogo	

#### Stato civile

- celibe/nubile  
 coniugata/o o in unione domestica registrata  
 divorziata/o o unione domestica sciolta giudizialmente  
 vedova/o o unione domestica sciolta per decesso

#### Riscatti effettuati nei tre anni prima del pensionamento?

- Sì  No

Se sì, importo in CHF	Data
-----------------------	------

Attenzione: per quanto riguarda il versamento in capitale è in ogni caso probabile che per i riscatti effettuati meno di tre anni prima del pensionamento non sia o non fosse ammessa una deduzione fiscale.

### 1. Pensionamento

Data presumibile del pensionamento
------------------------------------

#### Si tratta di un pensionamento parziale?

- Sì  No

### 2. Ammontare del versamento in capitale

Entità desiderata in percento	o importo in CHF
-------------------------------	------------------

### 3. Firme

Luogo e data	La persona assicurata
--------------	-----------------------

#### Per coniugi o partner registrate/i

Luogo e data	Firma coniuge o partner registrata/o
Luogo e data	Timbro e firma consulente alla clientela di PUBBLICA, notaio, Comune, Ambasciata svizzera o Consolato svizzero:

Inviare la richiesta a: Cassa pensioni della Confederazione PUBBLICA, Eigerstrasse 57, 3007 Berna

