

Pensionamento

Quando vado in pensione? Scelgo la rendita oppure il capitale? Devo notificare il mio pensionamento? Chi si avvicina al pensionamento deve affrontare numerose domande e prendere varie decisioni. Questo promemoria fornisce utili informazioni in materia di secondo pilastro.

Momento del pensionamento

Da quando posso andare in pensione?

Il pensionamento è possibile al più presto dal compimento del 60° anno di età (nella Cassa di previdenza delle organizzazioni affiliate già dal compimento del 58° anno di età).

Se il rapporto di lavoro continua dopo il compimento del 65° anno di età, potete chiedere di **proseguire o differire** la riscossione della prestazione di vecchiaia:

- **Se proseguite la previdenza per la vecchiaia**, i contributi versati nella cassa pensioni dalla persona assicurata e dal suo datore di lavoro dopo il 65° anno di età seguitano a concorrere alla formazione della rendita.
- **Se invece differite la riscossione delle prestazioni**, il vostro avere di vecchiaia resta presso PUBBLICA senza pagamento dei contributi. Riscuoterete la vostra prestazione di vecchiaia in un secondo momento e il vostro avere di vecchiaia sarà remunerato fino a quel momento.

Sia per il prosieguo della previdenza per la vecchiaia, sia per il differimento della riscossione delle prestazioni nel calcolo della rendita sarà applicata un'aliquota di conversione superiore e un avere di vecchiaia più elevato. È imperativo proseguire l'attività lucrativa per entrambe le opzioni.

L'assicurazione presso PUBBLICA termina al più tardi con il compimento del 70° anno di età.

È possibile un pensionamento graduale?

Sì, il pensionamento parziale è possibile in varie tappe. In caso di riduzione dello stipendio dopo il compimento del 60° anno di età (per la Cassa di previdenza delle organizzazioni affiliate già dopo il compimento del 58° anno di età) potete richiedere una prestazione di vecchiaia corrispondente alla riduzione dello stipendio.

Posso ridurre il mio grado di occupazione mantenendo comunque il mio attuale guadagno assicurato?

Se lo stipendio diminuisce di al massimo la metà dopo il compimento del 58° anno di età, avete la possibilità di chiedere il mantenimento della previdenza al livello dell'attuale guadagno assicurato. In linea di principio, oltre ai vostri contributi di risparmio dovete pagare anche quelli del datore di lavoro nonché il premio di rischio sulla quota del guadagno finora assicurato corrispondente alla riduzione dello stipendio. La previdenza può essere mantenuta sino alla fine del rapporto di lavoro, ma termina al più tardi con il raggiungimento dell'età di riferimento.

Opzione in capitale

Posso prelevare le mie prestazioni di vecchiaia interamente o parzialmente sotto forma di capitale anziché percepirlle come rendita?

Sì, le prestazioni di vecchiaia possono essere percepite integralmente o parzialmente sotto forma di capitale al massimo in tre fasi.

Quando è opportuno un prelievo (parziale) di capitale?

Se è opportuno optare per un prelievo di capitale totale o parziale dipende dalla situazione personale, ad esempio:

- 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. PUBBLICA e il datore di lavoro offrono alle persone interessate corsi che trattano questo argomento.

Entro quando deve essere presentata una richiesta di prelievo di capitale?

Una richiesta di prelievo di capitale deve essere presentata per iscritto a PUBBLICA al più tardi tre mesi prima del pensionamento. Se il termine dei tre mesi non è rispettato, vengono addebitati i costi amministrativi conformemente al [Regolamento delle spese](#). Il modulo è disponibile nel sito [publica.ch > La mia previdenza > Informazioni utili > Moduli e promemoria > Promemoria Versamento in capitale delle prestazioni di vecchiaia](#)

Per il versamento in capitale necessita del consenso della o del coniuge?

Se siete sposati, dovete presentare il consenso scritto della vostra coniuge o del vostro coniuge con firma autenticata. 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 (annunciarsi tramite info@publica.ch),
- autenticazione notarile,
- autenticazione 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 corredato di fotografia (passaporto, carta di identità, licenza di condurre). La firma deve essere apposta di proprio pugno in loco.

Di che cosa bisogna tenere conto per i riscatti?

Se sono stati effettuati riscatti, nel corso dei tre anni successivi le prestazioni che ne risultano non possono essere ritirate dalla previdenza sotto forma di capitale (sono esclusi da questa limitazione i nuovi riscatti in caso di divorzio). Inoltre è probabile che per i riscatti effettuati meno di tre anni prima di un versamento in capitale non sia o non fosse ammessa una deduzione fiscale.

Ulteriori informazioni sul prelievo di capitale sono disponibili al sito [publica.ch > La mia previdenza > Informazioni utili > Moduli e promemoria > Promemoria Versamento in capitale delle prestazioni di vecchiaia](#).

Rendita transitoria

Posso richiedere una rendita transitoria?

Sì, chi va in pensione prima del raggiungimento dell'età di riferimento può richiedere una rendita transitoria che viene versata sino al raggiungimento dell'età di riferimento.

A quanto ammonta la rendita transitoria e come viene finanziata?

A seconda delle preferenze personali, la rendita transitoria corrisponde all'importo massimo della mezza rendita o della rendita intera AVS, ponderata in funzione del grado medio di occupazione notificato dal datore di lavoro.

Le disposizioni del diritto del lavoro stabiliscono come viene ripartito il finanziamento della rendita transitoria tra i datori di lavoro e la persona assicurata. Quale persona assicurata finanziate come segue la vostra quota:

- con una riduzione a vita immediata della rendita di vecchiaia; oppure
- con una riduzione a vita della rendita di vecchiaia a contare dal raggiungimento dell'età di riferimento; oppure
- mediante un conferimento unico della rendita transitoria prima del pensionamento.

Chi percepisce le prestazioni di vecchiaia integralmente sotto forma di capitale può richiedere la rendita transitoria soltanto se accredita (riscatto) a PUBBLICA la quota di finanziamento prima del pensionamento.

Contributi di risparmio volontari/supplementari

Che cosa succede a un avere da contributi di risparmio volontari/supplementari al momento del pensionamento?

Un avere accumulato con i contributi di risparmio volontari/supplementari viene considerato integralmente nel calcolo delle prestazioni di vecchiaia e migliora pertanto le prestazioni. Se desiderate percepire le prestazioni di vecchiaia interamente o parzialmente sotto forma di capitale, anche il rispettivo avere da contributi di risparmio volontari/supplementari verrà automaticamente versato sotto forma di capitale.

Riscatto della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento prima del raggiungimento dell'età di riferimento

È possibile finanziare un pensionamento anticipato?

Se non presentate alcuna lacuna previdenziale nel vostro piano di previdenza, potete aumentare mediante un riscatto la vostra rendita di vecchiaia al massimo fino all'ammontare della vostra rendita di invalidità assicurata.

Se desiderate effettuare un tale riscatto, comunicateci la vostra intenzione al momento della notifica del pensionamento tramite il modulo seguente: publica.ch > [La mia previdenza](#) > [Avvenimenti di vita](#) > [Pensionamento](#) > [Modulo Richiesta di prestazioni di vecchiaia](#). Se il riscatto è possibile, PUBBLICA vi sottoporrà un'offerta. Se optate definitivamente per un riscatto, riceverete un conteggio.

Il riscatto deve essere corrisposto prima del pensionamento. Se l'importo perviene a PUBBLICA dopo il pensionamento, esso sarà rimborsato.

Rendita per figli

In quali casi sussiste un diritto alla rendita per figli?

Le persone beneficiarie di rendite di vecchiaia hanno diritto a una rendita per figli per ogni figlia o figlio che non ha ancora compiuto il 18° anno di età. Tale diritto sussiste altresì per le figlie e i figli fino al compimento del 25° anno di età se è comprovato che si trovano ancora in formazione o sono invalidi nella misura di almeno il 70 per cento ai sensi della LAI. Per le figlie e i figli in formazione dopo il compimento del 18° anno di età deve essere fornita spontaneamente e a cadenza regolare la prova della formazione. In assenza di questa prova il versamento della rendita per figli è sospeso.

A che cosa devo inoltre prestare attenzione?

La cassa pensioni può allestire anticipatamente un calcolo delle mie prestazioni di vecchiaia?

Potete simulare le vostre prestazioni di vecchiaia presumibili nel vostro conto di previdenza personale [myPublica](#).

Quando e in quale forma devo comunicare il pensionamento desiderato?

Dovete informare il vostro datore di lavoro in merito al vostro pensionamento e/o disdire il vostro rapporto di lavoro tenendo conto del termine di disdetta. In seguito il datore di lavoro ci comunicherà il pensionamento – con almeno tre mesi di anticipo.

Quali documenti bisogna inoltrare alla richiesta di pensionamento?

PUBLICA necessita di una copia di ognuno dei seguenti documenti (invio per corrispondenza o per via elettronica):

Da allegare in ogni caso:

- certificato di domicilio (rilasciato al massimo sei mesi prima del pensionamento)

Da allegare in caso di prelievo di capitale:

- certificato di stato civile aggiornato (rilasciato al massimo sei mesi prima del pensionamento)

Da allegare in caso di figli aventi diritto:

- libretto di famiglia o certificato relativo allo stato di famiglia registrato (rilasciato al massimo sei mesi prima del pensionamento)
- documenti attuali attestanti che le figlie e i figli tra i 18 e i 25 anni continuano la formazione professionale
- decisione AI per le figlie e i figli di età compresa tra i 18 anni e i 25 anni che sono invalidi ai sensi della LAI nella misura di almeno il 70%

Quando avviene il pagamento delle prestazioni?

Le rendite vengono versate al più tardi entro il 10 del mese sul conto corrente bancario o postale della persona avente diritto (esempio: la rendita per il mese di aprile viene versata entro al più tardi il 10 aprile). Il pagamento di un'eventuale prestazione in capitale ha luogo entro i primi 30 giorni successivi alla maturazione del relativo diritto.

La mia rendita può essere versata anche all'estero?

Sì, se desiderate il versamento delle prestazioni in CHF su un conto all'estero, vi saranno però addebitate le spese relative al trasferimento. Se invece scegliete un versamento per bonifico SEPA (versamento di prestazioni in EURO su un conto all'estero), non vi sarà addebitata alcuna spesa. Tuttavia, la banca destinataria deve fare parte di SEPA.

Come è tassato il prelievo di capitale e la rendita per le persone con domicilio in Svizzera?

- Il prelievo di capitale viene tassato separatamente dagli altri redditi. PUBLICA deve annunciare il versamento in capitale all'Amministrazione federale delle contribuzioni entro 30 giorni. Sulla base di tale comunicazione le autorità fiscali si occupano della relativa tassazione dovuta alla Confederazione, al Cantone e al Comune. La persona assicurata deve pagare con mezzi propri le imposte risultanti dal versamento in capitale. L'entità dell'aliquota di imposta dipende dal domicilio fiscale. L'aliquota di imposta può essere soggetta a modifiche. Per ulteriori informazioni in merito, contattate l'autorità fiscale cantonale competente.
- Le redite sono tassate come reddito.

Come è tassato il prelievo di capitale e la rendita per le persone senza domicilio o dimora fiscale in Svizzera?

Alle persone senza domicilio o dimora fiscale in Svizzera sono applicate le disposizioni per l'imposta alla fonte. Ulteriori informazioni sono disponibili al [sito web dell'Amministrazione delle contribuzioni del Canton Berna](#).