

Versamento in capitale delle prestazioni di vecchiaia (Beneficiari di onorari: Cassa di previdenza della Confederazione; RPBC)

Prima del pensionamento bisogna decidere se si vuole convertire in una rendita il proprio avere di previdenza del 2° pilastro oppure percepirlo in parte o in tutto. Nel presente promemoria sono illustrate in particolare le informazioni in merito alle condizioni quadro regolamentari di un 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, e segnatamente:

- dalla situazione finanziaria complessiva;
- dall'aspettativa di vita residua;
- degli obblighi di assistenza familiare e analogamente finanziari;
- dell'onere fiscale;
- dalla 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, la persona assicurata decide per la sicurezza della rendita o per la maggiore flessibilità della prestazione in capitale – oppure per una soluzione mista. In caso di incertezze, è consigliabile rivolgersi a un consulente finanziario neutrale, poiché da questa decisione individuale dipende la situazione finanziaria durante il pensionamento e la serenità a lungo termine. Il datore di lavoro Confederazione offre agli interessati corsi che trattano questo argomento. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito web publica.ch (rubrica «La vostra previdenza» > «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%.

Per un prelievo di capitale la relativa richiesta scritta deve essere presentata al più tardi entro sei mesi prima del pensionamento.

☒ Ho richiesto un prelievo di capitale del 100% (o inferiore). Posso ancora cambiare la mia decisione e richiedere una rendita in luogo di un prelievo di capitale?

Nel quadro di un prelievo di capitale è possibile cambiare la propria decisione fino a sei mesi prima del pensionamento.

☒ 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 secondo l'articolo 22c LFLP). Inoltre è probabile che per i riscatti effettuati meno di tre anni prima di un versamento in capitale non sia ammessa una deduzione fiscale.

☒ Quali documenti bisogna inoltrare oltre alla richiesta per il versamento in capitale?

Alla richiesta di versamento in capitale la persona assicurata deve allegare un certificato aggiornato di stato civile.

☒ **Per il versamento in capitale necessita del consenso del coniuge?**

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

L'autenticazione può avvenire come segue:

- autenticazione presso la sede di PUBLICA a Berna in presenza di un consulente alla clientela (annunciarsi all'indirizzo elettronico info@publica.ch) oppure
- autenticazione notarile oppure
- autenticazione da parte dell'Ambasciata svizzera 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 una fotografia (passaporto, carta d'identità, licenza di condurre). Inoltre, la firma deve essere apposta di proprio pugno in loco.

☒ **Su quale conto viene versata la liquidazione in capitale?**

Il versamento della liquidazione in capitale viene effettuato sul conto indicato sulla richiesta di prestazioni di vecchiaia.

☒ **Come è tassato il versamento in capitale alle persone assicurate con domicilio in Svizzera?**

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 a tale riguardo va contattata l'autorità fiscale cantonale competente.

☒ **Come è tassato il versamento in capitale alle persone assicurate senza domicilio o dimora fiscale in Svizzera?**

In caso di liquidazione in capitale PUBLICA è tenuta ad effettuare una deduzione e a versare tale importo quale imposta alla fonte alle autorità fiscali. Il contribuente può esigere fino alla fine di marzo dell'anno successivo una decisione in merito all'effettivo assoggettamento e alla relativa entità. Una tale richiesta deve essere inoltrata all'Amministrazione delle contribuzioni del Canton Berna all'indirizzo: Steuerverwaltung des Kantons Bern, Veranlagungsunterstützung, Bereich Quellensteuer, Postfach 8334, 3001 Bern.

In determinati casi è possibile il rimborso dell'imposta alla fonte. I moduli di richiesta sono ottenibili al suddetto indirizzo oppure sul sito www.fin.be.ch (rubrica «Impôts > Infos pratiques > Formulaire > Impôt à la source» – disponibile solo in francese e in tedesco). Ulteriori informazioni in merito all'imposta alla fonte sono disponibili sullo stesso sito nella rubrica «Impôts» > «Infos pratiques» > «Publications» > «Notices» > «Impôts à la source».

☒ **Dove ricevo ulteriori informazioni?**

Per eventuali domande bisogna rivolgersi alla rispettiva persona di contatto presso PUBLICA, indicata al sito web publica.ch (rubrica «La vostra previdenza» > «La vostra persona di contatto») oppure sul suo certificato personale.

Richiesta di versamento in capitale

Cognome: _____

Nome: _____

Indirizzo: _____

NPA, Luogo: _____

N. SS: _____

Stato civile: celibe/nubile
 coniugata/o oppure in unione domestica registrata
 divorziato/a oppure unione domestica sciolta giudizialmente
 vedovo/a oppure unione domestica sciolta per decesso

Riscatti effettuati nei tre anni prima del pensionamento?

Sì Importo in CHF: _____ Data: _____

No

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

1. Pensionamento

Data presumibile del pensionamento _____

2. Ammontare del versamento in capitale

Percentuale desiderata _____ % oppure importo in CHF: _____

3. Firme

Luogo e data: _____

Firma della persona assicurata: _____

Per coniugi o partner registrati:

Luogo e data: _____

Firma del/la coniuge o del/la partner registrato/a: _____

Luogo e data: _____

Timbro e firma del notaio o del collaboratore di PUBBLICA o dell'Ambasciata svizzera o del Consolato svizzero:

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