

Consulenza pensionistica

Posso permettermi una pensione anticipata?

Il presente promemoria intende aiutarvi a rispondere a questa importante domanda – un colloquio di consulenza approfondito con un consulente Raiffeisen vi darà poi la certezza di aver preso la giusta decisione.

Secondo i sondaggi: quasi un lavoratore su due vorrebbe andare in pensione in anticipo. Un pensionamento anticipato è però oneroso e non tutti possono permetterselo. Chi pensa al pensionamento anticipato deve sapere perfettamente quali saranno in futuro i suoi redditi e le sue spese per poter identificare le possibili lacune di reddito e poterle colmare per tempo.

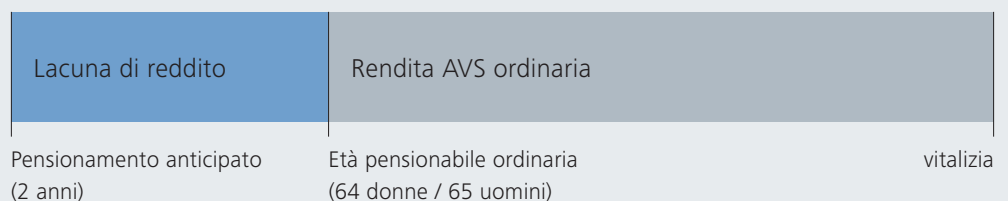
Lacune di reddito nel 1° pilastro

Se volete riscuotere le prestazioni del 1° pilastro (rendita AVS) in caso di pensionamento anticipato avete due possibilità:

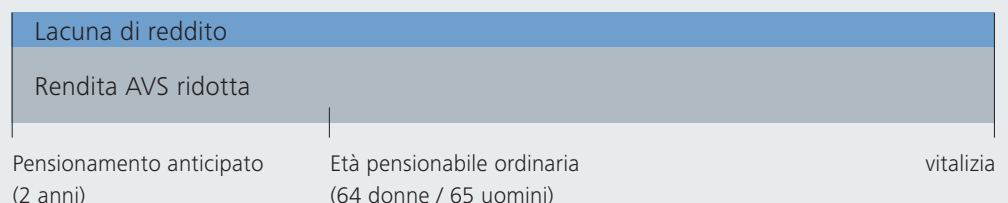
- inoltrare l'iscrizione AVS al più tardi tre mesi prima del vostro 64° (per le donne) o 65° (per gli uomini) compleanno e percepire una regolare rendita AVS.
- segnalare una riscossione anticipata AVS e ricevere non prima di due anni prima dell'età pensionabile ordinaria una rendita AVS vitalizia ridotta.

Qualunque sia l'opzione scelta, si va incontro a delle lacune di reddito che devono essere finanziate con capitale proprio.

Pensionamento anticipato di 2 anni senza riscossione anticipata AVS



Pensionamento anticipato di 2 anni con riscossione anticipata AVS



In caso di prepensionamento bisogna pianificare per tempo le riscossioni dell'AVS, le prestazioni della cassa pensione e i fondi previdenziali privati.

Saremo lieti di potervi aiutare in questa importante operazione.

L'obbligo contributivo AVS sussiste fino al raggiungimento dell'età pensionabile ordinaria, anche se si opta per un pensionamento e una riscossione anticipati.

Riduzione delle prestazioni della rendita AVS in caso di riscossione anticipata

La rendita AVS può essere percepita uno o due anni prima dell'età pensionistica ordinaria. La stessa viene però ridotta del 6,8 % per ogni anno di anticipazione. L'esempio seguente mostra come poter calcolare la riduzione della rendita AVS in caso di riscossione anticipata:

Supponiamo	
Rendita AVS ordinaria	CHF 27'840.–
Riscossione anticipata	2 anni
Riduzione	13,6 % (2x 6,8 %)
Rendita AVS ridotta in caso di riscossione anticipata	CHF 24'054.–
Riduzione delle prestazioni in ragione della riscossione anticipata	CHF 3'786.– all'anno, o CHF 315.– al mese

Obbligo contributivo AVS

Fino al raggiungimento dell'età pensionabile regolamentare occorre in ogni caso versare i contributi AVS, anche se le prestazioni AVS vengono percepite anticipatamente con la dovuta riduzione. L'ammontare dei contributi dipende dall'attuale reddito acquisito sotto forma di rendita e dal patrimonio. Questi ammontano da un minimo di CHF 475.–* ad un massimo di CHF 10'300.–*. È in

ogni caso opportuno inviare una comunicazione alla propria succursale AVS e compilare il modulo d'iscrizione per persone che non esercitano un'attività lavorativa. Non è sufficiente infatti che il coniuge versi il doppio del contributo minimo (CHF 950.–*) in quanto la persona che non esercita un'attività lavorativa potrebbe dover pagare di più.

* Valori 2011

Informazioni sulle possibilità che vi vengono offerte in caso di prepensionamento potete trovarle nel regolamento della vostra istituzione di previdenza e nel vostro certificato di assicurazione della cassa pensione.

Prestazioni della cassa pensione in caso di pensionamento anticipato

Ogni cassa pensione può decidere liberamente come strutturare i modelli di pensionamento anticipato. Molti regolamenti prevedono un pensionamento anticipato che, per legge, può essere fissato non prima dei 58 anni di età. Molto spesso vengono proposti modelli di pensionamento parziale per consentire la graduale uscita dal mondo del lavoro.

Nel caso di un pensionamento anticipato le prestazioni della cassa pensione diventano immediatamente esigibili al momento della cessazione dell'attività lavorativa. Così facendo il capitale di vecchiaia risulta inferiore a quello cui si avrebbe diritto in caso di pensionamento ordinario, e anche il tasso di conversione applicato è più basso in quanto la rendita viene pagata per un periodo più lungo.

La cosa migliore è far calcolare alla cassa pensione la rispettiva rendita in funzione del modello di pensionamento anticipato prescelto. La rendita ridotta può essere incrementata solo mediante versamenti integrativi nella cassa pensione.

Alcune casse pensioni offrono inoltre una cosiddetta rendita transitoria, destinata ad integrare la rendita della cassa pensione nel periodo di pensionamento anticipato ai sensi del 1° pilastro mancante. La configurazione varia però da regolamento a regolamento. Il datore di lavoro può eventualmente contribuire finanziariamente al pensionamento anticipato, oppure potete prefinanziare la rendita transitoria con dei contributi integrativi versati durante la fase di esercizio dell'attività lavorativa.

Previdenza privata a chiusura delle lacune di reddito

I costi a fronte di un pensionamento anticipato non vanno sottovalutati, tant'è che nella maggior parte dei casi le prestazioni derivanti dal 1° e dal 2° pilastro non sono sufficienti. È dunque importante poter fare affidamento sui risparmi.

Particolarmente indicati a questo scopo sono i fondi provenienti dalla previdenza vincolata, o pilastro 3a. Questi fondi possono essere prelevati al più presto cinque anni prima del raggiungimento dell'età pensionabile ordinaria.

I pagamenti del pilastro 3a vengono tassati separatamente dal restante reddito, ad un tasso speciale agevolato.

Scaglionando i pagamenti si può ottenere un considerevole risparmio fiscale, a seconda del cantone. Il grafico seguente mostra un esempio di risparmio fiscale tra un pagamento fatto in un'unica soluzione e uno scaglionato.

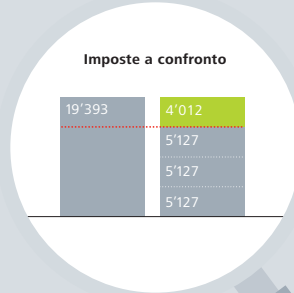
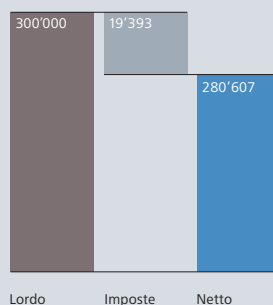
Consulenza personale

Tutte le questioni importanti sono connesse tra loro: è opportuno ponderare contemporaneamente entrate, uscite, debiti, rischi, imposte e questioni riguardanti il diritto di successione – proprio quando si pensa di andare in pensione in anticipo è indispensabile affrontare per tempo questi argomenti. Una consulenza pensionistica della vostra Banca Raiffeisen vi darà la sicurezza necessaria per prendere la giusta decisione.

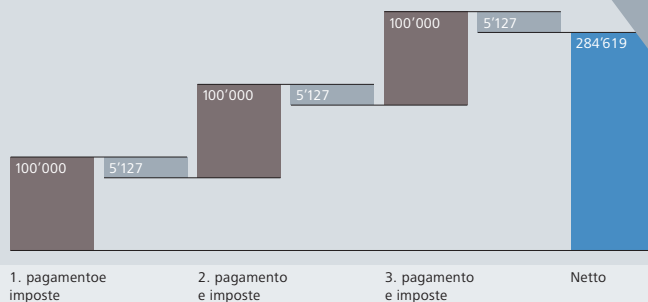
Potrete avere maggiori informazioni:

- dal vostro consulente Raiffeisen
- su Internet all'indirizzo www.raiffeisen.ch/Pension
- telefonicamente dalla vostra Banca Raiffeisen

Pagamento unico



Pagamento scaglionato



Se, malgrado una buona pianificazione, il finanziamento del pensionamento anticipato non è totalmente garantito si può anche prendere in considerazione una riduzione graduale dell'orario di lavoro. Oltre ad avere un vantaggio finanziario ci si può così allontanare più gradatamente dalla vita professionale.

Pianificare per tempo

Gli approcci risolutivi e le combinazioni tra il 1°, il 2° e il 3° pilastro presentano molte sfaccettature. Per poter avviare per tempo tutte le necessarie operazioni e predisporre un piano d'intervento personale è importante affrontare l'argomento in maniera approfondita. Quanto prima coinvolgerete il consulente della vostra Banca Raiffeisen, tanto maggiori saranno le possibilità che vi si prospetteranno – anche, e soprattutto, nell'ottica di un'ottimizzazione delle conseguenze fiscali.

Consiglio:

Con il pensionamento anticipato si estingue anche l'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni del datore di lavoro. Avete tuttavia la possibilità di stipulare con il vostro ultimo datore di lavoro accordi assicurativi speciali ai sensi dell'art. 3 cpv. 3 LAINF che vi garantisce per un periodo massimo di 180 giorni un'ulteriore copertura assicurativa in caso di incidente.

Avvertenza legale

Esclusione di offerta. I contenuti pubblicati nel presente promemoria sono forniti a scopo puramente informativo. Essi non costituiscono quindi né un'offerta agli effetti di legge né un invito o una raccomandazione individuale e non possono pertanto sostituire una consulenza al cliente. Questo promemoria è stato predisposto da Raiffeisen Svizzera società cooperativa e non è frutto di un'analisi finanziaria. Le «Direttive per la salvaguardia dell'Indipendenza dell'analisi finanziaria» emanate dall'Associazione Svizzera dei Banchieri (ASB) non sono pertanto applicabili al presente promemoria.