

Pensione

La riforma AVS lo rende possibile – età pensionabile flessibile per tutti.

Un’alternativa interessante è il pensionamento parziale. Molte casse pensioni prevedono già oggi questa possibilità nei loro regolamenti. Grazie all’approvazione della riforma AVS, in futuro tutti i lavoratori in Svizzera avranno il diritto di ritirarsi gradualmente dalla vita professionale su un periodo di sette anni.

La panoramica a pagina 6 illustra come le diverse forme di pensionamento influiscono sui tre pilastri.

Pensionamento anticipato – sempre più difficile da realizzare

Molti lavoratori non sono consapevoli del fatto che andare in pensione anche solo uno o due anni prima è una scelta costosa. Il motivo è il seguente: finanziariamente gli ultimi anni prima del pensionamento sono i più importanti.

Le principali conseguenze di un pensionamento anticipato

Reddito da attività lucrativa	Viene meno per gli anni del pensionamento anticipato
Rendita della cassa pensioni	È inferiore a vita (regola empirica: 5–10% in meno per ogni anno di percepimento anticipato) Motivi della rendita inferiore: • contributi mancanti (avere di vecchiaia inferiore) • remunerazione mancante • tasso di conversione minore a causa della maggiore durata di percepimento della rendita Consigli: • richiedere il calcolo preliminare della rendita alla cassa pensioni • chiarire se la cassa pensioni prevede una revisione. Esempio: in caso di riduzione prevista del tasso di conversione, un pensionamento anticipato potrebbe persino convenire • verificare se la cassa pensioni prevede una rendita transitoria AVS e come questa venga finanziata
Rendita AVS	• Decisione prelievo anticipato o percepimento ordinario • Conseguenza prelievo anticipato: riduzione della rendita a vita¹ • Obbligo contributivo per persone senza attività lucrativa fino all’età pensionabile ordinaria
Imposte	Un reddito minore riduce l’onere fiscale, ma le seguenti detrazioni non sono più possibili: • versamenti 3a • riscatti nella cassa pensioni • spese professionali
Assicurazione contro gli infortuni	Copertura continuata fino a 31 giorni dopo l’ultimo giorno lavorativo, poi si estingue Consiglio: in caso di pensionamento: inclusione nell’assicurazione malattia obbligatoria per legge

¹ AVS 21: i tassi di riduzione o aumento saranno legati all’aspettativa di vita. Riduzioni inferiori per redditi annui medi bassi. I nuovi tassi vengono introdotti al più presto nel 2027 e fissati dal Consiglio federale poco prima della loro introduzione.

Pianificare per tempo – prima si inizia, meglio è

Di norma un pensionamento anticipato è realizzabile solo se è disponibile patrimonio sufficiente per colmare le conseguenti lacune di reddito. Senza sforzi di risparmio personali, per molti un pensionamento anticipato resta un sogno. Oltre alle entrate, anche le uscite previste svolgono un ruolo altrettanto importante. La base di ogni pianificazione della pensione è quindi un [budget](#) realistico.

Un pensionamento anticipato deve essere ben preparato – possibili misure

Vita	- Consumare meno e in modo più consapevole - Sfruttare possibilità di risparmio in tutti gli ambiti della vita (cassa malati, abbonamenti telefono e Internet, cucinare a casa, svendite e usato, ecc.)
Pilastro 3a	- Iniziare il prima possibile – idealmente con il primo lavoro - Versare l'importo massimo - Soluzioni in titoli anziché conto di risparmio - Reinvestire il risparmio fiscale annuale del pilastro 3a in previdenza libera Consiglio: un versamento su un conto 3a può ancora essere effettuato fino all'importo totale sino al momento del pensionamento (esempio marzo) e fatto valere fiscalmente
Pilastro 3b	Investire anziché risparmiare, tenendo conto del profilo di rischio individuale
2° pilastro	- Scegliere il piano di previdenza con i massimi contributi → risparmio fiscale e rendita superiore - Verificare riscatti nella cassa pensioni - Verificare riscatti speciali nella cassa pensioni per pensionamento anticipato² - Verificare il finanziamento della rendita transitoria – valutazione costi-benefici - In caso di cambio di lavoro: considerare le prestazioni della futura cassa pensioni
Imposte	Chi pianifica nel modo giusto può minimizzare l'onere fiscale, ottenendo in un certo senso un «rendimento privo di rischio» Misure: - creare più conti 3a per prelevarli poi gradualmente - scaglionare i riscatti nella cassa pensioni su più anni - scaglionare prelievi di capitale da cassa pensioni, libero passaggio e pilastro 3a - coniugati: effettuare prelievi di capitale in diversi anni - decisione rendita, capitale o combinazione: scegliere un ammontare della rendita in modo che con esso e altre entrate siano coperte le spese annuali; prelevare il resto, se possibile, come capitale

² Le prestazioni riscattate non dovrebbero superare il 105% delle prestazioni regolamentari in caso di pensionamento ordinario. Se, tuttavia, una persona lavora inaspettatamente fino al momento del pensionamento ordinario, i riscatti superiori a tale 105% vanno alla cassa pensioni.

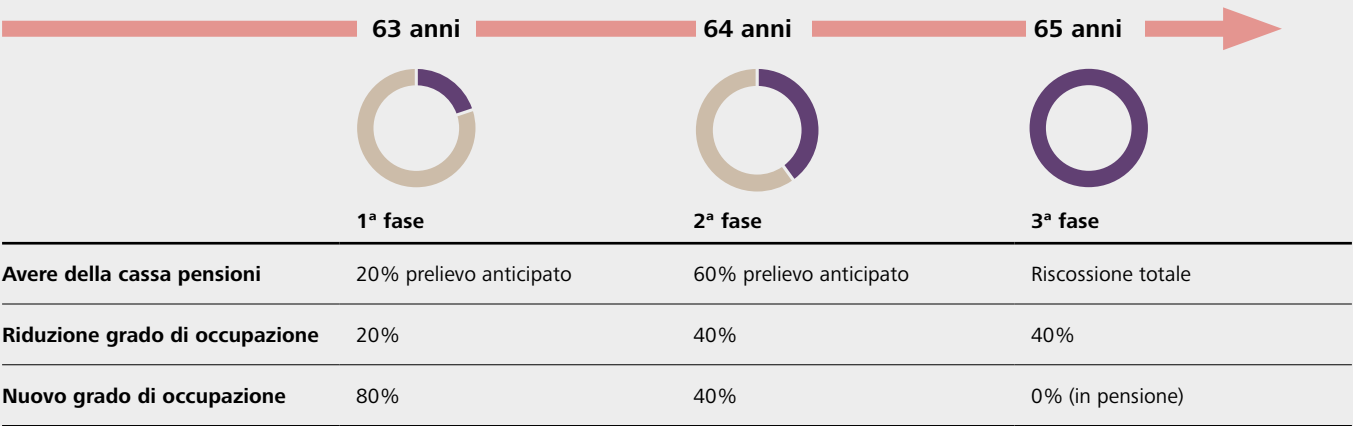


Pensionamento parziale come alternativa interessante

Se i mezzi finanziari non bastano per un’uscita anticipata dalla vita lavorativa o se si desidera in generale un passaggio graduale alla terza fase della vita, a partire dall’entrata in vigore della riforma AVS in futuro tutti i lavoratori in Svizzera potranno andare gradualmente in pensione tra i 63 e i 70 anni.

Le persone assicurate possono riscuotere dapprima una parte della prestazione di vecchiaia, aumentarla una volta e percepire poi, in una terza fase, l’intera rendita. Questa è una regolamentazione minima nella LPP; gli istituti di previdenza possono andare anche oltre. In pratica, già oggi, oltre il 70% delle persone assicurate è affiliata a una cassa pensioni il cui regolamento consente il pensionamento anticipato dai 58 anni e il differimento fino ai 70.

Esempio: pensionamento parziale a partire dai 63 anni in tre fasi



Vantaggi finanziari del pensionamento parziale rispetto al pensionamento anticipato

Reddito	Reddito basato su grado di occupazione ridotto
Cassa pensioni	Ottimizzazione delle imposte grazie al prelevamento scaglionato delle prestazioni in capitale ³ Importante: - il trattamento fiscale dei prelievi parziali di capitale è disciplinato in modo diverso secondo il cantone e va considerato di conseguenza - Il periodo di blocco triennale si applica sia in caso di prelievo di capitale dopo un riscatto, sia in caso di (ripetuto) riscatto dopo un prelievo di capitale⁴ - Chiarire in che misura sono assicurate le prestazioni di rischio nel secondo pilastro
Contributi AVS	I contributi AVS per persone senza attività lucrativa vengono meno se sono soddisfatti i rispettivi criteri
Pilastro 3a	Versamento importo massimo sempre possibile
Imposte	- Un reddito inferiore interrompe la progressione - Deduzioni per spese professionali sempre possibili - Versamento 3a sempre possibile - Riscatti nella cassa pensioni sempre possibili (rispettare periodi di blocco, si veda sopra)
Assicurazione contro gli infortuni	Sempre assicurato

Lavorare più a lungo e rinviare le prestazioni di vecchiaia

Con AVS 21 gli istituti di previdenza devono offrire anche un rinvio della prestazione di vecchiaia. Dato che è connesso a privilegi fiscali, esso è vincolato alla prosecuzione dell’attività lucrativa. L’obbligo contributivo legale finisce con il raggiungimento dell’età di riferimento – questo vale anche se la riscossione della rendita viene rinviata. Già oggi, però, gli istituti di previdenza possono prevedere nei propri regolamenti la possibilità di pagamento dei contributi oltre l’età di pensionamento.

La pianificazione finanziaria aiuta nel processo decisionale

La pianificazione di un pensionamento anticipato o parziale è complessa e offre al contempo molte possibilità di ottimizzazione. Fatelo presente per tempo alla vostra clientela! Idealmente bisognerebbe pensare a una pianificazione finanziaria ca. 8–10 anni prima dell’età pensionabile prevista. Tale pianificazione mostra in primo luogo se è possibile realizzare i desideri e, in secondo luogo, come realizzarli in modo ottimale nel singolo caso.

³ Secondo AVS 21 al massimo tre fasi (diritto previdenziale), se il regolamento della cassa pensioni consente prelievi di capitale
⁴ Decisione del Tribunale federale 2C_62/2017, 2C_63/2017

Riscossione della rendita flessibile – le possibilità a confronto

	Pensionamento anticipato	Pensionamento parziale	Lavorare più a lungo
AVS	Obbligo contributivo per persone senza attività lucrativa (Opuscolo 2.03) fino all'età pensionabile ordinaria Prelievo anticipato possibile (uno o due anni interi prima) → riduzione a vita (6.8 risp. 13.6%)	Contributi su reddito ridotto Prelievo anticipato possibile (uno o due anni interi prima) → riduzione a vita (6.8 risp. 13.6%)	Contributi su componenti salariali > CHF 16'800 per anno e datore di lavoro (=importo in franchigia) → Ciò non comporta un aumento di future prestazioni sotto forma di rendita Rinvio intera rendita di un anno fino a un massimo di cinque anni possibile → supplemento a vita (5.2–31.5%)
Ora con riforma AVS 21⁵	Prelievo anticipato mensile dai 63 anni ⁶ possibile	Prelievo anticipato mensile dai 63 anni ⁶ possibile	Rinvio mensile possibile e miglioramento AVS fino a rendita massima: - considerazione dei contributi dopo i 65 anni per calcolo rendita di vecchiaia - possibilità: rinuncia all'importo in franchigia
	Combinazione di prelievo anticipato parziale e rinvio parziale possibile in tre fasi al massimo		
LPP	Possibilità a seconda del regolamento⁷ (età minima: 58 anni) Il prelievo anticipato comporta una prestazione di vecchiaia ridotta (Regola empirica: riduzione del 5–10% per ogni anno di percepimento anticipato)	Possibilità a seconda del regolamento⁷ (età minima: 58 anni) Chiarire: - da quale età è possibile - entità riduzione del grado di occupazione - numero fasi - periodo minimo tra le fasi - continuazione dell'assicurazione salario completo - rispettare diritto fiscale e previdenziale	Possibilità a seconda del regolamento (Età massima: 70 anni) Chiarire: - continuazione dell'assicurazione sì/no - se sì: a salario completo o ridotto - ripartizione contributi collaboratore e datore di lavoro - aumento prestazione di vecchiaia tramite rinvio
Nuovo con riforma AVS 21	Prelievo anticipato completo dai 63 anni possibile (Riduzione tasso di conversione)	Prelievo anticipato in parti dal 20 all'80% in tre fasi al massimo	Rinvio completo o in parti dal 20 all'80% in tre fasi al massimo
	Combinazione di prelievo anticipato parziale e rinvio parziale possibile in tre fasi al massimo		
Averi di libero passaggio	Prelievo - Al più presto cinque anni prima del pensionamento ordinario - Al più tardi cinque anni dopo il pensionamento ordinario		
Riforma AVS 21	Il rinvio deve essere vincolato all'esercizio di un'attività lucrativa.		
Pilastro 3a	Versamenti Senza reddito soggetto all'AVS non sono più possibili versamenti Prelievo anticipato Al più presto cinque anni prima dell'età pensionabile ordinaria Prelievo Entro l'età pensionabile ordinaria⁸	Versamenti Sempre consentiti Con affiliazione CP: al massimo CHF 7'056⁹ Senza affiliazione CP: 20% del salario netto, al massimo CHF 35'280⁹ Prelievo anticipato Al più presto cinque anni prima dell'età pensionabile ordinaria Prelievo Al massimo fino a cinque anni dopo l'età pensionabile ordinaria, se ancora esercitata attività lucrativa	

⁵ Entrata in vigore: 1° gennaio 2024:

⁶ Per le donne della generazione di transizione (classe 1961–1969) già a 62 anni.

⁷ Gli istituti di previdenza possono prevedere nei loro regolamenti possibilità che si estendono oltre l'ambito stabilito dalla legge.

⁸ Disciplinato in modo fiscalmente diverso secondo il cantone. Alcuni cantoni tassano i prelievi avvenuti dopo il pensionamento anticipato nell'anno del pensionamento anticipato (ad es. il Ticino).

⁹ Indici 2023