

Pensionamento

prepararsi in tempo



GASTROSOCIAL

Preparate il vostro pensionamento

Dovete iniziare per tempo a pianificare il vostro pensionamento. Solo così potete realizzare i vostri desideri e soddisfare le vostre esigenze per la terza fase della vita. Secondo la situazione, potete scegliere fra il pensionamento ordinario oppure quello anticipato, parziale o differito. Cominciate a pensare a quando e in che misura desiderate farvi pensionare e quali sono gli aspetti importanti per voi, in modo da poter prendere tempestivamente tutte le decisioni necessarie.

Nella scelta fra rendita o capitale della cassa pensione bisogna tener conto di diversi fattori:

Preparare il pensionamento

Aspetti astratti	Aspetti concreti
Salute	Entrate denaro/Spese
Situazione familiare	Sostanza/Debiti
Obbiettivi/Desideri/Progetti	Lascito

Il nostro consiglio

1. Fatevi calcolare provvisoriamente la vostra rendita AVS. A tal fine compilate il modulo «Richiesta di calcolo di una rendita AVS futura». Il modulo è disponibile sul nostro sito web gastrosocial.ch.
2. Informatevi presso l'Ufficio centrale del 2° pilastro (Fondo di garanzia LPP) se disponete di altri averi della cassa pensione. Il modulo è disponibile sul sito web sfbvg.ch/it.

Qualora dovessero sussistere altri averi, rivolgetevi alla cassa pensione competente e richiedete il trasferimento alla vostra cassa pensione attuale. Per il trasferimento alla Cassa pensione GastroSocial occorre utilizzare il modulo «Trasferimento dell' avere della cassa pensione precedente a GastroSocial». Il modulo è disponibile sul nostro sito web gastrosocial.ch.

3. Fatevi consigliare da un esperto qualificato e avvaletevi all'occorrenza anche di un supporto esterno. Consigliamo una pianificazione della pensione che sia attuabile presso vari fornitori (banche, assicurazioni, broker ecc.).

Cassa pensione: rendita o capitale?

Decidete sotto quale forma volete ottenere il pagamento del vostro avere della cassa pensione. Ponderate i vantaggi e gli svantaggi tenendo conto della vostra situazione personale.

Rendita	Capitale
Vantaggi:	
Rendita di vecchiaia vitalizia	Il capitale è disponibile, senza restrizioni
Nessuna responsabilità per l'investimento del capitale	Il capitale può essere investito a vostro piacimento
In caso di decesso: rendita per il partner e i figli a carico	Spartizioni anticipati agli eredi sono possibili
	Il capitale residuo resta agli eredi
Svantaggi:	
La rendita è imponibile al 100 % come reddito	Rendimento del capitale variabile
Il partner riceve, in caso di decesso, solo il 60 % della rendita di vecchiaia; gli eredi non hanno diritto al capitale rimanente	Nessuna garanzia di reddito vitalizio
	Il pagamento del capitale è imponibile

Importante – si prega di tenere presente i seguenti punti al ritiro del capitale:

- La richiesta di prelievo del capitale va inoltrata **in ogni caso per iscritto** alla Cassa pensione GastroSocial **prima del primo pagamento della rendita. Vi consigliamo di inoltrare la richiesta tempestivamente già prima del pensionamento.** Una volta trascorso il termine summenzionato, l'unica opzione disponibile sarà il versamento di una rendita di vecchiaia.
- Il coniuge o il partner registrato deve dare il suo consenso scritto al ritiro del capitale.
- Coloro che ricevono una rendita d'invalidità non hanno diritto a un versamento del capitale.
- In caso di riscatto nella cassa pensione il prelievo del capitale è bloccato per tre anni.



Pensionamento ordinario

AVS (1° pilastro)

Età di pensionamento (nuovo termine: età di riferimento)

Con la riforma dell'AVS 21 l'età di pensionamento verrà uniformata a 65 anni per gli uomini e per le donne. Nel 2024 l'età ordinaria di pensionamento (età di pensionamento o età di riferimento) è ancora di 64 anni per le donne e di 65 anni per gli uomini. Il diritto alle prestazioni di vecchiaia inizia il primo giorno del mese susseguente al 64° o 65° compleanno.

L'età di riferimento per le donne viene aumentata gradualmente di tre mesi all'anno. **L'aumento inizia un anno dopo l'entrata in vigore della riforma, ossia l'età di riferimento delle donne aumenta di tre mesi per la prima volta il 1° gennaio 2025, passando a 64 anni + 3 mesi.** Come misura compensativa le donne della cosiddetta «generazione di transizione» (nate tra il 1961 e il 1969) beneficiano di un supplemento pensionistico **se non percepiscono anticipatamente la rendita di vecchiaia AVS.**

Rendita

Le prestazioni di vecchiaia del 1° pilastro sono sempre versate sotto forma di rendita.

Domanda

La domanda di una rendita di vecchiaia va inoltrata al più tardi **4 mesi** prima del pensionamento mediante il modulo di richiesta di una rendita AVS. Inviare il modulo alla cassa di compensazione che ha incassato per ultima i contributi AVS, risp. alla cassa di compensazione che versa già una rendita per il partner.

Potete farvi calcolare in anticipo la vostra rendita a titolo provvisorio. A tal fine occorre presentare il modulo «Richiesta di calcolo di una rendita AVS futura».

Pensionamento ordinario

Cassa pensione (2° pilastro)

Età di pensionamento (nuovo termine: età di riferimento)

Con la riforma dell'AVS 21 l'età di pensionamento verrà uniformata a 65 anni per gli uomini e per le donne. Nel 2024 l'età ordinaria di pensionamento (età di pensionamento o età di riferimento) è ancora di 64 anni per le donne e di 65 anni per gli uomini. Il diritto alle prestazioni di vecchiaia inizia il primo giorno del mese susseguente al 64° o 65° compleanno.

L'età di riferimento per le donne viene aumentata gradualmente di tre mesi all'anno. **L'aumento inizia un anno dopo l'entrata in vigore della riforma, ossia l'età di riferimento delle donne aumenta di tre mesi per la prima volta il 1° gennaio 2025, passando a 64 anni + 3 mesi.**

Rendita o capitale

Potete percepire le prestazioni di vecchiaia della Cassa pensione GastroSocial sotto forma di rendita, di capitale o di una combinazione dei due.

Domanda

La domanda di rendita di vecchiaia della cassa pensione dovrà essere indirizzata per iscritto, al più tardi **1 mese** prima del pensionamento alla cassa pensione che ha incassato per ultima i contributi del 2° pilastro.

La domanda di prelievo del capitale va inoltrata per iscritto alla Cassa pensione GastroSocial **al più tardi 30 giorni** dopo il pensionamento, in ogni caso però prima del pagamento della prima rendita (v. pagina 2). Un prelievo di capitale è però possibile solo se negli ultimi tre anni non sono stati effettuati riscatti nella cassa pensione.

Pensionamento anticipato – anticipazione rendita / capitale

AVS (1° pilastro)

Anticipazione della rendita

La riforma dell'AVS 21 consente di strutturare il pensionamento in modo più flessibile a partire dal 1° gennaio 2024. Per chi ha un'età compresa tra i 63 e i 70 anni, la rendita può essere riscossa a partire da qualsiasi mese, per le donne della generazione di transizione (nate tra il 1961 e il 1969) già a partire dai 62 anni e con aliquote di riduzione ridotte.

Le speciali aliquote di riduzione più favorevoli per le donne della generazione di transizione **entrano in vigore solo dal 1° gennaio 2025**. L'aliquota di riduzione da applicare dipende dal reddito.

In caso di prelievo anticipato la rendita di vecchiaia viene ridotta poiché sarà versata per un periodo di tempo più lungo. Per gli uomini e le donne che non rientrano nella generazione di transizione si applicano in generale le seguenti riduzioni: in caso di prelievo anticipato di 1 anno la rendita subirà una riduzione del 6.8%, mentre in caso di prelievo anticipato di 2 anni la riduzione sarà del 13.6%.

Obbligo contributivo

In caso di prelievo anticipato della rendita occorre continuare a versare i contributi AVS fino all'età ordinaria di pensionamento (età di riferimento) e tali contributi verranno presi in considerazione nel ricalcolo dopo il raggiungimento dell'età di riferimento.

Domanda

Sia il diritto vigente che il nuovo diritto **escludono la possibilità di richiedere retroattivamente un prelievo anticipato**. Le rendite di vecchiaia anticipate possono essere erogate non prima del mese successivo all'inoltro della domanda. Il prelievo anticipato va richiesto dalla persona avente diritto alla rendita tramite il modulo «Richiesta di una rendita di vecchiaia AVS».

Pensionamento anticipato – anticipazione rendita / capitale

Cassa pensione (2° pilastro)

Anticipazione della rendita o del prelievo del capitale

Quando cessate l'attività lucrativa, potete ricevere le prestazioni di vecchiaia della Cassa pensione GastroSocial come rendita, capitale o come combinazione delle due forme, fino a 5 anni prima dell'età di pensionamento ordinaria.

La rendita vitalizia è più bassa, poiché

- la sostanza non può più aumentare.
- il capitale non apporta più interessi (durante gli anni di prepensionamento, i bonifici di interessi possono essere molto elevati).
- l'aliquota di conversione viene ridotta (eccezione: sull'avere LPP degli assicurati assoggettati al Contratto collettivo nazionale di lavoro dell'industria alberghiera e della ristorazione, che immediatamente prima del pensionamento hanno lavorato per 5 anni ininterrotti nell'industria alberghiera o della ristorazione).

Domanda

Non ci sono termini da rispettare per richiedere una rendita anticipata. La richiesta di prelievo del capitale va inoltrata **in ogni caso per iscritto** alla Cassa pensione GastroSocial **prima del primo pagamento della rendita** (v. pagina 2).

Rinvio del pensionamento – rinvio rendita / capitale

AVS (1° pilastro)

Rinvio della rendita

Avete la possibilità di rinviare la rendita da 1 a 5 anni. Un rinvio è giustificato se la rendita non è immediatamente necessaria. Per tutto il periodo di rinvio si ha diritto ad un supplemento della rendita. Esso è pari al 5.2 % per 1 anno di rinvio e può aumentare progressivamente fino al 31.5 % per un rinvio massimo di 5 anni. Gli importi degli aumenti per il differimento della rendita vengono stabiliti in base alla durata del differimento e all'età.

Ricalcolo della rendita in base all'età di riferimento

Finora chi ha continuato a lavorare e a versare contributi dopo l'età di riferimento non aveva la possibilità di migliorare la propria rendita di vecchiaia. A determinate condizioni i contributi aggiuntivi vengono ora considerati nel calcolo della rendita se non è stata ancora raggiunta la rendita massima di CHF 2'450.– (coniugi: CHF 3'675.–). Continuare a lavorare oltre l'età di riferimento diventa così più allettante. Le persone che lavorano oltre l'età di riferimento beneficiano di una franchigia di CHF 1'400.– al mese sulla quale non vengono più conteggiati i contributi AVS/AI/IPG. I contributi sono dovuti in ogni caso sul reddito eccedente. Le persone interessate possono tuttavia scegliere se usufruire o meno della franchigia. I dipendenti informano il proprio datore di lavoro della loro scelta, i lavoratori indipendenti informano invece la propria cassa di compensazione.

Al momento dell'entrata in vigore della legge anche le persone che percepiscono una rendita secondo il vecchio diritto possono richiedere un ricalcolo e quindi fare includere nel calcolo i propri redditi nonché i periodi di contribuzione successivi all'età di riferimento. Una condizione per il ricalcolo della rendita di vecchiaia è che la persona non abbia ancora compiuto 70 anni al 1° gennaio 2024.

Domanda

Il differimento va richiesto dalla persona avente diritto alla rendita tramite il modulo «Richiesta di una rendita di vecchiaia AVS». Nel modulo figura la domanda relativa al differimento della rendita e alla quale si può rispondere in base alla propria situazione. **Il differimento della rendita di vecchiaia va richiesto entro un anno dalla maturazione del diritto alla rendita.** Se richiedete il differimento alla cassa di compensazione troppo tardi oppure non ne fate richiesta, la rendita di vecchiaia viene fissata secondo le disposizioni generali.

Rinvio del pensionamento – rinvio rendita / capitale

Cassa pensione (2° pilastro)

Rinvio della rendita o del prelievo del capitale

Potete mantenere la previdenza presso la Cassa pensione GastroSocial se continuate a esercitare la vostra attività lavorativa dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria e il datore di lavoro è d'accordo. Il proseguimento dell'assicurazione è possibile fino alla fine dell'attività lucrativa, benché in ogni caso non oltre il 70° anno d'età. Il desiderio di portare avanti l'assicurazione deve essere comunicato alla cassa pensione prima del raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria.

La rendita fino alla fine della vita risulta più elevata, poiché

- il capitale può continuare a crescere.
- il capitale continua ad essere remunerato.
- il tasso di conversione aumenta per ogni anno rimandato.

Domanda

La domanda scritta di differimento del pensionamento deve pervenire alla Cassa pensione GastroSocial **prima che venga raggiunta l'età ordinaria di pensionamento**. La domanda di prelievo del capitale va inoltrata per iscritto alla Cassa pensione GastroSocial **al più tardi 30 giorni** dopo il pensionamento, in ogni caso però prima del pagamento della prima rendita (v. pagina 2).

Pensionamento parziale

AVS (1° pilastro)

Riscossione flessibile della rendita nell'AVS

La nuova legge consente di combinare il prelievo anticipato parziale e il differimento parziale. È quindi possibile prelevare anticipatamente una parte della rendita e posticipare la parte restante. La quota può essere modificata una sola volta tra i 63 e i 70 anni.

Ora è anche possibile riscuotere solo una parte della rendita. L'importo minimo per il prelievo anticipato di una parte della rendita è del 20%, quello massimo dell'80%. La rendita viene ridotta di conseguenza per ogni mese di prelievo anticipato. Questo facilita il passaggio progressivo dalla vita professionale al pensionamento. È possibile aumentare la quota di prelievo anticipato una volta sola, dopodiché la restante quota di rendita va prelevata per intero.

Ora è anche possibile dilazionare una parte della rendita. Si può p.es. ridurre l'orario di lavoro e compensare il reddito mancante con una parte della rendita di vecchiaia. Come finora il differimento deve durare almeno un anno. Successivamente la rendita potrà essere percepita mensilmente come in precedenza. Analogamente al prelievo anticipato, in caso di differimento la quota della rendita percepita può aumentare una sola volta, dopodiché occorre prelevare integralmente la quota di rendita rimanente.

Pensionamento parziale

Cassa pensione (2° pilastro)

Rendita o prelievo di capitale in caso di pensionamento parziale

Con la Cassa pensione GastroSocial avete la possibilità di ottenere un pensionamento parziale. Il primo pensionamento parziale può avvenire anche dopo l'età ordinaria di pensionamento, a condizione che sussistano i presupposti secondo l'art. 9.5 regolamento. Il pensionamento completo avviene al più tardi nel momento in cui si compiono 70 anni.

Modifica del reddito

Un pensionamento parziale presuppone una corrispondente riduzione del reddito. Qualora il salario annuo restante scenda al di sotto del salario minimo, deve essere riscossa l'intera prestazione di vecchiaia.

Rendita o capitale per ogni scatto di pensionamento parziale

La prestazione di vecchiaia **per i singoli scatti di pensionamento parziale** può essere chiesta **in forma di rendita o di capitale**. Il pensionamento parziale avviene al massimo in 3 scatti pari sempre almeno al 20 % della prestazione di vecchiaia. Fra i singoli scatti deve trascorrere sempre almeno 1 anno. Le disposizioni cantonali possono divergere dal regolamento della Cassa pensione GastroSocial.

Richiesta

La richiesta alla Cassa pensione GastroSocial per ottenere un pensionamento parziale (sia per una rendita che per il capitale) va inoltrata alla Cassa pensione GastroSocial **separatamente e per iscritto per ogni scatto di pensionamento parziale**.

Prestazioni complementari (PC) all'AVS e all'AI

Le prestazioni complementari sono d'ausilio quando le rendite e gli altri redditi non riescono a coprire il fabbisogno vitale dell'assicurato. Esse rappresentano un diritto stabilito dalla legge, e assieme all'AVS e all'AI fanno parte della sicurezza sociale del nostro Stato.

Le prestazioni complementari possono essere richieste anche in caso di anticipazione della rendita.

Domanda

La domanda di prestazioni complementari deve essere presentata alla filiale AVS del comune di domicilio.

Diritto

Il diritto sussiste a partire dall'inizio del mese in cui è stata presentata la domanda, fatto salvo il soddisfacimento di tutte le condizioni.

Se il diritto viene fatto valere tramite domanda entro 6 mesi dall'ingresso in un istituto di cura o da un ricovero in ospedale, e tutte le condizioni risultano soddisfatte, le prestazioni complementari vengono corrisposte a partire dalla data di ingresso nell'istituto di cura o dal ricovero.

Pagamento

Le prestazioni complementari vengono pagate dal cantone.

Ulteriori informazioni sono disponibili nel promemoria 5.01 «Prestazioni complementari all'AVS e all'AI».

Colophon

Testi e layout: GastroSocial, Aarau
Fotografia: Christa Minder Fotografie, Rohrbach

Gli stampati vengono pubblicati in italiano, tedesco e francese e sono disponibili sul sito web gastrosocial.ch/download.

© 2023, GastroSocial, 5001 Aarau
ISO 9001 / GoodPriv@cy

GastroSocial

Buchserstrasse 1 | Postfach | 5001 Aarau | T 062 837 71 71
info@gastrosocial.ch | gastrosocial.ch

Institution GastroSuisse