

Prestazioni in capitale derivanti dalla previdenza

A quali aspetti è necessario prestare attenzione?

Gli istituti di previdenza professionale (2° pilastro) e le forme riconosciute della previdenza individuale vincolata (pilastro 3a) presentano interessanti strumenti per costruire il capitale di previdenza per la vecchiaia in maniera mirata e ottimizzata dal punto di vista fiscale. Nel corso della durata i contributi versati a forme di previdenza riconosciute possono essere dedotti fiscalmente in misura limitata. In caso di pagamento dell'avere di previdenza in forma di capitale la relativa prestazione viene invece tassata separatamente dalle altre fonti di reddito e con un'aliquota ridotta. Per poter percepire l'avere di previdenza in modo ottimale, devono essere rispettate le condizioni quadro previste dalla legge come pure la prassi fiscale cantonale.

Prelievo di fondi previdenziali

Possibilità di prelievo	2° pilastro Previdenza professionale	Pilastro 3a Previdenza privata
Finanziamento di proprietà abitativa a uso proprio (PPA) presso il domicilio principale	<p>Cassa pensione/averi di libero passaggio</p> <p>Il pagamento anticipato degli averi di libero passaggio disponibili può essere utilizzato per il finanziamento della proprietà abitativa a uso proprio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • acquisto e costruzione; • rinnovi o investimenti incrementativi del valore; • rimborso di prestiti ipotecari; • acquisto di quote di partecipazione a cooperative di costruzione di abitazioni o partecipazioni analoghe. <p>Attenzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un prelievo anticipato è possibile ogni cinque anni e deve ammontare almeno a CHF 20 000. Questa limitazione non sussiste per le soluzioni di libero passaggio. • A partire dall'età di 50 anni il prelievo anticipato è limitato all'ammontare della prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni o alla metà dell'attuale prestazione di libero passaggio. • Per le persone coniugate o le persone in unione domestica registrata è sempre richiesto il consenso del coniuge o del partner registrato. • Il prelievo anticipato deve essere richiesto al massimo tre anni prima del momento in cui diventano esigibili le prestazioni di vecchiaia (in base ai termini secondo regolamento della rispettiva Cassa Pensione). • In caso di invalidità e di decesso può eventualmente emergere una lacuna previdenziale, che può essere colmata con la stipulazione di un'assicurazione di rischio. 	<p>Previdenza vincolata pilastro 3a</p> <p>Il pagamento anticipato dell'avere di previdenza disponibile può anche essere utilizzato per il finanziamento della proprietà abitativa a uso proprio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • acquisto e costruzione; • rinnovi o investimenti incrementativi del valore; • rimborso di prestiti ipotecari; • acquisto di quote di partecipazione a cooperative di costruzione di abitazioni o partecipazioni analoghe. <p>Attenzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un prelievo anticipato è possibile ogni cinque anni senza importo minimo. • Per le persone coniugate o le persone in unione domestica registrata è sempre richiesto il consenso del coniuge o del partner registrato. • Un prelievo parziale è possibile fino a cinque anni prima del raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento (60 anni per gli uomini, 59 anni per le donne); successivamente può essere prelevata solo l'intera somma derivante dal proprio rapporto di previdenza.
Avvio di un'attività lavorativa indipendente	<ul style="list-style-type: none"> • Il pagamento in contanti dell'avere di libero passaggio disponibile è possibile non appena vi è la conferma AVS dello status di lavoratore indipendente. <p>Attenzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • Il prelievo deve essere effettuato entro un anno dall'inizio dell'attività indipendente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Il pagamento in contanti dell'avere di previdenza disponibile è possibile non appena vi è la conferma AVS dello status di lavoratore indipendente. <p>Attenzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • Il prelievo deve essere effettuato entro un anno dall'inizio dell'attività indipendente.
Partenza definitiva dalla Svizzera	<ul style="list-style-type: none"> • Il pagamento in contanti dell'avere di libero passaggio disponibile è possibile in caso di partenza definitiva dalla Svizzera. <p>Attenzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nel caso di trasferimento in un paese membro dell'UE/AELS è ammesso un prelievo in contanti solo per la quota sovraobbligatoria della prestazione di libero passaggio, se nel paese in questione vige un regime obbligatorio di assicurazione sociale. • L'imposizione per la prestazione d'uscita avviene nel cantone in cui ha sede l'ultimo istituto di previdenza o di libero passaggio (imposizione alla fonte).¹ • Nei tre anni seguenti un riacquisto non sono ammessi ritiri di capitale. 	<ul style="list-style-type: none"> • Il prelievo dell'avere di previdenza disponibile è possibile in caso di partenza definitiva dalla Svizzera. <p>Attenzione</p> <ul style="list-style-type: none"> • L'imposizione della prestazione d'uscita avverrà nel cantone nel quale si trova la sede della fondazione di previdenza (imposizione alla fonte).

¹ Occorre verificare nel paese di domicilio ev. regole concernenti la doppia imposizione.

Possibilità di prelievo	2° pilastro Previdenza professionale	Pilastro 3a Previdenza privata
Pensionamento	<p>Cassa pensione²</p> <ul style="list-style-type: none"> La legge prevede la possibilità di un prelievo di capitale del 25% dell' avere di vecchiaia LPP al posto della rendita (il regolamento può prevedere un prelievo superiore dell' avere di vecchiaia sotto forma di capitale). Il pagamento avviene di norma al raggiungimento dell' età ordinaria di pensionamento (donne: 64 anni/ uomini: 65 anni). Il regolamento può prevedere un' età di pensionamento diversa. Pensionamento anticipato: a partire dai 58 anni Pensionamento differito: al massimo fino all' età di 70 anni (uomini) e 69 anni (donne) – se si prosegue l' attività lavorativa. Nel regolamento sono illustrate possibilità di pensionamento parziale. <p>Attenzione</p> <ul style="list-style-type: none"> Non sono possibili liquidazioni in capitale entro tre anni dall' ultimo riscatto. <p>Prestazione di libero passaggio</p> <ul style="list-style-type: none"> Il prelievo può avvenire fino a 5 anni prima e al massimo 5 anni dopo il raggiungimento dell' età ordinaria di pensionamento AVS. I prelievi da conti di libero passaggio possono avvenire in diversi anni civili; non sono ammessi prelievi parziali da conti di libero passaggio (motivo del prelievo: età).³ 	<p>Previdenza vincolata pilastro 3a</p> <ul style="list-style-type: none"> In linea di massima i fondi previdenziali del pilastro 3a sono esigibili al raggiungimento dell' età di rendita ordinaria AVS. È possibile un prelievo al più presto cinque anni prima del raggiungimento dell' età di rendita AVS. Se dopo l' età ordinaria di pensionamento si prosegue l' attività lavorativa è possibile un differimento fino a massimo di cinque anni dopo il raggiungimento dell' età ordinaria di pensionamento AVS. Contemporaneamente si può continuare a versare i contributi nel pilastro 3a. Non sono ammessi prelievi parziali da conti 3a (motivo di prelievo: età). I prelievi scaglionati in presenza di più conti 3a sono ammessi entro scadenze prestabilite.³

² Il regolamento attuale della cassa pensione fornisce chiarimenti in merito alla possibilità di un prelievo in capitale dalla cassa pensione.

³ L'imposizione fiscale varia da cantone a cantone e deve essere in ogni caso verificata separatamente.

Tassazione dei fondi previdenziali

Il prelievo di fondi della previdenza vincolata è soggetto a un'imposta sul versamento del capitale. La tassazione è applicata a tantum e separatamente dagli altri redditi a un'aliquota ridotta. In tale ambito sussistono notevoli differenze tra i cantoni per quanto concerne progressione e imposta minima e massima. Questa tassazione è soggetta a continue modifiche.

Poiché il prelievo delle prestazioni in capitale derivanti da diversi averi di previdenza è possibile in momenti diversi, ossia può essere distribuito su diversi anni civili, si può beneficiare di significativi vantaggi fiscali. Il versamento scaglionato può interrompere la progressione fiscale e le prestazioni vengono quindi tassate a un'aliquota d'imposta inferiore.

Come già menzionato, vi sono molteplici possibilità di risparmio fiscale: oltre al prelievo dei fondi previdenziali in diverse tappe è determinante il domicilio al momento del prelievo.

È sempre utile pianificare per tempo

Al più tardi al momento della pianificazione del pensionamento, idealmente con 10–15 anni di anticipo, vale la pena esaminare

a fondo la possibilità di prelievo delle diverse prestazioni previdenziali.

Spesso l'ammontare dell'imposta legata al versamento dell' avere di previdenza può essere pari a un multiplo della normale imposta sul reddito. Un prelievo scaglionato dell' avere di previdenza è solitamente molto conveniente.

È importante ricordare che non solo gli aspetti fiscali giocano un ruolo importante, ma anche la situazione finanziaria nonché i desideri e gli obiettivi personali. Contattate per tempo i pianificatori finanziari di Credit Suisse per analizzare le vostre possibilità di ottimizzazione.

Contattateci

Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale. Chiamateci al numero 0844 200 113*, dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00.

Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito: [credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria](https://www.credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria)

* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale 100
CH-8070 Zurigo
[credit-suisse.com](https://www.credit-suisse.com)

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato o dell'obiettivo di una ricerca indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate (denominati di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS.

Copyright © 2017 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.