

## Pensionamento graduale

### Guardare con serenità alla pensione



Il ritiro dalla vita lavorativa rappresenta un momento importante della propria esistenza. Sempre più persone che svolgono un'attività lucrativa riflettono sull'opportunità di un ritiro graduale dal mondo del lavoro. Aumentano anche i casi in cui le persone continuano a lavorare (almeno in parte) anche una volta raggiunta l'età di pensionamento. Ma quali sono gli effetti di un pensionamento graduale sulle prestazioni previdenziali? I nostri esperti saranno lieti di fornirvi tutte le informazioni necessarie.

### Il sistema dei tre pilastri della previdenza per la vecchiaia svizzera

Il sistema previdenziale svizzero poggia su tre pilastri. Dopo il raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento – 65 anni per gli uomini, 64 anni per le donne – nel caso ideale si ricevono prestazioni previdenziali da tutti e tre i pilastri.

1° pilastro	2° pilastro	3° pilastro
<b>Previdenza statale</b>	<b>Previdenza professionale</b>	<b>Previdenza privata</b>
<b>Finalità:</b> garanzia del minimo esistenziale	<b>Finalità:</b> mantenimento del tenore di vita abituale	<b>Finalità:</b> integrazione individuale
<b>Garantito mediante:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>assicurazione per la vecchiaia e i superstiti (AVS)</li> <li>assicurazione per l'invalidità (AI)</li> <li>prestazioni complementari (PC)</li> </ul>	<b>Garantito mediante:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>previdenza professionale obbligatoria (LPP)</li> <li>assicurazione obbligatoria contro gli infortuni (LAINF)</li> <li>previdenza sovraobbligatoria</li> </ul>	<b>Garantito mediante:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>previdenza vincolata (pilastro 3a)</li> <li>previdenza libera (pilastro 3b)</li> </ul>

#### 1° pilastro: assicurazione per la vecchiaia e i superstiti (AVS)

La rendita AVS viene erogata al raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento. L'AVS non eroga prestazioni in capitale. La cessazione dell'attività lucrativa prima del raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento non dà automaticamente diritto a una rendita AVS.

È possibile anticipare il prelievo della rendita AVS di uno o due anni. Un prelievo anticipato comporta una riduzione della rendita vita natural durante, che ammonta al momento al 6,8% per ciascun anno di anticipo. Con il prelievo anticipato non decade l'obbligo di pagamento dei contributi AVS. Per le persone che non esercitano un'attività lucrativa, l'obbligo contributivo AVS è commisurato al reddito sotto forma di rendita e alla sostanza imponibile. La rendita AVS può anche essere differita da un minimo di un anno fino a un massimo di cinque anni e può essere richiesta in qualsiasi momento al termine della durata minima. Il differimento comporta un incremento della rendita stessa. Con il periodo di differimento massimo la rendita aumenta del 31,5% vita natural durante. In caso di pensionamento graduale prima del raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento non è possibile un prelievo parziale della rendita AVS.

#### 2° pilastro: previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP)

Le prestazioni della previdenza professionale, sotto forma di rendite o in parte anche di capitale, vengono erogate a partire dal raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento. I regolamenti delle casse pensione possono prevedere il pensionamento anticipato e il mantenimento dell'assicurazione oltre l'età ordinaria di pensionamento. L'età di pensionamento regolamentare non deve quindi necessariamente coincidere con l'età ordinaria di pensionamento AVS.

Un pensionamento anticipato può tuttavia avvenire non prima del compimento del 58° anno d'età, cosa che comporta una riduzione a vita della rendita della cassa pensione o del capitale di vecchiaia. I regolamenti di molte casse pensione consentono ai dipendenti di finanziare preventivamente le riduzioni dovute al pensionamento anticipato o graduale mediante contributi propri o riscatti. Il differimento della rendita della cassa pensione è possibile al massimo fino al raggiungimento del 70° anno d'età, a condizione che il regolamento lo preveda e che l'attività lucrativa venga effettivamente proseguita. Una riduzione del grado di occupazione al momento in cui sarebbe possibile un pensionamento anticipato secondo il regolamento della cassa pensione comporta di norma un pensionamento parziale. Spetta al regolamento della cassa pensione stabilire se e in che misura da questo momento sussista un diritto alle prestazioni della cassa pensione. Un pensionamento (parziale) graduale nel tempo

può eventualmente portare a diverse prestazioni in capitale, cosa che può avere effetti positivi sul piano fiscale.

### **Pilastro 3a: previdenza individuale**

Il pilastro 3a è la previdenza individuale vincolata in cui, a differenza del 1° e 2° pilastro, entro certi limiti è possibile scegliere anche la forma d'investimento. Oltre al puro risparmio, questo pilastro consente anche la copertura dei rischi di decesso e invalidità. I versamenti possono essere dedotti fiscalmente fino all'importo massimo stabilito dalla legge. Il capitale risparmiato nel pilastro 3a può essere prelevato al più presto 5 anni prima del raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento AVS. Il pilastro 3a può essere utilizzato in maniera mirata per colmare eventuali lacune previdenziali create dal ritiro anticipato dalla vita lavorativa. Le persone che esercitano ancora un'attività lucrativa dopo aver raggiunto l'età ordinaria AVS possono versare contributi nel 3° pilastro sino al termine di tale attività, ma al massimo per altri 5 anni oltre l'età ordinaria di pensionamento.

### **Pianificazione e possibilità di personalizzazione del pensionamento graduale**

Una pianificazione solida e affidabile per ottimizzare il pensionamento graduale può avvenire solo con un'adeguata conoscenza dell'attuale situazione previdenziale. I seguenti aspetti sono decisivi in tal senso:

- prestazioni previdenziali nell'ottica odierna
- desideri, esigenze e aspettative individuali su come strutturare la propria vita

I contributi ordinari e straordinari a istituzioni di previdenza, così come i contributi versati nel pilastro 3a, spesso sono deducibili fiscalmente. Il prelievo di prestazioni previdenziali sia sotto forma di rendita che di capitale è imponibile. Se il versamento avviene sotto forma di capitale, questo viene tassato separatamente dal reddito restante. La tassazione separata dagli altri redditi a un'aliquota d'imposta speciale è in genere più vantaggiosa della normale imposizione dei redditi. La pianificazione fiscale è una possibilità di personalizzazione importante, ma non l'unica, che viene a crearsi in caso di pensionamento graduale. A seconda delle esigenze e della situazione di partenza si offrono le seguenti possibilità di personalizzazione:

- stabilità del reddito grazie al prelievo anticipato o al differimento della rendita AVS
- riscatti scaglionati di prestazioni della cassa pensione in caso di lacune
- prefinanziamento del pensionamento anticipato
- versamento scaglionato di eventuali prestazioni in capitale derivanti dall'avere di libero passaggio della cassa pensione e dal pilastro 3a

---

### **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.