CREDIT SUISSE

Riscatti di prestazioni facoltativi della cassa pensione

Effettuare riscatti di prestazioni facoltativi della cassa pensione è una scelta sensata. Oltre al risparmio d'imposta, occorre tuttavia prestare attenzione anche ad aspetti quali l'assetto e la situazione finanziaria della cassa pensione. Un confronto tra la previdenza libera e quella vincolata evidenzia inoltre altre distinzioni importanti di cui tenere conto in base alle proprie preferenze e priorità.

Migliorare la previdenza e ridurre l'onere fiscale
Mettere da parte dei risparmi per la previdenza e versarli, entro i limiti stabiliti dal regolamento e dalla legge, nella cassa pensione sotto forma di contributi facoltativi è vantaggioso. Da una parte, ciò consente di accrescere notevolmente il capitale di vecchiaia a risparmio e di conseguenza le prestazioni di vecchiaia. Dall'altra parte, i versamenti possono significare un risparmio d'imposta anche ragguardevole, in funzione della situazione del contribuente. Per prendere una decisione ragionata in questo ambito occorre documentarsi adeguatamente sull'argomento.

Fattori determinanti: dalla strategia d'investimento all'età di cessazione dell'attività lavorativa
Versare fondi nella cassa pensione ha diverse conseguenze. Gli aspetti positivi vanno soppesati anche alla luce degli aspetti meno vantaggiosi, mettendo sempre in primo piano le esigenze e le priorità personali.

Strategia d'investimento
Le decisioni in merito a come investire il patrimonio della cassa pensione vengono prese dal comitato d'investimento della cassa pensione in conformità alle disposizioni di legge. I singoli assicurati possono influire su tali scelte in misura assai limitata. Siccome neppure gli istituti di previdenza sono al sicuro dalle perdite d'investimento e non tutti i proventi e utili maturati sono ceduti direttamente agli assicurati, il rendimento dell'investimento e la sua rischiosità dipendono in ultima analisi dalla cassa pensione.

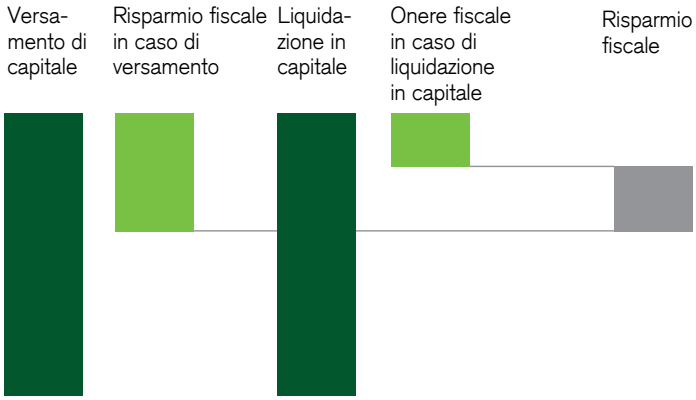
Possibilità di prelievo
Gli averi versati nella previdenza – in particolare i contributi facoltativi – possono essere richiesti prima dell'età di pensionamento per necessità personali, ma solo entro determinati limiti (p.es. per l'acquisto di un'abitazione di proprietà ad uso proprio oppure per l'avvio di un'attività lavorativa autonoma). Si osservi inoltre che nei tre anni successivi a un riscatto non sono ammesse liquidazioni in capitale (per motivi fiscali). Inoltre bisogna tenere conto di eventuali limiti temporali per il riscatto e la liquidazione previsti dal regolamento della cassa pensione.

Nuovi arrivati
Per i nuovi arrivati che non hanno mai aderito prima a una cassa pensione svizzera, il riscatto non può eccedere nei primi cinque anni il 20% del salario assicurato ai sensi del regolamento (fatta eccezione per il trasferimento da una cassa pensione estera).

Cassa pensione
La decisione a favore di un eventuale riscatto deve tenere conto di elementi importanti come l'assetto e la situazione finanziaria della cassa pensione. In aggiunta al prospettato incremento delle prestazioni di vecchiaia, bisogna valutare anche come cambiano le prestazioni di rischio. Occorre per esempio sapere in quale misura il riscatto migliora le prestazioni in caso di invalidità o decesso. La cassa pensione potrebbe inoltre trovarsi a far fronte a un deficit di copertura. La copertura della cassa pensione è insufficiente quando i suoi beni patrimoniali non bastano per adempiere appieno agli obblighi assunti (diritti previdenziali degli assicurati). I provvedimenti di risanamento previsti dalla legge contemplano in molti casi anche una riduzione della remunerazione del capitale di vecchiaia a risparmio degli assicurati, con una conseguente riduzione della rendita. In caso di liquidazione totale o parziale dell'istituto di previdenza (p.es. in seguito a una riduzione sostanziale del numero di lavoratori), sussiste persino il rischio che una parte del capitale versato vada perduto.

Aspetti fiscali

L'importo riscattato è deducibile dal reddito imponibile ai fini delle imposte dirette federali, cantonali e comunali. Inoltre il reddito patrimoniale maturato nella previdenza vincolata è esente da imposte, anche dall'imposta sulla sostanza. I pagamenti di capitale sono tenuti separati dal restante reddito e assoggettati a un'aliquota fiscale ridotta. Le rendite di vecchiaia sono invece tassate al 100% in quanto rientrano nel calcolo del reddito.



Età di cessazione dell'attività lavorativa

I riscatti per il pensionamento anticipato non possono superare la determinazione regolamentare delle prestazioni di oltre il 5% nel caso di rinuncia alla cessazione anticipata dell'attività lavorativa; i riscatti effettuati a tal fine devono essere quindi pianificati con la massima attenzione. Inoltre i riscatti facoltativi possono limitare la libertà di scelta tra rendita e capitale a causa del periodo di blocco di tre anni (cfr. Possibilità di prelievo). Nel caso di un prepensionamento, ciò potrebbe avere delle conseguenze indesiderate.

Previdenza vincolata nella cassa pensione e previdenza libera a confronto

	Previdenza vincolata	Previdenza libera
Strategia d'investimento	Definita dalla fondazione di previdenza	Personalizzata in base al profilo di rischio individuale
Possibilità di prelievo	Solo a determinate condizioni	Disponibile in qualsiasi momento
Cassa pensione	Il suo assetto e la situazione finanziaria rivestono una grande importanza	Irrilevante, poiché i fondi rimangono liberamente disponibili
Aspetti fiscali	Versamenti detraibili, utili esentasse, esenzione dall'imposta sulla sostanza, prelevamento tassato	Di norma i redditi patrimoniali sono imponibili e gli utili di capitale restano esentasse
Decesso	Capitale di decesso o prestazioni per i superstiti (come da regolamento della cassa pensione)	Beni della successione

Preferenze personali e decisione

Dopo avere analizzato i fattori di impatto e i vari vantaggi e svantaggi, si può decidere in base a solidi criteri e alle proprie preferenze e priorità.

Fonte dei dati: Credit Suisse, se non altrimenti indicato.

Contattateci

Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale.
Chiamateci al numero 0844 200 113*
Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito:
credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria

* Le conversazioni telefoniche possono essere registrate.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA
Casella postale 100
CH-8070 Zurigo
credit-suisse.com

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione personale del cliente ed è soggetto a possibili variazioni future. Il presente materiale non contiene consulenza fiscale di alcun tipo. Eventuali informazioni fiscali generali fornite nel presente documento non vanno considerate sostitutive di una consulenza fiscale individuale completa. Se necessario, rivolgersi a un consulente fiscale professionale.

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 di una ricerca obiettiva o 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 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. I suoi dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal suo domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse https://www.credit-suisse.com. Al fine di fornirle documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i suoi dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e-mail) fino a quando lei non provveda a comunicarci che non desidera più ricevere tale documentazione. Può decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il suo Relationship Manager.
Copyright © 2022 Credit Suisse Group AG e/o affiliate. Tutti i diritti riservati.

SMMI3 4203 06.2022