

Scheda informativa "Consigli per gli assicurati di 50+ anni"

Informazioni sulle possibilità di miglioramento dell'assicurazione di previdenza professionale e sulle limitazioni in vista del pensionamento.

Base

Le prestazioni pensionistiche dipendono dalla situazione iniziale indicata nel certificato di previdenza. Una sintesi della normativa riguardante la proprietà d'abitazioni, gli acquisti nell'istituto di previdenza, il versamento in capitale anziché pensione di vecchiaia è riportata qui di seguito.

Base regolamentare: diversi articoli del regolamento d'assicurazione 2024 fa stato il testo contenuto nel regolamento.

Punti chiave

Acquisto I versamenti nella CPV/CAP possono essere effettuati al massimo, fino al raggiungimento del saldo dell'avere di vecchiaia corrispondente all'età. L'importo massimo è indicato nella tabella d'acquisto 1 dell'allegato 1 del aggiunta I del regolamento d'assicurazione 2024. Anche per gli assicurati che hanno optato per un piano di risparmio o di risparmio plus, si applicano i valori indicati nella tabella d'acquisto 1. A tergo del certificato di previdenza è riportato il valore provvisorio per l'anno in corso.

L'acquisto implica che

- tutti gli averi di libero passaggio del 2° pilastro siano stati trasferiti alla CPV/CAP;
- un eventuale prelievo anticipato nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazioni sia stato rimborsato;
- non esistano averi del pilastro 3a relativi a un'attività indipendente.

Prima di effettuare il primo acquisto, la persona assicurata deve inoltrare alla CPV/CAP il modulo "Dichiarazione d'acquisto di prestazioni di previdenza" debitamente compilato.

Dopo aver effettuato un acquisto non si può prelevare capitale per tre anni!

Prelievo anticipato nell'ambito della proprietà abitativa Un assicurato attivo può effettuare un prelievo anticipato solo fino al compimento del 62° anno d'età. L'importo del prelievo anticipato corrisponde al 50% della prestazione di libero passaggio attuale oppure, se è superiore, alla prestazione di libero passaggio a 50 anni. Per maggiori informazioni sull'argomento è disponibile un opuscolo separato.

Pensionamento Il pensionamento può avvenire al più presto a partire dal 58° compleanno. Esso dipende dall'attività professionale. In caso di proseguimento dell'attività professionale, il pensionamento deve avvenire al più tardi al compimento del 70° compleanno.

Pensione di vecchiaia	L'importo della pensione di vecchiaia è calcolato sulla base dell'avere disponibile al momento del pensionamento. Questo avere viene tramutato in una pensione vitalizia mediante il tasso di conversione.
Capitale anziché pensione	Al pensionamento è possibile chiedere un versamento unico in capitale per un importo massimo del 50% dell'avere di vecchiaia. Il restante 50% sarà comunque sempre erogato sotto forma di pensione di vecchiaia. Con questo versamento si estinguono tutti i diritti nei confronti della CPV/CAP sulla parte di capitale riscattata. Un prelievo in capitale non può essere effettuato nei 3 anni successivi all'ultimo acquisto.
Capitale anziché pensione	Per usufruire della possibilità di prelievo in capitale occorre inoltrare una domanda scritta al più tardi l'ultimo giorno del rapporto di lavoro valido prima del raggiungimento della pensione. Se la persona assicurata è sposata o vive in un'unione registrata, è necessario anche il consenso firmato del partner.
Pensionamento parziale	Un pensionamento parziale di almeno 20% è possibile a partire dal 58° compleanno. Il contratto di lavoro deve essere adeguato in conseguenza. Sono ammessi al massimo 5 pensionamenti parziali e 3 prelievi in capitale parziali.
Liquidazioni	Se la futura pensione di vecchiaia non supera il 10% della rendita minima AVS (2024: CHF 1'470.00), invece della pensione verrà versato il capitale. Se la pensione non supera il 10% della rendita massima AVS (2024: CHF 2'940.00), su richiesta la pensione, essendo molto esigua, può essere liquidata sotto forma di prestazione in capitale al 100%. Se dopo il prelievo in capitale del 50% rimane ancora una pensione inferiore alla rendita minima AVS (CHF 1'470.00), è possibile ottenere su richiesta una liquidazione in capitale del 100%. In questo caso occorre aver inoltrato tempestivamente alla CPV/CAP il modulo di richiesta del capitale.
Avere di risparmio	Gli assicurati che hanno scelto il piano di risparmio o il piano di risparmio plus possono tramutare l'intero avere di risparmio al momento del pensionamento in una pensione vitalizia oppure riscuotere il capitale al 100%.
Invalità prima del pensionamento	Se una persona assicurata diventa invalida prima del pensionamento, le sarà garantita una pensione d'invalidità corrispondente all'importo della pensione di vecchiaia corrente (futura) a 65 anni. Al raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento AVS, questa pensione continuerà a essere erogata nel medesimo importo sotto forma di pensione di vecchiaia. Eventuali riduzioni dovute al sovraindennizzo permangono.
Domande	Per qualsiasi ulteriore domanda o richiesta individuale restiamo volentieri a Vostra disposizione. Non esitate a rivolgervi al consulente indicato sul Vostro certificato di previdenza.