

Pensionamento anticipato

Sempre più persone vorrebbero usufruire del pensionamento anticipato. «Anticipato» significa prima del raggiungimento dell'età di pensionamento prevista dalla legge. Per il pensionamento anticipato occorre tener presente tre fattori: il regolamento di previdenza della propria cassa pensioni, il tenore di vita desiderato durante la vecchiaia e la situazione patrimoniale. Da un lato, la rendita di vecchiaia LPP sarà nettamente inferiore e, dall'altro, si dovrà aspettare per ricevere la rendita AVS. Nel contempo bisognerà continuare a versare i contributi AVS per evitare una riduzione anche di questa rendita. Ne consegue una perdita di reddito.

Che cosa prescrive la legge?

Il pensionamento anticipato non è disciplinato espressamente dalla legge. Nella previdenza professionale (LPP) è determinante il regolamento di previdenza della propria cassa pensioni.

Rendita

La rendita derivante dal 2° pilastro matura al momento del raggiungimento dell'età di pensionamento. In caso di pensionamento anticipato la rendita sarà nettamente inferiore. Infatti, a causa degli anni di contribuzione mancanti, il capitale di vecchiaia a disposizione sarà insufficiente a finanziare la rendita di vecchiaia. Inoltre, data la più lunga durata di versamento della rendita, si riduce anche l'aliquota di conversione determinante per la conversione del capitale accumulato in rendita di vecchiaia.

Liquidazione in capitale

Per il 2° pilastro si applica quanto previsto dal regolamento di previdenza. Per legge dal 2005 ogni persona assicurata potrà richiedere, come liquidazione in capitale, almeno un quarto dell'aveva di vecchiaia nell'ambito della previdenza obbligatoria LPP. Attenzione: dopo un acquisto nella cassa pensioni, per gli tre anni successivi è esclusa la liquidazione in capitale.

Cosa occorre osservare per l'AVS?

La rendita AVS derivante dal 1° pilastro prevede la riscossione anticipata della rendita, di due anni al massimo prima dell'età di pensionamento stabilita dalla legge. Il prelievo anticipato comporta una riduzione vita natural durante della rendita. È obbligatorio versare contributi AVS fino all'età di pensionamento ordinaria. Solo pagando contributi regolari si evita la riduzione (ulteriore in caso di prelievo anticipato) della rendita AVS.

Bisogna attendersi una riduzione delle prestazioni di vecchiaia?

La rendita derivante dalla previdenza professionale sarà più bassa a causa della sua più lunga durata di erogazione per un periodo di contribuzione più breve.

Come coprire le conseguenti lacune di reddito?

Per far fronte a eventuali strettoie di carattere finanziario fino al pensionamento anticipato vi sono diverse possibilità:

- **Graduale ritiro dalla vita professionale:** oltre a costituire un vantaggio sul piano economico, la progressiva riduzione del grado d'occupazione permette un passaggio armonioso alla nuova situazione di vita.
- **Impiego del patrimonio privato:** una possibile fonte di reddito potrebbe essere costituita dai proventi che fruttano il patrimonio privato (interessi, dividendi, ecc.). Anche parte o la totalità di alcuni capitali permettono di colmare le lacune di reddito.
- **Reddito dell'attività lucrativa straordinario:** l'avvio di un'attività lavorativa indipendente o di un'attività accessoria consente di equilibrare il fabbisogno finanziario.
- **Prelievo anticipato dai fondi previdenziali:** l'AVS (1° pilastro) ammette la riscossione della rendita AVS al massimo due anni prima del raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria. Nel caso della previdenza individuale (3° pilastro), un prelievo è possibile fino a cinque anni prima del pensionamento ordinario.

Come notificare un eventuale pensionamento anticipato?

- Va verificato nel regolamento di previdenza se il pensionamento anticipato è possibile.
- Il pensionamento anticipato può essere notificato a Swiss Life fino a poche settimane prima della data prevista. Attenzione: se con il pensionamento anticipato è auspicata la liquidazione in contanti, l'impresa deve inoltrare il formulario «Liquidazione in capitale» al più tardi un anno prima.
- Per la notifica a Swiss Life occorre utilizzare il formulario «Notifica di uscita dal servizio Assicurazione collettiva» che va richiesto, nella vostra impresa, alla persona competente per dette questioni. In alternativa, si può stamparlo direttamente in Internet all'indirizzo **www.swisslife.ch/moduli** e inviarlo compilato alla persona incaricata della previdenza professionale nella propria impresa che con Swiss Life si occuperà del resto.

Quando cominciare a pianificare?

Comportando in genere la riduzione delle prestazioni di vecchiaia, il pensionamento anticipato va pianificato per tempo. Oltre agli aspetti economici, occorre anche analizzare attentamente la copertura delle lacune assicurative. Sugeriamo di cominciare i preparativi a 55 anni al più tardi. Ogni situazione è diversa e richiede molte conoscenze tecniche, specialmente allorché si tratta di considerare anche gli aspetti fiscali.

Il vostro consulente previdenziale di Swiss Life vi aiuterà a trovare la soluzione ottimale. Richiedete una consulenza senza impegno. Maggiori informazioni su questo argomento si trovano anche in Internet, al sito **www.swisslife.ch/impres**.