

Foglio informativo (valido dall'1.1.2018)

## **Pensionamento**

Gli assicurati Nest possono scegliere quando desiderano ritirarsi dalla vita lavorativa. Oltre all'età di pensionamento ordinaria esistono, in base alla situazione personale, molte altre possibilità per scegliere un'età di pensionamento personalizzata.

### **1. Pensionamento all'età ordinaria**

L'età di pensionamento ordinaria nella previdenza professionale è, come per l'AVS, di 64 anni per le donne e di 65 anni per gli uomini. A tale età termina l'obbligo di assicurazione. Secondo il regolamento della Nest la rendita di vecchiaia è dovuta per la prima volta il primo giorno del mese successivo al compleanno.

### **2. Pensionamento anticipato, posticipato, progressivo**

Il pensionamento può essere anticipato ma anche posticipato. In entrambi i casi è possibile inoltre un ritiro progressivo dalla vita lavorativa.

Qualora non si richieda il pensionamento parziale, ma si intenda ugualmente ridurre l'orario di lavoro, a partire da 58 anni è possibile continuare ad assicurare il salario precedente fino all'età di pensionamento ordinaria. In questo caso il nuovo salario potrà essere ridotto al massimo della metà.

Il **pensionamento anticipato** è possibile non prima dei 58 anni. In caso di risoluzione del rapporto di lavoro a partire dai 58 anni, senza informazioni di diverso tenore partiamo dal presupposto che non sia dovuta alcuna prestazione di libero passaggio, bensì che siano dovute le prestazioni di vecchiaia. Se una persona assicurata intende proseguire la sua attività lucrativa, può tuttavia richiedere il versamento di una prestazione di libero passaggio. Per motivi legali necessitiamo di un certificato che comprovi la prosecuzione dell'attività lucrativa. Questo può essere ad esempio la notifica dell'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro, un nuovo contratto di lavoro o l'iscrizione all'assicurazione contro la disoccupazione.

Il **rinvio del pensionamento** è possibile fintantoché viene proseguita almeno in parte l'attività lavorativa al massimo fino all'età di 70 anni. È possibile continuare a versare volontariamente i contributi per la previdenza di vecchiaia (accrediti di vecchiaia) fino al pensionamento posticipato se il datore di lavoro vi contribuisce almeno per la metà. Il conto di vecchiaia frutta un interesse. Non è possibile assicurare o continuare ad assicurare i rischi di decesso e invalidità. In caso di pagamento delle prestazioni nell'ambito della prosecuzione dell'attività lavorativa assicurata, sono dovute le prestazioni di vecchiaia e non le prestazioni di invalidità.

Il **pensionamento progressivo** consente di tenere in maggiore considerazione le esigenze personali: a ogni fase il grado di occupazione si riduce almeno del 20%. Il salario assicurato viene ridotto proporzionalmente alla riduzione del grado di occupazione. Tra due fasi successive deve trascorrere almeno un anno.

### **Termine per la comunicazione del pensionamento anticipato, posticipato o progressivo**

Chi non desidera ritirarsi dalla vita lavorativa all'età di pensionamento ordinaria e opta per un'altra età di pensionamento lo deve comunicare alla Nest con un anticipo di tre mesi:

- per il pensionamento anticipato tre mesi prima della data desiderata;
- per il pensionamento posticipato tre mesi prima dell'età di pensionamento ordinaria e al più tardi tre mesi prima del termine definitivo del posticipo;
- per il pensionamento progressivo tre mesi prima della prima fase di pensionamento per l'intero periodo fino al termine dell'attività lavorativa oppure, se all'inizio del pensionamento progressivo le singole fasi non sono ancora state stabilite, tre mesi prima dell'inizio di ogni singola fase.

### 3. Ammontare delle prestazioni di vecchiaia

Con il pensionamento ha inizio l'obbligo di versamento delle prestazioni di vecchiaia, cioè la rendita di vecchiaia ed eventualmente anche una o più rendite per figli di pensionati.

L'ammontare della **rendita di vecchiaia** dipende dall'ammontare dell'avere di vecchiaia disponibile al momento del pensionamento. La rendita annuale si calcola sulla base dell'aliquota di conversione di volta in volta in vigore.

Età di pensionamento ordinaria e aliquota di conversione

Donne Anno	Uomini Anno	Anno di pensionamento	Aliquota di conversione per l'età di pensionamento ordinaria (donne 64, uomini 65)
1954	1953	2018	6,40 %
1955	1954	2019	6,30 %
1956	1955	2020	6,20 %
1957	1956	2021	6.10 %
1958	1957	2022	6.00 %

### Esempio di pensionamento all'età di pensionamento ordinaria per il 2017

Avere di vecchiaia all'inizio della rendita	CHF	300'000
Rendita annua		
Donne 64 / uomini 65	6,4 % di CHF 300'000	CHF 19'200
Rendita mensile (rendita annua suddivisa per 12)	CHF	1'600

L'ammontare della prestazione di vecchiaia prevista al momento del raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria è indicato sul certificato di previdenza.

L'ammontare dell'avere di vecchiaia effettivamente disponibile dipende anche dalla durata del contributo. Un pensionamento anticipato ridurrà l'avere di vecchiaia disponibile, mentre un pensionamento posticipato ne determinerà l'aumento.

In caso di **pensionamento anticipato** l'aliquota di conversione viene ridotta dello 0,16% per ogni anno. Le regole relative al pensionamento anticipato valgono anche in caso di pagamento progressivo o parziale della rendita o del capitale.

Al contrario, in caso di **pensionamento posticipato**, l'aliquota di conversione aumenta in modo corrispondente. Le regole relative al pensionamento posticipato valgono anche in caso di pagamento progressivo o parziale della rendita o del capitale.

A chi ha intenzione di effettuare un pensionamento anticipato, posticipato o progressivo la Nest sarà lieta di fornire su richiesta l'esatta aliquota di conversione per il rispettivo anno di nascita e calcolare la rendita di vecchiaia prevista.

I beneficiari di una rendita di vecchiaia hanno diritto a una **rendita per figli di pensionati** per i figli minorenni o ancora in formazione. Tale diritto si estingue al compimento del 18° anno di età del figlio o quando la formazione si conclude, al più tardi comunque al compimento del 25° anno di età del figlio. Per i figli in formazione è necessario inoltrare periodicamente alla Nest la relativa conferma degli studi in corso.

#### **4. Compensazione per la riduzione della rendita prevista dal regolamento in caso di pensionamento anticipato e rendita sostitutiva AVS**

Effettuando acquisti durante il periodo attivo è possibile compensare interamente o parzialmente le riduzioni delle prestazioni in seguito a pensionamento anticipato.

È inoltre possibile effettuare acquisti nella rendita sostitutiva AVS.

Se i datori di lavoro gestiscono un fondo per il pagamento della rendita sostitutiva AVS, il versamento di rendite provenienti da tale fondo è possibile solo con il consenso del datore di lavoro.

Avvertenza: per le condizioni speciali relative ai riscatti si veda il foglio informativo Riscatti.

#### **5. Rendita o capitale**

In linea di principio le prestazioni di vecchiaia vengono erogate sotto forma di rendita. Anziché una rendita vitalizia, la Nest offre la possibilità di percepire la prestazione di vecchiaia interamente o in parte sotto forma di capitale. Per una liquidazione in capitale gli aventi diritto necessitano della firma del/della coniuge. In linea di principio, la rendita per figli di pensionati non può essere versata sotto forma di capitale.

Se l'aver di vecchiaia all'età di pensionamento ordinaria supera di oltre il 5% l'importo necessario per il finanziamento della rendita target massima regolamentare, la parte in eccesso dell'aver di vecchiaia viene versata sotto forma di capitale.

Se la rendita di vecchiaia mensile ammonta a meno di CHF 117.50 (10% della rendita di vecchiaia AVS semplice minima) viene predisposta automaticamente un'indennità in capitale. Anche la rendita per figli di pensionati viene pagata sotto forma di capitale se mensilmente ammonta a meno di CHF 23.50 (2% della rendita di vecchiaia AVS semplice minima).

Se i versamenti sotto forma di capitale in seguito a pensionamento parziale vengono effettuati in più di due fasi, le persone assicurate devono verificare le conseguenze a livello fiscale con l'autorità fiscale cantonale.

### Termine di notifica per il prelievo di capitale

Chi al posto della rendita desidera il pagamento (parziale) di un'indennità in capitale deve comunicarlo alla Nest **almeno tre mesi prima** del raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria o della data di pensionamento desiderata.

In caso di pensionamento a breve termine per motivi economici la persona assicurata deve comunicare alla Nest il proprio desiderio di percepire un'indennità in capitale non appena viene a conoscenza della necessità di andare in pensione.

### Pensionamento anticipato

Riduzione dell'aliquota di conversione in seguito a pensionamento anticipato

Età						
Uomini	Donne	2018	2019	2020	2021	2022
58		5.28%	5.18%	5.08%	<u>4.98%</u>	<u>4.88%</u>
59	58	5.44%	5.34%	5.24%	<u>5.14%</u>	<u>5.04%</u>
60	59	5.60%	5.50%	5.40%	<u>5.30%</u>	<u>5.20%</u>
61	60	5.76%	5.66%	5.56%	<u>5.46%</u>	<u>5.36%</u>
62	61	5.92%	5.82%	5.72%	<u>5.62%</u>	<u>5.52%</u>
63	62	6.08%	5.98%	5.88%	<u>5.78%</u>	<u>5.68%</u>
64	63	6.24%	6.14%	6.04%	<u>5.94%</u>	<u>5.84%</u>
65	64	6.40%	6.30%	6.20%	<u>6.10%</u>	<u>6.00%</u>