

Versamento unico del capitale pensione

Quando andrete in pensione, potrete decidere di riscuotere le prestazioni sotto forma di capitale, anziché di rendita. Il presente documento vi fornisce informazioni generali su questa alternativa e vi permette di preparare la pensione nelle migliori condizioni.

Scegliete una maggiore autonomia

Con la prestazione di vecchiaia versata sotto forma di capitale, disponete di una totale autonomia. In questo modo, voi soli stabilite come utilizzare il denaro, tenendo conto delle vostre diverse fonti di reddito e della vostra situazione familiare. Con una gestione personalizzata dei vostri averi, potete ottenere buoni rendimenti. Il vostro patrimonio sarà conservato, o addirittura accresciuto.

Principali vantaggi

- > Flessibilità finanziaria
- > Ammortamento di un'ipoteca
- > Investimenti – prospettive di rendimento
- > Imposizione unica e moderata al momento del versamento
- > Possibilità di donazione o d'anticipazione d'eredità
- > Capitale a disposizione degli eredi, al decesso

Aspetti incentivanti

Quando e a chi devo notificarlo?

- > Desiderate apportare un sostegno finanziario ai vostri figli
- > Desiderate privilegiare il vostro partner nell'ambito di un'unione libera
- > Avete un'età notevolmente superiore a quella del vostro coniuge

Aspirazioni personali

- > Prevedete un ingente investimento dopo la pensione
- > Aspirate a occuparvi del collocamento del vostro patrimonio

Bilancio economico

- > Situazione dei vostri redditi
- > Previsione dell'onere fiscale
- > Prospettive dei mercati finanziari
- > Evoluzione del sistema sociale

Termine per comunicare il versamento di un capitale

Dovete far pervenire alla fondazione una richiesta scritta al massimo tre mesi prima della pensione. Per versare la pensione sotto forma di capitale è necessario il consenso scritto del coniuge.

Aliquota di conversione dal 1° gennaio 2018	Parte LPP obbligatoria	Parte LPP sovraobbligatoria
Uomini di 65 anni	6,8 %	5,404 %
Donne di 64 anni	6,8 %	5,568 %