

Ecco come comunicare un pensionamento ordinario, anticipato o parziale

1.

Informatevi e parlate con il vostro datore di lavoro

Informatevi sulle possibilità e sui vantaggi e gli svantaggi di un pensionamento ordinario, anticipato o parziale. Leggete maggiori informazioni su vita.ch/pensionamento, oppure concordate un colloquio con i nostri consulenti previdenziali al numero 044 628 43 43. In questo modo scoprirete anche come colmare eventuali lacune previdenziali in vista di un pensionamento anticipato.

Discutete dei vostri piani di pensionamento con il vostro datore di lavoro

2.

Determinate il grado del vostro pensionamento parziale

Se decidete per un pensionamento parziale, potete realizzarlo in una, due o tre fasi. Con ogni fase il grado di occupazione e il salario devono essere ridotti di almeno il 20%. Tra le singole fasi deve trascorrere almeno un anno. Il pagamento di capitale può essere inoltre selezionato al massimo due volte.

Per gli aspetti fiscali del pensionamento parziale vi consigliamo di mettervi in contatto con le autorità fiscali di riferimento.

3.

Rendita o capitale?

Di norma si ricevono le prestazioni di vecchiaia in forma di rendita. Ma è possibile anche riscuotere tutto o una parte in forma di capitale. Potete consultare l'ammontare delle vostre prestazioni di vecchiaia al momento del pensionamento sul vostro certificato di previdenza.

Da considerare in caso di pagamento della rendita

Potete ricevere la prestazione di vecchiaia sotto forma di rendita solo se il vostro piano di previdenza prevede questa opzione e la rendita è superiore al 10% della rendita di vecchiaia minima dell'AVS.

I piani di previdenza Vita Plus in linea di massima non prevedono un pagamento della rendita.

Da considerare in caso di prelievo di capitale

Se negli ultimi tre anni prima del pensionamento avete effettuato un riscatto nella cassa pensioni, non potete ricevere questa prestazione in forma di capitale.

Con il prelievo di capitale si considerano compensate tutte le pretese e le pretese di eventuali superstiti nei confronti della fondazione collettiva. In caso di pensionamento parziale, tali pretese si intendono compensate in misura proporzionale.

Avete bisogno di un certificato aggiornato dello stato civile (non più vecchio di tre mesi) e della firma del vostro coniuge o partner registrato.

4.

Compilate il formulario e inviatelo entro massimo una settimana prima del previsto pensionamento

per e-mail a:
vitainvest@pfs.ch

per posta a:
**Fondazione collettiva Vita Invest di
Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA
Casella postale
8085 Zurigo**

5.

Una volta ricevuto, vi invieremo una conferma.



Avete domande sulla comunicazione del pensionamento?

Il servizio alla clientela di Vita Invest (telefono 044 628 43 43) è a vostra disposizione dal lunedì al venerdì, dalle ore 08.00 alle 12.00 e 13.00 alle 18.00 per rispondere a tutte le vostre domande.

Comunicazione di pensionamento



1 Dati relativi al contratto e al vostro collaboratore

| | |
|---------------------------|--|
| Nome del datore di lavoro | |
| Numero del contratto | |
| Cognome | Nome |
| Via, n. | NPA, luogo, Paese |
| Telefono privato | Indirizzo e-mail privato |
| Data di nascita | Stato civile |
| Numero AVS | <input type="radio"/> celibe/nubile <input type="radio"/> coniugato/a <input type="radio"/> vedovo/a <input type="radio"/> divorziato/a <input type="radio"/> unione registrata <input type="radio"/> unione domestica sciolta |

◀ Il numero di contratto è indicato sul vostro piano di previdenza.

Siete pienamente abili al lavoro

Sì | No

Prevedete di trasferirvi all'estero?

No | Sì

| |
|----------------------------|
| Data del trasferimento |
| Nuovo indirizzo all'estero |

◀ Se al momento siete in parte o del tutto inabili al lavoro, contattateci per parlare della vostra situazione previdenziale.

2 Forma di pensionamento

| |
|---|
| Data del pensionamento (giorno/mese/anno) |
|---|

Desiderate un pensionamento parziale?

No | Sì

| | |
|--|--|
| Tasso di occupazione precedente in % | Nuovo tasso di occupazione in % |
| Nuovo salario annuo determinante ai fini dell'AVS in CHF | Fase di pensionamento parziale <input type="radio"/> N. 1 <input type="radio"/> N. 2 <input type="radio"/> N. 3 |

3 Pagamento della prestazione di vecchiaia

Come desiderate ricevere la vostra prestazione di vecchiaia?

come rendita
 come capitale

entrambe

Quota rendita in CHF (intesa come rendita annua) o in percentuale

Quota capitale in CHF o in percentuale

Dove desiderate che venga effettuato il bonifico?

| |
|------------------------------|
| Nome e indirizzo della banca |
| N. IBAN |

◀ Il conto deve essere **obbligatoriamente** intestato a voi.

3 In caso di pagamento della rendita

Come desiderate che venga effettuato il pagamento?

mensilmente in anticipo trimestralmente in anticipo

Avete diritto alla rendita per figli di pensionati?

No | Sì

▶ Documenti necessari

- Certificato di famiglia
- Attestato di formazione

◀ Avete diritto a una rendita per figli di pensionati qualora quest'ultima sia coassicurata. È necessario inoltre che al momento del vostro pensionamento o pensionamento parziale i vostri figli svolgano la formazione di base e non abbiano ancora compiuto 25 anni.

4 In caso di prelievo sotto forma di capitale (o in parte sotto forma di capitale)

Negli ultimi tre anni prima del pensionamento avete effettuato riscatti nella previdenza professionale?

No | Sì

Siete coniugati o conviventi in un'unione registrata?

No

▶ Documenti necessari

Certificato di stato civile

Sì

Conferma coniuge o partner registrato

Luogo e data

Firma del coniuge

Il prelievo di capitale ammonta a più di CHF 50'000?

No

Sì

Conferma dell'autenticità della firma del coniuge o del partner registrato

Luogo e data

Firma del pubblico ufficiale

◀ L'ammontare della vostra prestazione di vecchiaia è indicato nel certificato di previdenza.

◀ Bisogna anche che l'autenticità della firma del vostro coniuge o convivente registrato venga certificata ufficialmente da un notaio o da un pubblico ufficiale esibendo il passaporto, la carta di identità o il libretto per stranieri. Le spese di autenticazione sono a vostro carico. Al momento del vostro pensionamento o pensionamento parziale l'autenticazione non deve risalire a più di tre mesi prima.

5 In caso di pensionamento parziale o anticipato

Il datore di lavoro conferma i dati forniti sopra per quanto attiene al rapporto di lavoro. Conferma inoltre di aver notificato correttamente tutte le mutazioni (p. es. modifiche del salario o dello stato civile). A conteggio ultimato non sarà più possibile effettuare delle modifiche retroattive.

| | |
|--------------|----------------------------|
| Luogo e data | Firma del datore di lavoro |
|--------------|----------------------------|

6 Firma del collaboratore

| | |
|--------------|-------|
| Luogo e data | Firma |
|--------------|-------|