

## Pensionamento anticipato – ecco cosa fare

**Nelle precedenti evaletter vi abbiamo presentato diverse sfaccettature della previdenza. Nella presente edizione vorremmo darvi qualche consiglio per pianificare in tempo il vostro pensionamento anticipato.**

Eva compierà quest'anno 50 anni ed ha attualmente una vita professionale di successo. La sua situazione non è sempre stata così facile: dopo una pausa consacrata alla famiglia, un perfezionamento per poter reintegrarsi nella vita lavorativa e un posto a tempo parziale durante 10 anni, ha divorziato 12 anni fa. Questi ultimi anni sono stati faticosi, ecco perché Eva vorrebbe andare in pensione prima del dovuto. Sa benissimo che questo sogno potrà avverarsi unicamente se adotterà le misure appropriate. Il suo obiettivo, ovvero quello di andare in pensione a 62 o a 63 anni, non è poi così lontano nel tempo come si potrebbe credere.

### Fare il punto della situazione

Innanzitutto Eva consulta il regolamento della Cassa pensioni e constata che quest'ultima permette non solo il suo pensionamento anticipato, ma anche la possibilità di prefinanziare gli anni che le rimarranno\* mediante un riscatto.

Eva sa che dovrà scegliere l'opzione basata sulle rate mensili, poiché non dispone di un capitale che le permetterà di versare il prefinanziamento in una volta sola. Inoltre, i riscatti sono deducibili ogni anno dalle imposte, tutto ciò è, da un

	Pensionamento regolare a 64 anni	Pensionamento anticipato a 63 anni	Pensionamento anticipato a 62 anni
Rendita di vecchiaia annuale LPP senza finanziamento supplementare	CHF 46 000	CHF 37 000	CHF 33 000
Capitale richiesto per il prefinanziamento		150 000	190 000
Da pagare immediatamente		115 000	149 000
oppure in rate annuali		10 000	13 800

punto di vista finanziario, molto più interessante che di procedere a una deduzione unica. Eva può così economizzare imposte tra CHF 3000.– e 4500.–, di conseguenza, le rate annuali ammontano a CHF 7000.– risp. 9300.–. Eva ha già calcolato come poter ridurre le sue spese in futuro per pagare il suo prefinanziamento in caso di pensionamento anticipato a 62 anni.



Eva ha richiesto alla sua cassa di compensazione AVS di stilare una panoramica della sua rendita e quest'ultima le ha comunicato che può contare su una rendita di vecchiaia di al massimo CHF 26 520.–.

### Budget per il pensionamento

Eva vuole determinare il reddito di cui avrà bisogno quando sarà in pensione. Questo non è compito facile, poiché il suo pensionamento è ancora lontano. Per iniziare, Eva calcola il suo budget attuale e, in base a quest'ultimo, guarda quale tipo di spesa sarà ancora valido quando sarà in pensione, ma anche quali costi potranno venire ad aggiungersi. Mentre i versamenti nel pilastro 3a e i costi per i pranzi verranno soppressi, le altre spese saranno ancora valide. Prima di raggiungere l'età regolare di pensionamento (64 anni), Eva dovrà pagare da sola i suoi contributi AVS in qualità di prepensionata. Sfortunatamente, le sue imposte non verranno ridotte sostanzialmente, poiché non potrà più dedurre nessuna spesa legata alla sua attività lucrativa.

\* Conformemente alla legge, questa soluzione è possibile unicamente, se la persona interessata ha effettuato integralmente i riscatti per gli anni precedenti. Eva ha potuto finanziare l'importo scoperto con la sua indennità di divorzio e grazie a un anticipo sulla sua eredità.

### Pensionamento anticipato a 62 anni (con prefinanziamento LPP, in CHF)

	62	63	64	65 ecc.
AVS	-	-	26 520	26 520
LPP	46 000	46 000	46 000	46 000
<b>Totale rendita</b>	<b>46 000</b>	<b>46 000</b>	<b>72 520</b>	<b>72 520</b>
Reddito necessario	76 000	76 000	80 000	80 000
Importo scoperto	-30 000	-30 000	-7 480	-7 480
<b>Capitale necessario</b>	<b>per pensionamento anticipato</b>		<b>a partire dall'età di pensionamento*</b>	
	<b>60 000</b>		<b>180 000</b>	

### Pensionamento anticipato a 63 anni (con prefinanziamento LPP, in CHF)

	63	64	65	66 ecc.
AVS	-	26 520	26 520	26 520
LPP	46 000	46 000	46 000	46 000
<b>Totale rendita</b>	<b>46 000</b>	<b>72 520</b>	<b>72 520</b>	<b>72 520</b>
Reddito necessario	76 000	80 000	80 000	80 000
Importo scoperto	-30 000	-7 480	-7 480	-7 480
<b>Capitale necessario</b>	<b>per pensionamento anticipato</b>		<b>a partire dall'età di pensionamento*</b>	
	<b>30 000</b>		<b>180 000</b>	

\* Il capitale necessario a partire dall'età di pensionamento a 64 anni è calcolato in base a uno schema semplificato. L'importo scoperto viene moltiplicato per 25. Questo corrisponde a un'aspettativa di vita pari a 90 anni.

### Finanziamento del pensionamento anticipato

Attualmente, Eva sta mettendo da parte del denaro grazie al pilastro 3a versando l'importo massimo di CHF 6365.- e vorrebbe mantenere questo ritmo. Il saldo del suo conto raggiunge CHF 85 000.-. Eva ha richiesto alla sua banca di effettuare una stima del suo risparmio del pilastro 3a fino al suo pensionamento anticipato.

### Sviluppo del conto pilastro 3a con una remunerazione media del 2% (in CHF)

Capitale disponibile 85 000	Contributi annuali 6 365
Capitale fra 12 anni 191 055	Capitale netto dopo le imposte 172 000
Capitale fra 13 anni 201 241	Capitale netto dopo le imposte 180 000

da parte CHF 9300.-, CHF 7000.- per il prefinanziamento LPP e con gli altri CHF 2300.- riuscirò ad avere, fra 13 anni, CHF 30 000.-». Detto fatto. Eva inizia ad effettuare i suoi versamenti nella Cassa pensioni e apre un piano di risparmio in fondi, oltre al pilastro 3a, che alimenterà regolarmente.

Il pensionamento anticipato di Eva è un desiderio assai caro legato a qualche sacrificio che dovrà fare nei prossimi anni (vacanze meno care, rinunce qua e là, ecc.) Tuttavia, Eva è disposta a fare tali sacrifici, poiché vuole veramente andare in pensione prima e quindi realizzare il suo sogno.

### Lista di controllo per preparare un pensionamento anticipato

- Pianificare in tempo
- Definire la data desiderata e discuterla con il proprio partner
- Calcolare il budget e apportare le modifiche necessarie a partire dal pensionamento desiderato
- Stilare una panoramica del patrimonio disponibile
- Richiedere un calcolo della rendita AVS
- Chiarire presso la Cassa pensioni se un pensionamento anticipato è possibile e a quali condizioni
- Valutare il capitale necessario e i possibili risparmi
- Ridurre le imposte tramite il versamento dell'importo massimo nel pilastro 3a e riscatti LPP

Inoltre, Eva dispone di un risparmio di CHF 50 000.- per le urgenze. Le mancano ancora quindi CHF 30 000.- o 60 000.- per poter andare prima in pensione.

«Sarebbe meglio prendere in considerazione un prepensionamento a 63 anni» pensa Eva «in questo modo dovrei riuscire a raggiungere il mio obiettivo senza fare ulteriori risparmi. Come previsto, metterò

### Contatti

evaline: 0800 811 810, [eva@bankcoop.ch](mailto:eva@bankcoop.ch), [www.bancacoop.ch/eva](http://www.bancacoop.ch/eva)

### Link utili

[www.ahv.ch](http://www.ahv.ch)  
[www.pensionierungskurse.ch](http://www.pensionierungskurse.ch)  
[www.bankcoop.ch/it/finanzplanung.htm](http://www.bankcoop.ch/it/finanzplanung.htm)