

Spiegazione schematica dell'assicurazione LPP/ Cassa pensione/2° pilastro

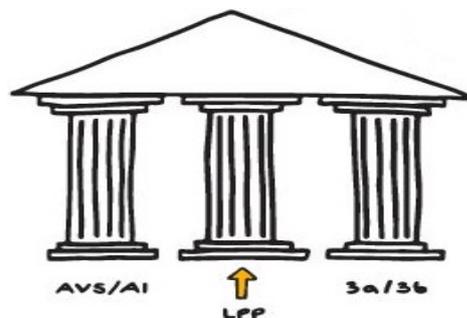
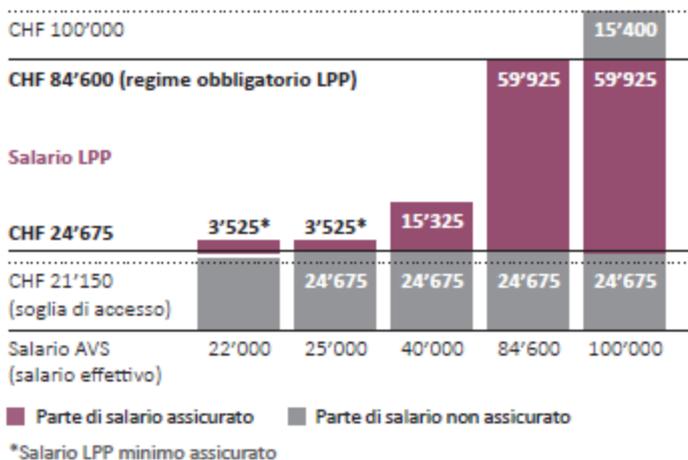
Quanto segue fornisce un'informazione di base/generica, in maniera schematica e riassuntiva, sull'assicurazione trattata. In nessun caso si sostituisce alle CGA del prodotto che le varie compagnie elaborano; come pure non ha nessuna validità giuridica.

Qual è lo scopo della previdenza professionale ?

AVS, AI e previdenza professionale hanno un obiettivo comune: permettere agli assicurati e ai loro famigliari di mantenere in maniera adeguata il tenore di vita abituale nella vecchiaia, in caso di invalidità e decesso.

Chi è assicurato obbligatoriamente ?

Sono assicurati tutti i lavoratori e le lavoratrici **dipendenti** soggetti a AVS a partire dal 1° gennaio successivamente al compimento del loro 17° anno d'età contro i rischi di invalidità e decesso e in più a partire dal 1° gennaio successivamente al compimento del loro 24° anno d'età per le prestazioni di vecchiaia. È assicurato un salario annuo superiore a CHF 21'150. Tale salario segna la soglia di accesso nell'assicurazione obbligatoria secondo la LPP. È soggetto all'assicurazione obbligatoria il salario annuo compreso tra CHF 24'675 e CHF 84'600. Il salario cosiddetto coordinato (salario LPP) può raggiungere al massimo CHF 59'925. Su un salario annuo di CHF 21'150 il salario assicurato è almeno di CHF 3'525.



Quali prestazioni sono previste nella previdenza obbligatoria?

La previdenza obbligatoria comprende le prestazioni di vecchiaia nonché le prestazioni per i superstiti e di invalidità, che di regola vengono erogate sotto forma di rendita.

Come si calcola la rendita di vecchiaia?

Il livello della rendita è determinato da due fattori:

- l'avere di vecchiaia
- l'aliquota di conversione

L'avere di vecchiaia viene accumulato mediante accrediti di vecchiaia annui a partire dal 1° gennaio successivamente al compimento del 24° anno di età fino al pensionamento. L'entità degli accrediti di vecchiaia aumenta gradualmente in funzione dell'età. Il capitale di vecchiaia è remunerato al tasso d'interesse minimo stabilito annualmente dal Consiglio Federale fino al momento del pensionamento.

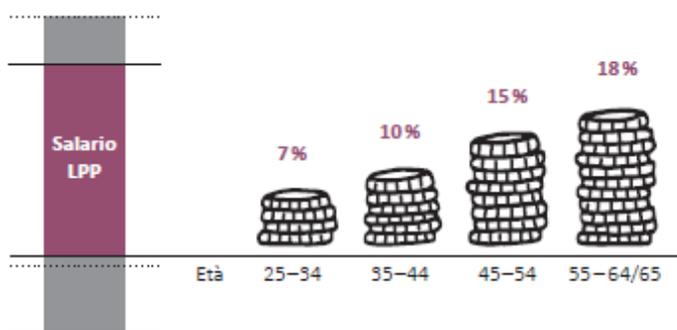
Accrediti di vecchiaia in % del salario LPP

Al raggiungimento dell'età pensionabile (64 anni per le donne, 65 anni per gli uomini) il capitale di vecchiaia è convertito in rendita di vecchiaia annua applicando la cosiddetta aliquota di conversione.

Esempio di calcolo della rendita annua:

Un avere di vecchiaia di CHF 100'000 a un'aliquota di conversione del 5,8 % determina una rendita annua di CHF 5'800.

Oltre alla rendita di vecchiaia sono assicurate la rendita per coniugi e per i figli di pensionato.



Cosa succede al capitale di vecchiaia al termine del rapporto di lavoro ?

I lavoratori e le lavoratrici che terminano il rapporto di lavoro hanno diritto alla prestazione di libero passaggio pari all'avere di vecchiaia disponibile. Questo viene trasferito direttamente all'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro.

È ammesso il versamento in contanti, su richiesta della persona uscente, nei seguenti casi:

- abbandono definitivo della Svizzera (qualora la partenza non sia verso un paese dell'UE o dell'AELS)
- inizio di un'attività lucrativa indipendente
- la prestazione di uscita è inferiore a un contributo annuo della persona assicurata

Quali sono le prestazioni di rischio assicurate?

L'assicurazione di rischio comprende le prestazioni in caso di invalidità e decesso e inizia il 1° gennaio successivo al compimento del 17° anno di età.

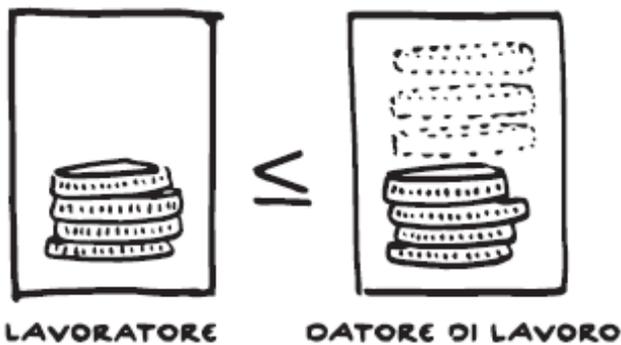
In caso d'incapacità al guadagno la persona assicurata percepisce, dopo un periodo d'attesa di 24 mesi, una rendita d'invalidità. L'ammontare della rendita d'invalidità piena corrisponde all'avere di vecchiaia disponibile e ai futuri accrediti di vecchiaia (senza interessi), moltiplicati per l'aliquota di conversione LPP rispettivamente in vigore.

Le persone colpite da incapacità di guadagno sono esentate dall'obbligo di contribuzione, tuttavia viene mantenuta la copertura assicurativa (decesso).

Se una persona assicurata muore, il coniuge superstite ha diritto a una rendita per coniugi pari al 60 % della rendita d'invalidità piena qualora debba provvedere al sostentamento di un figlio o abbia un'età superiore a 45 anni e il matrimonio abbia avuto una durata di almeno cinque anni. Anche il coniuge divorziato, in determinate condizioni, ha diritto a prestazioni. Il convivente registrato è equiparato al coniuge.

Se la persona assicurata ha figli, questi hanno diritto a una rendita per figli (rendita per figli di invalidi o rendita per orfani), che ammonta al 20 % della rendita d'invalidità piena.

Nella previdenza professionale le prestazioni in caso di invalidità e decesso vengono corrisposte in caso di malattia e infortunio. In caso di invalidità o decesso in seguito a infortunio vengono erogate in primo luogo le prestazioni dell'assicurazione contro gli infortuni (LAINF), le prestazioni della LPP vengono erogate in via sussidiaria.



Remunerazione dell'avere di vecchiaia

Nella previdenza professionale l'avere di vecchiaia è remunerato. Il tasso d'interesse minimo LPP è stabilito annualmente dal Consiglio federale.

Imposte

I contributi alla previdenza professionale sono fiscalmente detraibili come i contributi AVS. Le persone assicurate hanno inoltre la possibilità di effettuare dei riscatti nella previdenza professionale godendo di agevolazioni fiscali.

Che si tratti di una rendita di vecchiaia, di invalidità o di una rendita per vedove o vedovi, per quanto riguarda le imposte dirette le rendite, insieme al resto dei redditi, sono imponibili al 100 %. I prelievi di capitale vanno tassati a una tariffa inferiore, separatamente dai restanti redditi.

Previdenza estesa (libera)

Un'azienda ha la facoltà di stabilire prestazioni più elevate rispetto a quelle prescritte da LPP.

In questo modo si evitano lacune previdenziali, in particolar modo per le lavoratrici e i lavoratori con reddito più elevato.

Salario coordinato (salario LPP)

Ai sensi della LPP va assicurata la parte del salario compresa tra CHF 24'675 e CHF 84'600. Questa parte è chiamata salario coordinato.

Se il salario annuo è compreso tra CHF 21'150 e CHF 28'200 il salario coordinato viene arrotondato a CHF 3'525 all'anno.

Aliquota di conversione LPP

L'avere di vecchiaia può essere paragonato a una torta. L'aliquota di conversione stabilisce la grandezza dei pezzi della torta che possono essere tagliati annualmente. Minore è l'aliquota di conversione, tanto più durerà la torta e viceversa. Attualmente l'aliquota di conversione di legge ammonta al 6,8 %.

Prestazione di libero passaggio

La prestazione di libero passaggio è l'avere che una persona assicurata ha accumulato presso la cassa pensioni fino al momento della sua uscita dall'impresa. Al momento dell'uscita detto avere viene trasferito all'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro o versato su un conto di libero passaggio.

Tasso d'interesse minimo LPP

Remunerazione prescritta del capitale di vecchiaia nell'ambito della previdenza professionale.

Come viene finanziata la previdenza professionale ?

Il contributo complessivo si compone dei contributi per la parte di risparmio e per la parte di rischio. A questi si aggiungono le spese accessorie LPP composte dai contributi del fondo di garanzia LPP e quelli necessari per l'adeguamento all'inflazione delle rendite per superstiti e di invalidità previste per legge.

I contributi dei datori di lavoro e dei/delle lavoratori/trici sono stabiliti nel Regolamento di previdenza. Di regola sono per metà a carico del datore di lavoro e per metà a carico del lavoratore. La legge ammette anche che il datore di lavoro possa farsi carico di una parte più cospicua.

Prelievo anticipato per la proprietà di abitazione

Gli averi di previdenza possono essere utilizzati per l'acquisto o per la costruzione di una proprietà di abitazione ad uso proprio, per la partecipazione alla proprietà di abitazione o per il rimborso di prestiti ipotecari. A partire dall'età di 50 anni l'importo è limitato agli averi di previdenza accumulati fino a quel momento.

Previdenza professionale per le persone esercitanti un'attività lucrativa indipendente

I lavoratori indipendenti possono aderire volontariamente all'istituto di previdenza del proprio personale, a un'assicurazione professionale oppure all'istituto collettore LPP. Se non sono affiliati a nessun istituto di previdenza, possono costituire la propria previdenza tramite il pilastro 3a. In questo caso la deduzione massima consentita ammonta al 20 % del reddito e a un massimo di CHF 33'840 all'anno.