

Checklist pensionamento (anticipato)

Informazioni utili

Con il pensionamento inizia una nuova fase di vita. Con questa checklist intendiamo aiutarla nella pianificazione di questa fase di vita. Restiamo naturalmente a disposizione per eventuali domande.

Tema	Che cosa?	Come?	Quando?
Allestire il budget	Allestire il budget con le entrate e le uscite previste per il periodo dopo il pensionamento.	Un modello di budget dettagliato può essere scaricato all'indirizzo www.budgetberatung.ch .	La data di pensionamento è stabilita
Panoramica di tutti i fondi previdenziali	Esistono anche altri fondi previdenziali (risparmio 3a, conti di libero passaggio ecc.)? Il pagamento scaglionato dev'essere verificato per ragioni tecniche fiscali.	Si informi direttamente presso l'autorità fiscale cantonale.	La data di pensionamento è stabilita
AVS prevista	A quanto ammonterà prevedibilmente la rendita di vecchiaia AVS? Un calcolo della rendita di vecchiaia prevista può essere richiesto gratuitamente alla cassa di compensazione AVS.	Per iscritto con formulario o tramite Internet www.ahv-iv.info presso la cassa di compensazione del suo datore di lavoro.	La data di pensionamento è stabilita
Prelievo anticipato AVS	Si deve effettuare un prelievo anticipato AVS? Per gli uomini è possibile un prelievo anticipato dall'età di 63 anni, per le donne dall'età di 62 anni. La riduzione a vita ammonta al 6.8% per ogni anno di prelievo anticipato.	Ordinare il formulario di richiesta per un prelievo anticipato presso l'agenzia AVS del luogo di domicilio oppure compilarlo direttamente in Internet all'indirizzo www.ahv-iv.info .	Ca. 4 mesi prima del pensionamento anticipato
Richiedere la rendita di vecchiaia	Anche se non si effettua alcun prelievo anticipato della rendita AVS, è comunque necessario presentare richiesta all'AVS al raggiungimento dell'età AVS ordinaria. La rendita non viene pagata automaticamente!	Ordinare il formulario di richiesta per la rendita di vecchiaia AVS presso l'agenzia AVS del luogo di domicilio oppure compilarlo direttamente in Internet all'indirizzo www.ahv-iv.info . Rendita di vecchiaia o capitale presso Previs con il formulario «Pensionamento».	Ca. 4 mesi prima del raggiungimento dell'età AVS
Liquidazione in capitale rendita di sostituzione	Opzioni presso Previs: - Rendita di transizione AVS - Liquidazione in capitale Sarà nostra cura informarla sulle possibilità a disposizione.	Richiesta scritta della liquidazione o liquidazione parziale in capitale (www.previs.ch/it/formulare). È necessario il consenso del coniuge. La richiesta di una rendita di transizione AVS deve essere presentata prima del primo pagamento della rendita.	Ca. 3 mesi prima del pensionamento, per avere tempo a sufficienza per le pratiche amministrative
Copertura infortuni	La copertura infortuni presso il datore di lavoro viene meno con il pensionamento.	Inclusione della copertura infortuni nella cassa malati privata.	Al più tardi al momento del pensionamento
Contributi AVS in caso di pensionamento anticipato	In caso di pensionamento prima dell'età AVS ordinaria, i contributi AVS devono essere pagati a titolo di persona che non svolge attività lucrativa se il coniuge non versa contributi pari ad almeno CHF 956 l'anno a titolo di persona che svolge attività lucrativa. (I contributi AVS possono essere pagati in arretrato per massimo 5 anni!)	Solo in caso di prelievo anticipato della rendita AVS: richiesta per l'obbligo di contribuzione per persone che non svolgono attività lucrativa presso l'agenzia AVS del luogo di domicilio.	Dopo il pensionamento anticipato