



Q&A - Opzioni per l'adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner

Domanda	Risposta
Adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner	
Cos'è una rendita per partner?	La rendita per partner è una prestazione a cui ha diritto la partner o il partner in caso di decesso della beneficiaria o del beneficiario di una rendita di vecchiaia dal secondo pilastro, purché siano soddisfatte le condizioni previste dal regolamento di previdenza.
Quali sono le opzioni a scelta?	<p>L'ammontare della rendita per partner è stabilito nel piano di previdenza. Normalmente è pari al 60% della propria rendita di vecchiaia. Le persone assicurate hanno la possibilità di adeguare l'importo della rendita di vecchiaia e della rendita per partner alla propria situazione personale.</p> <p>Lei può aumentare la rendita a favore della sua partner o del suo partner fino al massimo, cioè al 100%, affinché quest'ultima o quest'ultimo abbia una copertura migliore. Per contro la sua rendita di vecchiaia risulterà un po' più bassa, poiché l'aliquota di conversione verrà ridotta.</p> <p>Oppure può massimizzare la sua rendita di vecchiaia riducendo al minimo, cioè allo 0%, la rendita per partner, ad esempio se è single o se la sua partner o il suo partner gode già una buona copertura finanziaria tramite la propria cassa pensione o altri mezzi finanziari. In questo modo, lei beneficia di un'aliquota di conversione più alta e riceve una rendita di vecchiaia più consistente.</p>
A partire da quando sono utilizzabili queste opzioni?	L'opzione può essere utilizzata per pensionamenti a partire dal 1° febbraio 2025.
Chi può avvalersi dell'opzione per l'adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner?	L'opzione può essere scelta da tutte le persone assicurate presso AXA Fondazione previdenza complementare.
Quali sono le condizioni poste per una rendita per partner? Conta, ad esempio, la durata dell'unione domestica?	I requisiti sono stabiliti nel piano di previdenza e nel regolamento di previdenza. Generalmente la durata del matrimonio o dell'unione domestica, l'età e la differenza di età tra le due persone o la convivenza nella stessa economia domestica sono fattori determinanti.
Dove trovo il regolamento di previdenza?	Il regolamento di previdenza è riportato nella sezione Download sul sito della sua Fondazione: AXA-fondazione-previdenza-complementare.ch
Dove trovo il piano di previdenza valido nel mio caso?	Può consultare il piano di previdenza accedendo al portale clienti myAXA.
Aliquota di conversione e ammontare della rendita	
Che cos'è un'aliquota di conversione? E come incide sull'importo della rendita di vecchiaia?	L'aliquota di conversione determina con quale percentuale l'aveve di vecchiaia risparmiato verrà convertito, al momento del pensionamento, in una rendita annua. In linea di massima vale quanto segue: $\text{rendita annua di vecchiaia} = \text{aveve di vecchiaia} \times \text{aliquota di conversione}$. Con un aveve di vecchiaia di CHF 100 000 e un'aliquota di conversione del 4,6% la rendita annua di vecchiaia sarà di CHF 4600.

Domanda	Risposta
Dove trovo le aliquote di conversione per le possibili opzioni?	Trova la tabella delle aliquote di conversione con le diverse combinazioni di prestazioni e un esempio di calcolo alla pagina AXA.ch/opzione-scelta-pensionamento-previdenza-complementare
Perché l'aumento della rendita per partner comporta la riduzione dell'aliquota di conversione e, di conseguenza, della rendita di vecchiaia?	Nel secondo pilastro, in genere ogni persona risparmia un avere di vecchiaia per sé allo scopo di garantirsi la previdenza una volta in pensione. Con l'avere di vecchiaia disponibile viene finanziata sia la propria rendita di vecchiaia sia, in caso di decesso, la rendita per partner compresa nell'assicurazione. Se si sceglie una rendita per partner più elevata, si riduce di converso la rendita di vecchiaia in quanto entrambe le prestazioni vengono finanziate con lo stesso avere di vecchiaia disponibile.
Come mai l'aliquota di conversione può essere inferiore al minimo legale del 6,8%?	L'aliquota minima di conversione sancita dalla legge, pari attualmente al 6,8%, vale per la parte della previdenza professionale nel regime obbligatorio, rappresenta cioè il minimo LPP. AXA Fondazione previdenza complementare opera esclusivamente nell'ambito del regime sovraobbligatorio. Per la parte nel regime sovraobbligatorio la cassa pensione è libera di fissare autonomamente l'aliquota di conversione.
A partire da quando si potrà includere l'opzione scelta nel calcolo della rendita nel portale previdenza su myAXA?	Dovrebbe essere possibile nel corso del 2025.
Quand'è il momento giusto per decidere?	
Entro quando posso/devo fissare l'ammontare della rendita di vecchiaia e della rendita per partner?	La forma in cui si desidera percepire la prestazione di vecchiaia (rendita, capitale, forma mista) e l'opzione relativa alla rendita di vecchiaia e alla rendita per partner devono essere notificate al più tardi prima del primo pagamento della prestazione di vecchiaia.
Posso cambiare la mia decisione dopo il pensionamento?	No, non è possibile.
È opportuno fissare una rendita per partner già in giovane età?	In generale conviene occuparsi per tempo della previdenza per la vecchiaia, riflettendo bene sulla copertura finanziaria in avvenire. Naturalmente, quando si è giovani la situazione personale può subire vari cambiamenti prima del pensionamento. La decisione definitiva sulla forma desiderata di percepimento della prestazione di vecchiaia e sull'opzione relativa alla rendita per partner deve essere presa immediatamente prima di andare in pensione.
Posso trasferire in un secondo tempo la rendita per partner a un'altra persona?	In caso di decesso, la rendita per partner viene sottoposta a verifica in base alle disposizioni regolamentari e corrisposta alla partner o al partner superstite. Determinante è quindi la situazione personale quando si verifica il decesso.
Momento del pensionamento/Pensionamento parziale/Liquidazione in capitale	
Che effetti producono le opzioni su pensionamenti anticipati, pensionamenti dopo l'età di riferimento e pensionamenti parziali?	Lei ha la possibilità di scegliere un'opzione anche in caso di pensionamento anticipato, pensionamento dopo l'età di riferimento o per ogni tappa di pensionamento parziale. Peraltro, l'aliquota di conversione utilizzata per il calcolo della rendita dipende dall'età di pensionamento
Che cosa succede se chiedo di versarmi una parte come capitale?	Se preleva una parte dell'avere di vecchiaia come capitale, la sua rendita di vecchiaia si riduce proporzionalmente. Questo vale anche per la rendita per partner compresa nell'assicurazione. Può utilizzare comunque le opzioni per l'adeguamento della rendita di vecchiaia e della rendita per partner.
	Se decide di percepire l'intera prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale e non di rendita, decade la rendita per partner.