

Promemoria versamento del capitale (beneficiari rendita d'invalidità)

Il regolamento di previdenza della Cassa pensioni Posta regola negli articoli 48 e 49 il versamento del capitale al pensionamento o pensionamento parziale. Per il versamento del capitale per persone che sono a beneficio di una rendita d'invalidità sono da osservare specialmente i capoversi 3 e 4 dell'articolo 49.

Termine d'annuncio

La domanda scritta per un versamento in capitale va trasmessa alla Cassa pensioni Posta al più tardi un mese prima del raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento.

Importo

Al posto della rendita di vecchiaia può essere prelevato esclusivamente l'intero capitale di risparmio. Un prelievo del capitale parziale è solamente possibile, se la domanda per iscritto è stata posta prima dell'insorgere dell'inabilità lavorativa

Conseguenze

- Con il ritiro totale del capitale al raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento, si estingue il diritto a delle prestazioni per superstiti in caso di decesso.
- La Cassa pensioni Posta annuncia il versamento del capitale all'amministrazione federale delle contribuzioni. La prestazione del capitale verrà tassata a seconda del cantone e del comune di residenza. Parecchie amministrazioni fiscali offrono sul loro sito internet un calcolatore concernente le prestazioni in capitale provenienti dalla previdenza, con quest'assistenza è possibile calcolare l'aliquota fiscale approssimativa.
- Se la persona assicurata si trasferisce all'estero prima del versamento del capitale, la Cassa pensioni Posta deve dedurre l'imposta alla fonte dall'importo da versare. L'importo stimato dell'imposta può essere stabilito utilizzando il calcolatore dell'imposta alla fonte sul sito web del Cantone di Berna (Link o tramite codice QR).



- Per quanto riguarda la tassazione del versamento in capitale nel nuovo paese di residenza, bisogna chiarificarsi con le autorità fiscali.

Restrizioni

- Per persone che percepiscono una rendita d'invalidità dalla Cassa pensioni Posta la possibilità del versamento in capitale sussiste unicamente, se la rendita d'invalidità si basa sul regolamento di previdenza valido dal 1° gennaio 2008 o più tardi.
- Un prelievo parziale del capitale non è possibile per beneficiari di una rendita d'invalidità. Il capitale di risparmio è da prelevare per intero, salvo se la domanda per un versamento in capitale è stata posta per iscritto prima dell'insorgere dell'inabilità lavorativa. In questo caso viene applicato l'articolo 48 regolamento di previdenza.

Osservazioni

Osservi, che il versamento in capitale della previdenza professionale dovrà essere investito in modo che sia sufficiente per Lei e per i superstiti a sostenervi a vita. È consigliabile informarsi in anticipo a riguardo le possibilità e i rischi d'investimento.