

Previdenza su misura: le sue opzioni per un pensionamento in tutta tranquillità

Poco importa se opta per un pensionamento anticipato, che inizia all'età di riferimento oppure se desidera aspettare ancora alcuni anni: con ÖKK Previdenza professionale configura il suo pensionamento in base alle sue esigenze: in modo personale, flessibile e con un buon presentimento per il futuro.

Momento del pensionamento

L'età di riferimento corrisponde all'età AVS fissata per legge, che attualmente è di 65 anni. Ha la possibilità di anticipare il pensionamento (a partire dai 58 anni) oppure di rinviarlo (fino ai 70 anni). Al momento del pensionamento può decidere se preferisce percepire una rendita, una rendita con protezione del capitale, prelevare il capitale oppure combinare rendita e prelievo di capitale. Se opta per la rendita, la protezione della rendita è sempre coassicurata fino ai 75 anni.

Pensionamento parziale

A partire dai 58 anni può ridurre la sua percentuale di lavoro e chiedere un pensionamento parziale. In tal caso la rendita sarà calcolata in base al tasso di occupazione ridotto. Questo significa ad esempio che se riduce il suo tasso di occupazione in misura del 50%, in seguito riceverà il 50% del salario precedente e il 50% della sua prestazione di vecchiaia. La riduzione può avvenire al massimo in 5 scatti. Se invece della rendita desidera prelevare il capitale, sono possibili al massimo tre versamenti.

Assicurazione flessibile per coniuge e partner convivente – in base alle sue esigenze

Se opta per una rendita di vecchiaia, la nostra soluzione previdenziale le offre inoltre la possibilità di adeguare in modo individuale l'importo della futura rendita per coniuge o partner convivente. Prima di iniziare a percepire la rendita di vecchiaia sarà lei a decidere se, in caso di decesso, la sua/il suo partner dovrà percepire il 40%, l'80% o addirittura il 100% della rendita di vecchiaia maturata fino a quel momento. In assenza di diversa scelta, la rendita futura assicurata è pari al 60%.

Esempio:

la rendita di vecchiaia ammonta a CHF 10'000 all'anno. Al momento del decesso della persona assicurata la rendita per la/il coniuge/partner superstita viene ridotta al 60%. Di conseguenza, la rendita ammonta a CHF 6'000.

Questa flessibilità le consente di coordinare la sua previdenza in modo ottimale alla sua situazione personale – per godere di tranquillità oggi e di sicurezza domani.

- Maggiore sicurezza per i suoi cari: aumenti la rendita per partner all'80% o al 100%.
- Più rendita per lei: riduca la rendita per partner al 40% per beneficiare in prima persona di una rendita di vecchiaia più elevata.
- Calcolo dinamico: le aliquote di conversione variano a seconda del modello scelto. Esse sono regolamentate nell'appendice al regolamento quadro.
- Tutela giuridica: le modifiche sono possibili esclusivamente con il consenso scritto e ufficialmente autenticato di coniuge o partner convivente.
- Regole trasparenti: se in un secondo momento viene designata/o quale avente diritto una/un partner diversa/o da quella/o notificata/o al momento del pensionamento, la rendita per partner scelta in precedenza decade. Le prestazioni minime previste dalla legge restano naturalmente sempre garantite.

Protezione della rendita assicurata in modo standard e protezione del capitale opzionale di ÖKK Previdenza professionale

Sicurezza finanziaria per persone in pensione e le loro famiglie

Protezione della rendita fino ai 75 anni

- Fino ai 75 anni vi è una protezione standard della rendita per tutte le persone beneficiarie di una rendita di vecchiaia.
- In caso di decesso della persona assicurata prima dei 75 anni viene versato un capitale di decesso, che corrisponde alle rendite di vecchiaia maturate fino ai 75 anni ma non ancora erogate, dedotte le prestazioni future per superstiti previste fino a tale data (senza rendite per figli).
- A partire dai 75 anni decade il diritto a un capitale di decesso e cessa la protezione della rendita.
- La presente regolamentazione si applica a partire dal 1° luglio 2026 anche a coloro che in tale data percepiscono già una rendita di vecchiaia e non hanno ancora 75 anni.

Cos'è la protezione del capitale?

La protezione del capitale è un'opzione complementare facoltativa alla rendita di vecchiaia. È rivolta a chi desidera una rendita vitalizia senza rinunciare a una copertura in caso di decesso chiaramente definita. Per le persone assicurate questo significa: garanzia di una rendita vitalizia più copertura finanziaria supplementare per superstiti fino ai 75 anni.

Protezione del capitale nel modello di rendita scelto

Se al momento del pensionamento una persona sceglie l'opzione «Rendita di vecchiaia con protezione del capitale», in caso di decesso della persona beneficiaria della rendita di vecchiaia sorge un diritto (capitale di decesso), al massimo fino ai 75 anni, pari all'avere di vecchiaia convertito in rendita al momento del pensionamento, dedotte le rendite di vecchiaia già erogate. Tale capitale di decesso non è soggetto a interessi.

Quando diventa esigibile una rendita per coniuge o partner convivente, il capitale di decesso si riduce al 40%. Il restante 60% viene utilizzato per finanziare la rendita per superstiti.

In caso di una rendita futura superiore o inferiore, il capitale di decesso viene ridotto proporzionalmente alla rendita futura scelta.

Costi della protezione del capitale

Optando per la protezione del capitale, la rendita di vecchiaia viene ridotta a vita. La riduzione ammonta allo 0,20% rispetto all'aliquota di conversione prevista dal regolamento.

Qualora la rendita prevista dal regolamento risulti inferiore alla prestazione minima legale, non è possibile optare per la protezione del capitale.

I suoi vantaggi con la protezione del capitale

- Rendita vitalizia garantita con protezione del capitale supplementare in caso di decesso prima dei 75 anni
- Maggiore sicurezza per i famigliari
- Versamento pianificabile in caso di decesso
- Aliquote di conversione trasparenti per decisioni chiare

A chi si addice la protezione del capitale?

- Alle persone assicurate che attribuiscono importanza a percepire una rendita vitalizia garantita e che
- al contempo desiderano garantire una copertura finanziaria alla propria famiglia in caso di decesso e prediligono una soluzione strutturata e modulabile

Protezione del capitale – Esempio di calcolo (CHF 400'000 / capitale di decesso dopo 3 anni)

Esempio di calcolo per una persona assicurata che a 65 anni dispone di un avere di vecchiaia pari a CHF 400'000, sceglie l'opzione «protezione del capitale» e la rendita futura standard pari al 60%.

1. Situazione di partenza

- Capitale di vecchiaia al momento del pensionamento: CHF 400'000
- Pensionamento: dicembre 2026 (età 65 anni)
- Rendita futura: 60% (standard)
- Opzione: protezione del capitale
- Aliquota di conversione: 5,40%
- Momento del decesso: dicembre 2029

2. Calcolo della rendita di vecchiaia

Formula: rendita di vecchiaia = capitale × aliquota di conversione
→ 400'000 × 5,40% = CHF 21'600 all'anno

3. Rendita già erogata fino al decesso

Durata: 3 anni interi (dicembre 2026 – dicembre 2029)

Versamento: 3 × 21'600 = CHF 64'800

4. Calcolo del capitale di decesso (protezione del capitale)

Formula: capitale di decesso = capitale convertito in rendita al momento del pensionamento dedotte le rendite erogate
→ 400'000 – 64'800 = CHF 335'200

5. Versamento alla partner

Se viene generata una rendita per partner → riduzione pari al 60%

Il 40% viene versato come capitale di decesso:
CHF 335'200 × 40% = CHF 134'080

più la rendita per superstiti pari a CHF 12'960

ÖKK Previdenza professionale – sicurezza per la vita

Pianifichi per tempo la terza fase della sua vita. Saremo lieti di raccomandarle una/o specialista per una consulenza.

Il nostro team amministrativo sarà lieto di fornirle informazioni generali in merito al suo pensionamento.

Le sue decisioni:

- pensionamento anticipato, regolare o posticipato
- capitale, rendita o soluzione combinata
- se opta per una rendita
 - rendita con o senza protezione del capitale
 - rendita futura modificata
- se opta per il prelievo di capitale
 - termine di notifica di 2 mesi
 - certificato di stato civile
 - in caso di persone assicurate coniugate: consenso della/ del coniuge/partner convivente