

Scheda informativa

Divorzio assicurati attivi e beneficiari di rendite d'invalidità

Conguaglio della previdenza

In caso di divorzio, l'avere di vecchiaia acquisito durante il matrimonio viene diviso in due parti. Viene verificato l'importo esistente presso il vostro istituto di previdenza e quello del vostro coniuge. Le disposizioni descritte nella presente scheda si applicano anche alle unioni domestiche registrate.

Su richiesta, la CPE comunica a voi o al tribunale svizzero competente i valori necessari per il calcolo. Nella sua sentenza, il tribunale stabilisce se siete il coniuge debitore o creditore del conguaglio della previdenza. Di conseguenza, il conguaglio della previdenza sarà a favore o a carico del vostro avere presso la vostra cassa pensione.

La CPE può applicare solo le sentenze sul conguaglio della previdenza pronunciate da tribunali svizzeri.

Calcolo

Per poter calcolare il conguaglio della previdenza e pronunciare una sentenza, il tribunale ha bisogno di diversi dati e di una dichiarazione di attuabilità da parte della CPE. A questo scopo la CPE deve conoscere:

- data del matrimonio (civile)
- data del promovimento della procedura di divorzio e ammontare della prestazione di libero passaggio in quel momento, con indicazione della quota LPP

Se avete finanziato una proprietà di abitazione con i mezzi della previdenza (prelievo anticipato o costituzione in pegno) abbiamo bisogno anche delle seguenti indicazioni:

- importo e momento del prelievo anticipato per la proprietà di abitazione
- importo della prestazione di libero passaggio al momento del prelievo anticipato per proprietà di abitazione
- consenso del creditore pignoratizio al conguaglio della previdenza

Se non siamo in possesso di queste informazioni, le richiediamo a voi o alla vostra precedente cassa pensione prima di trasmettere i dati e la dichiarazione di attuabilità a voi o al tribunale.

Sentenza di divorzio

Il tribunale svizzero decide sull'importo del conguaglio della previdenza. Quando la sentenza di divorzio passa in giudicato, il tribunale comunica alla cassa pensione del coniuge debitore l'ammontare dell'importo da trasferire.

È preferibile che la sentenza di divorzio disciplini anche come procedere in caso di prelievo anticipato per il finanziamento di una proprietà di abitazione.

Forma del conguaglio

Se siete il coniuge debitore nel conguaglio della previdenza:

La CPE deve trasferire alla cassa pensione del vostro coniuge la parte del vostro avere di previdenza stabilita dal tribunale.

Se il vostro coniuge non ha una cassa pensione o l'importo non può essere trasferito a una cassa pensione (p. es. per beneficiari di una rendita d'invalidità), la somma viene versata su un conto di libero passaggio a scelta del vostro coniuge. Se non riceve le coordinate di pagamento, dopo sei mesi la CPE versa l'importo alla Fondazione istituto collettore LPP.

Se il vostro coniuge è pensionato, l'importo viene versato sul suo conto privato. In questo caso viene inviata una comunicazione all'Amministrazione federale delle contribuzioni o viene dedotta l'imposta alla fonte.

Se ricevete una rendita d'invalidità dalla CPE e non disponete di un avere di vecchiaia attivo, l'importo viene addebitato al vostro avere di vecchiaia passivo (avere della parte assicurativa corrispondente all'invalidità). Ciò provoca una riduzione della vostra futura rendita di vecchiaia. A 65 anni la vostra rendita d'invalidità viene sostituita da una rendita di vecchiaia.

Se siete il coniuge creditore nel conguaglio della previdenza

L'importo proveniente dalla cassa pensione del vostro coniuge viene accreditato sul vostro avere di vecchiaia secondo il piano di base. Se il vostro coniuge è pensionato, l'accredito sul vostro avere di vecchiaia non avviene in un unico pagamento, bensì una volta all'anno come cosiddetta «rendita in seguito a divorzio». Potete chiedere alla cassa pensione del vostro coniuge debitore di versarvi la rendita in seguito a divorzio come pagamento unico sul vostro avere di vecchiaia, a condizione che il suo regolamento lo consenta.

Se ricevete una rendita d'invalidità e non disponete di un avere di vecchiaia attivo, la CPE non accetta somme di denaro. In questo caso il trasferimento deve avvenire su un conto di libero passaggio di vostra scelta.

Dopo il versamento dell'importo proveniente dal conguaglio della previdenza in seguito a divorzio ricevete un nuovo certificato di previdenza dalla CPE.

Lacune di previdenza e riscatto

Se siete il coniuge debitore nel conguaglio della previdenza

Potete colmare la conseguente lacuna di previdenza effettuando dei riscatti volontari. Riguardo alla deducibilità fiscale rimandiamo alla scheda informativa «Riscatto nella cassa pensione».

Se ricevete una rendita d'invalidità e non disponete più di un avere di vecchiaia attivo, il riscatto della somma versata in seguito a divorzio non è possibile.

Se siete il coniuge creditore nel conguaglio della previdenza

La vostra possibilità di riscatto (importo massimo di riscatto previsto dal regolamento) si riduce dell'importo ricevuto come conguaglio della previdenza.

Pensionamento durante la procedura di divorzio

Determinante per il conguaglio della previdenza è la situazione al momento del provvedimento della procedura di divorzio. Il conguaglio della previdenza ha luogo anche se andate in pensione durante la procedura di divorzio. Il conguaglio avrà delle conseguenze sull'importo delle vostre prestazioni di vecchiaia.