

Cálculo antecipado da pensão

Situação em 1 de janeiro de 2015



Em resumo

O cálculo antecipado da pensão permite simular o valor das pensões que poderá ter direito no AVS e no AI. O cálculo permite simular o montante previsto das pensões no momento da reforma, em caso de invalidez, ou, para os parentes, em caso de morte.

O cálculo antecipado baseia-se nos dados pessoais do momento (estado civil, composição da família, etc.) e na legislação em vigor. As alterações da situação pessoal ou da legislação em vigor podem influenciar consideravelmente o direito à pensão ou o valor da mesma. É por isso que só é possível calcular a pensão de maneira definitiva no momento da ocorrência de um evento segurado (velhice, invalidez, morte).

Direito ao cálculo antecipado

1 Quando posso pedir um cálculo antecipado?

Pode pedir um cálculo antecipado em qualquer altura. É até mesmo recomendável fazê-lo em situações específicas, por exemplo, por ocasião de mudanças profissionais ou familiares, em caso de emigração ou para o planeamento de uma reforma antecipada.

2 Quando é que é recomendável pedir um cálculo antecipado?

Se ainda estiver longe da reforma, um cálculo antecipado da pensão não terá muito interesse. Nesse caso, é melhor proceder a uma estimativa com a ajuda da tabela do folheto informativo 3.01 – *Pensões de velhice e subsídio por incapacidade do AVS*.

Princípios do cálculo antecipado

3 Que regras se aplicam ao cálculo antecipado das pensões?

As regras do cálculo antecipado são essencialmente as mesmas que as aplicadas para o cálculo normal de uma pensão.

4 Para que prazos são calculadas as pensões?

As pensões são calculadas para os seguintes prazos:

- as pensões de sobreviventes e de invalidez, para a data do pedido;
- as pensões de velhice, para a data da reforma.

5 O cálculo antecipado fornecido pela caixa de compensação é definitivo?

Não, o cálculo antecipado da pensão de velhice não é definitivo, pois nem todos os elementos são conhecidos no momento do cálculo. As caixas de compensação deverão recorrer a determinadas hipóteses e estimativas:

- Se não fornecer nenhuma indicação sobre a evolução futura do seu salário, a caixa de compensação faz uma extrapolação do último rendimento anual até à idade da reforma. Para tal, utiliza tabelas relativas à evolução geral dos salários.
- Se residir na Suíça e não fornecer nenhuma indicação quanto a uma futura residência no estrangeiro, a caixa admite que permanecerá seguro(a) na Suíça até à reforma.

Elementos do cálculo das pensões

6 No que se baseia o cálculo das pensões?

O cálculo das pensões baseia-se não apenas nas indicações que nos fornece, mas também nas informações que figuram na conta individual. Antes de realizar um cálculo antecipado, a caixa de compensação obtém automaticamente um extrato da conta individual.

7 Como é calculado o montante da pensão?

O montante de uma pensão depende:

- dos anos de contribuições que podem ser tomados em consideração,
- dos rendimentos sobre os quais as contribuições foram deduzidas, e
- das bonificações para tarefas educativas ou de assistência.

8 Irei receber uma pensão completa?

Receberá uma pensão completa (*escala de pensões 44*) se apresentar um período de contribuições completo. Se o período de contribuições estiver incompleto, receberá apenas uma pensão parcial.

9 Qual é o impacto de uma antecipação ou de um adiamento sobre o montante da pensão?

Se antecipar o pagamento da sua pensão de velhice um ou dois anos antes da idade normal de reforma, receberá uma pensão reduzida.

Inversamente, se adiar o pagamento da sua pensão entre um e cinco anos no máximo, receberá uma pensão mais elevada.

10 Quando se procede à partilha dos rendimentos?

Os rendimentos da atividade remunerada que os cônjuges realizaram durante os anos de casamento são partilhados (splitting). A metade do rendimento de cada cônjuge é atribuída ao outro. Essa partilha de rendimentos ocorre:

- quando os dois cônjuges recebem uma pensão do AVS ou do AI;
- quando uma pessoa viúva tem direito a uma pensão do AVS ou do AI;
- se o casal se divorciar ou se a união for declarada nula.

11 Quando é que as pensões individuais de um casal são reduzidas?

A soma das duas pensões individuais de um casal casado não pode ser superior a 150 % da pensão máxima. Se esse limite for ultrapassado, as duas pensões individuais serão reduzidas em consequência (limite máximo).

12 Quando é que são atribuídos as bonificações para tarefas educativas?

Poderá obter bonificações para tarefas educativas para os anos em que cuidar de filhos com menos de 16 anos. As bonificações correspondem ao triplo da pensão mínima anual. No caso de pessoas casadas, as bonificações são partilhadas em partes iguais durante os anos civis de casamento. A média das bonificações para tarefas educativas é obtida dividindo a soma das bonificações pelo período completo de contribuições.

Se os pais forem divorciados ou não forem casados, mas exercerem conjuntamente o poder paternal, as bonificações para tarefas educativas são inteiramente atribuídas a um dos dois ou em partes iguais a cada um, consoante o tempo que dedicarem aos filhos. Encontrará informações mais datalhadas a esse respeito no folheto informativo *1.07 – Bonificações para tarefas educativas*.

13 Quando é que são atribuídos as bonificações de assistência?

Poderá obter bonificações de assistência relativamente aos anos em que se ocupou de progenitores que precisavam de cuidados, que residiam nas proximidades e que recebiam subsídio por incapacidade severa ou moderada. Contudo, não terá direito a tais bonificações nos anos em que já beneficiar das bonificações para tarefas educativas. As bonificações correspondem ao triplo da pensão mínima anual. No caso de pessoas casadas, as bonificações são partilhado em partes iguais durante os anos civis de casamento. A média das bonificações de assistência é obtida pela divisão da soma dos abonos pelo período completo de contribuições. Encontrará informações mais detalhadas a esse respeito no folheto informativo *1.03 – Bonificações de assistência*.

14 Onde posso encontrar informações complementares?

Encontrará informações complementares sobre o cálculo das pensões de velhice, de sobreviventes e de invalidez, bem como sobre a idade flexível da reforma nos seguintes folhetos informativos:

- 3.01 – *Pensões de velhice e subsídios por incapacidade do AVS*
- 3.03 – *Pensões de sobreviventes do AVS*
- 3.04 – *Flexibilização da reforma*
- 4.04 – *Pensões de invalidez do AI*

Procedimento

15 Onde posso pedir um cálculo antecipado?

Poderá pedir um cálculo antecipado da sua pensão por escrito à caixa de compensação. Veja o formulário 318.282 – *Pedido de cálculo de uma pensão futura* em www.avs-ai.ch. Os formulários também estão disponíveis junto das caixas de compensação e respetivas agências. Recomenda-se que os casais casados apresentem um pedido conjunto.

Se residir no estrangeiro, o formulário de pedido de cálculo provisório está à disposição no site da Caixa Suíça de Compensação CSC: www.cdc.ad-min.ch.

16 A caixa de compensação procede à verificação das minhas indicações?

Não, a caixa de compensação baseia-se nos dados fornecidos por si e não verifica a sua exatidão.

17 O que ocorre se a partilha dos rendimentos ainda não tiver sido efetuada após um divórcio?

Se a partilha dos rendimentos depois de um divórcio ainda não tiver sido efetuada, a caixa de compensação realiza primeiro um splitting. O cálculo antecipado da pensão pode ser realizado apenas depois da partilha definitiva dos rendimentos: assim, recomenda-se às pessoas interessadas que peçam o splitting assim que o divórcio for decretado. Veja o formulário 318.269 – *Pedido de partilha dos rendimentos em caso de divórcio* em www.avs-ai.ch. Os formulários também estão disponíveis junto das caixas de compensação e respetivas agências.

Custos

18 Quanto custa o cálculo antecipado de uma pensão de invalidez ou de sobreviventes?

O cálculo antecipado de uma pensão de invalidez ou de sobreviventes é sempre gratuito.

19 Quanto custa o cálculo antecipado de uma pensão de velhice?

O cálculo antecipado de uma pensão de velhice é geralmente gratuito. Contudo, se tiver menos de 40 anos no momento do pedido,

- é cobrada uma taxa de 300 francos no máximo, ou
- caso solicite diversos cálculos antecipados em menos de cinco anos.

Essa taxa não será cobrada quando existe uma razão específica que justifique um cálculo antecipado (ex.: separação, divórcio, casamento, nascimento, perda de emprego, início de uma atividade independente).

Observações e outras informações



O presente folheto informativo contém apenas uma descrição geral. Para a resolução de casos individuais, apenas se aplicam as disposições legais. As caixas de compensação e respectivas agências estão à disposição para todas as informações úteis. Encontrará a lista completa das caixas de compensação no site www.avs-ai.ch.

As designações de estado civil aqui utilizadas têm igualmente os seguintes significados:

- casamento: união registada;
- divórcio: dissolução judicial da união registada;
- viuvez: morte do(a) companheiro(a) registado(a).

Publicado pelo Centro de Informação AVS/AI, em colaboração com o Office Fédéral des Assurances Sociales (Ministério Federal Suíço da Segurança Social).

Edição dezembro de 2014. Qualquer reprodução, mesmo parcial, só é autorizada com o acordo escrito do Centro de Informação AVS/AI. O presente folheto informativo está disponível no site www.avs-ai.ch.

3.06-15/01-PT