

Riscatto. Previdenza professionale. Informazione.



Quando risulta opportuno effettuare un riscatto facoltativo nella cassa pensione?

Con un riscatto facoltativo potete colmare adeguatamente eventuali lacune nella previdenza per la vecchiaia e, a seconda del piano di previdenza, anche nelle prestazioni di rischio. Le lacune sono determinate, ad esempio, da aumenti salariali o anni di contribuzione mancanti (ad esempio in caso di soggiorno all'estero, interruzione dell'attività lavorativa, gravidanza o entrata nell'istituto di previdenza dopo il compimento dei 25 anni). I regolamenti di previdenza delle Helvetia Fondazioni collettive prevedono la possibilità di colmare le lacune previdenziali. I modi per minimizzare le riduzioni della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato sono descritti nel foglio informativo «Pensionamento anticipato».

Perché conviene effettuare dei riscatti nella previdenza professionale?

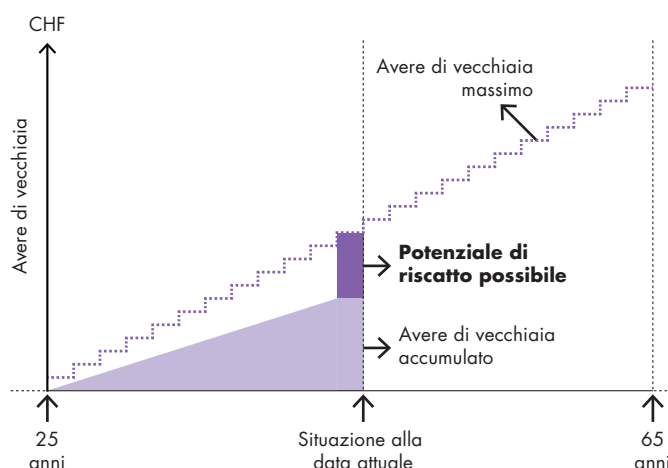
- Un riscatto vi offre l'opportunità di aumentare le prestazioni di vecchiaia – e, se previsto nel piano di previdenza, anche le prestazioni di rischio – nonché di ottimizzare, quindi la copertura previdenziale. È possibile una modifica del premio di rischio dovuta alle prestazioni cambiate.
- Un riscatto può essere alquanto interessante anche da un punto di vista fiscale. In linea di massima, l'importo del riscatto, finanziato tramite il patrimonio privato, può essere dedotto dal reddito imponibile, con conseguente riduzione di quest'ultimo.

La persona assicurata è responsabile di chiarire in che misura le somme di riscatto siano fiscalmente deducibili. La decisione in merito alla deducibilità fiscale spetta all'autorità fiscale competente. L'istituto di previdenza non può assumersi alcuna responsabilità al riguardo.

Come viene calcolato l'ammontare della somma del riscatto?

Nel quadro delle disposizioni legali e regolamentari, potete completare l'avere di vecchiaia accumulato con riscatti facoltativi, fino alla concorrenza dell'avere di vecchiaia massimo possibile. Nel regolamento di previdenza potete trovare una tabella che indica l'avere di vecchiaia massimo possibile e le relative disposizioni sul riscatto.

Potenziale di riscatto possibile per l'avere di vecchiaia



Sul portale clienti dell'Helvetia potete accedere ai vostri dati concernenti la previdenza professionale ed effettuare autonomamente i calcoli necessari per eventuali riscatti nella cassa pensione.

semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera

Quali restrizioni legali vanno considerate?

- I riscatti volontari sono possibili solo se i prelievi anticipati effettuati per la proprietà di abitazioni sono stati completamente rimborsati. Questa restrizione vale solo se mancano tre o più anni al pensionamento ordinario. Sono determinanti tutti i prelievi anticipati non ancora rimborsati del 2° pilastro, indipendentemente dal fatto che siano stati eseguiti presso uno o più istituti di previdenza. Ciò non riguarda i prelievi anticipati del pilastro 3a (previdenza privata).
- Gli averi presso istituti del 2° pilastro (polizze e conti di libero passaggio) devono essere computati e pertanto registrati nella somma di riscatto. Il rispettivo istituto di libero passaggio informa sull'importo esatto.
- Le persone con lavoro indipendente o con un precedente lavoro indipendente devono inoltre registrare gli averi del pilastro 3a. Il rispettivo istituto informa sugli importi esatti, che saranno computati se superano la quota non computabile prevista dal legislatore.
- Per le persone immigrate dall'estero dal 1° gennaio 2006 e assicurate per la prima volta presso un istituto di previdenza svizzero (2° pilastro), la somma di riscatto annuale nei primi cinque anni dall'adesione a un istituto di previdenza svizzero è limitata al 20% del salario annuo assicurato.
- Nella determinazione della somma di riscatto occorre tenere conto delle prestazioni di vecchiaia attuali o percepite precedentemente. Per un corretto accertamento della somma di riscatto vale l'attestato della prestazione d'uscita al momento del pensionamento anticipato o parziale.
- Per i riscatti che beneficiano di vantaggi fiscali sussiste un divieto triennale di liquidazione in capitale, ovvero per i tre anni successivi a un riscatto le prestazioni non possono essere percepite sotto forma di capitale. Ciò riguarda le prestazioni di vecchiaia, i prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni e i pagamenti in contanti in caso di cessazione del servizio.

Le suddette restrizioni non sono applicabili ai riscatti effettuati a seguito della cessione di averi di vecchiaia all'ex coniuge in caso di divorzio.

Di che cosa occorre inoltre tenere conto?

- Sul sito www.helvetia.ch/portale-clienti potete consultare i vostri dati e documenti dopo aver effettuato la registrazione in questa protetta. Qui potete eseguire autonomamente anche i calcoli necessari per eventuali riscatti nella cassa pensione.
- Prima di poter procedere a un riscatto, dovete inoltrarci la proposta di riscatto tramite l'apposito formulario che trovate in Internet su www.helvetia.ch/dipendenti (Temi previdenziali durante l'assunzione).
- Se il vostro regolamento di previdenza Helvetia prevede il «riscatto con rimborso», i riscatti facoltativi vengono rimborsati come capitale in caso di decesso, altrimenti verranno utilizzati per finanziare le prestazioni per i superstiti.
- Le possibilità di effettuare versamenti supplementari per minimizzare la riduzione della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato sono descritte nel foglio informativo «Pensionamento anticipato», disponibile in Internet su www.helvetia.ch/dipendenti (Pensionamento). I nostri consulenti, inoltre, sono sempre a vostra disposizione.

Helvetia Assicurazioni

T 058 280 10 00 (24h), www.helvetia.ch



semplice. chiaro. helvetia 

La Sua Assicurazione svizzera