

Domanda di riscatto

Datore di lavoro

Ditta

Contratto n.

Dipendente

N. polizza

Appellativo

- Signora
 Signor

Nome

Cognome

Via

N.

NPA

Località

Paese

Data di nascita

Stato civile

E-mail

Siete almeno parzialmente in grado di lavorare o di svolgere un'attività lavorativa?

- Sì
 No

Domanda di riscatto

Richiedo il seguente calcolo:

- Riscatto ai sensi del regolamento
 Riscatto nel pensionamento anticipato

Condizioni per un riscatto ai sensi del regolamento

Un riscatto facoltativo è possibile solo se

1. il vostro regolamento di previdenza lo prevede
2. al momento del riscatto si è totalmente o parzialmente in grado di lavorare o di svolgere un'attività lucrativa e si continua ad essere assicurati;
3. i prelievi anticipati effettuati per la proprietà d'abitazioni sono stati rimborsati per intero.

Procedura: Per calcolare l'importo massimo della somma di riscatto, la domanda deve essere inoltrata entro inizio novembre. Sulla base dei dati forniti, calcoliamo la somma di riscatto massima possibile e vi comunichiamo il relativo importo. Affinché una somma di riscatto abbia efficacia a livello fiscale nell'anno in corso, deve pervenirci entro e non oltre il 31 dicembre. Il versamento può essere effettuato solo dopo l'invio, da parte nostra, del calcolo effettuato sulla base dei dati da voi comunicati. I pagamenti che superano la somma di riscatto massima vengono rimborsati senza interessi.

Domande concernenti il riscatto

Affinché la somma massima di riscatto possa essere calcolata conformemente alla legge, la preghiamo di fornirci i dati richiesti qui di seguito. Ulteriori informazioni e spiegazioni in merito alle domande si trovano nella scheda informativa «Riscatto nella cassa pensioni».

Avete effettuato prelievi anticipati per la proprietà dell'abitazione e non avete ancora restituito i relativi importi?

- Sì
- No

Nota: è possibile procedere a un riscatto facoltativo solo dopo aver rimborsato integralmente i prelievi anticipati effettuati nell'ambito della promozione della proprietà abitativa.

Sussistono importi trasferiti in seguito a divorzio che non sono ancora stati totalmente rimborsati?

- Sì
- No

Utilizzo in caso di trasferimento in seguito a divorzio

Come intende utilizzare l'immobile acquistato?

- Riscatto ai sensi del regolamento/Riscatto nel pensionamento anticipato
- Rimborso del trasferimento in seguito a divorzio

Utilizzo in caso di prelievi anticipati per la proprietà d'abitazioni e trasferimento in seguito a divorzio

Come intende utilizzare l'immobile acquistato?

- Rimborso dei prelievi anticipati per la proprietà d'abitazioni
- Rimborso del trasferimento in seguito a divorzio

Nota: si ricorda che a seconda dell'utilizzo le conseguenze fiscali potrebbero essere diverse. **Si consiglia caldamente di procedere a un accertamento preliminare presso le autorità fiscali competenti.**

Disponete di averi su polizze e/o conti di libero passaggio o in uno dei precedenti istituti di previdenza?

- Sì
- No

Nota: Gli averi presso istituti di libero passaggio (polizze e conti di libero passaggio) devono essere presi in considerazione nel calcolo della somma di riscatto. Questo vale anche per gli averi di previdenza che per motivi particolari sono rimasti presso un precedente istituto di previdenza (per esempio per le persone che, in virtù di una continuazione dell'assicurazione ai sensi dell'art. 47a LPP, dispongono ancora di una parte dell'avere nella soluzione di continuazione dell'assicurazione dell'istituto di previdenza precedente).

Istituto di libero passaggio/Istituto di previdenza	Importo	Data
Istituto di libero passaggio/Istituto di previdenza	Importo	Data
Istituto di libero passaggio/Istituto di previdenza	Importo	Data
Istituto di libero passaggio/Istituto di previdenza	Importo	Data
Istituto di libero passaggio/Istituto di previdenza	Importo	Data
Importo totale gli averi presso istituti di libero passaggio/istituti di previdenza		

Esercita o ha già esercitato un'attività lavorativa indipendente?

- Sì
 No

Qualora svolga o abbia svolto un'attività lucrativa indipendente, abbiamo bisogno di maggiori informazioni su eventuali averi nel pilastro 3a.

Istituto	Importo	Data
Istituto	Importo	Data
Importo totale pilastro 3a		

Sie è trasferito/a dall'estero negli ultimi 5 anni?

- Sì
 No

Nota: Per le persone che si sono trasferite dall'estero dal 1° gennaio 2006 e si sono assicurate per la prima volta presso un istituto di previdenza svizzero (2° pilastro), la somma di riscatto annua nei primi cinque anni dall'entrata in un istituto di previdenza svizzero è limitata al 20% del salario annuo assicurato.

Data del trasferimento in Svizzera

Data della prima affiliazione a un istituto di previdenza svizzero (2° pilastro)

Ha riscosso prestazioni di vecchiaia o percepisce attualmente?

- Sì
 No

Nota: si prega di allegare alla presente domanda di riscatto un attestato comprovante le prestazioni di uscita alla data del pensionamento anticipato.

Documenti allegati:

Aspetti fiscali

Divieto di liquidazione in capitale

Per i riscatti sussiste un divieto triennale di liquidazione in capitale, quindi per i tre anni successivi a un riscatto le prestazioni non possono essere percepite sotto forma di capitale. Tale disposizione si applica alle prestazioni di vecchiaia, ai prelievi anticipati per la proprietà di abitazioni e ai pagamenti in contanti al momento della cessazione del rapporto di lavoro.

Di violazione del divieto, le autorità fiscali possono considerare un prelievo in capitale come una forma di elusione fiscale e avviare una procedura di recupero d'imposta, poiché possono considerare tutti i rapporti previdenziali del 2° pilastro di una persona nel suo complesso.

Deducibilità fiscale

Affinché il riscatto abbia effetti sul piano fiscale nell'anno in corso, la relativa notifica deve pervenirci entro e non oltre il 31 dicembre. Per decidere se un riscatto è deducibile o meno, le autorità fiscali devono prendere in considerazione tutti i rapporti previdenziali e i relativi averi di previdenza di un assicurato. Da parte nostra, calcoliamo la somma del riscatto sulla base dei dati a nostra disposizione e, non avendo la prova che queste informazioni siano esaustive (gli assicurati possono affiliarsi a diversi istituti di previdenza), non possiamo garantire che il riscatto avrà effetti sul piano della deducibilità fiscale.

Responsabilità

In ogni caso, la responsabilità per le conseguenze fiscali legate a riscatti o ritiro di capitale in seguito a riscatti è a carico della persona assicurata. La Fondazione non si assume alcuna responsabilità al riguardo.

Si consiglia caldamente di procedere a un accertamento preliminare presso le autorità fiscali competenti.

Dichiaro che le informazioni fornite sono veritiere e complete e di aver preso visione degli aspetti fiscali concernenti il riscatto.

Protezione dei dati

Tutti i dati personali sono trattati in conformità con la legislazione applicabile in materia:

Per la previdenza professionale obbligatoria si applicano le disposizioni sulla protezione dei dati statuite dalla LPP (art. 85a e seguenti). Le disposizioni della LPD sono applicabili a titolo complementare. Per la previdenza professionale puramente sovraobbligatoria si applica la LPD (informazioni in merito, come ad es. l'identità e i dati di contatto delle persone responsabili, gli scopi del trattamento, ecc. sono disponibili su www.helvetia.ch/protezionedeidati).