

Proposta di riscatto

Contratto n. _____

Richiesta di calcolo della somma di riscatto massima regolamentare.

Datore di lavoro Nome e località

Persona assicurata

Cognome

Nome

N. AVS

Via, NPA e località

Indicazioni

Con la presente proposta di riscatto lei richiede il conteggio di riscatto per l'acquisto di anni di contribuzione. Il riscatto volontario è possibile unicamente se, al momento del riscatto, lei è totalmente abile al lavoro. La sua situazione personale può influire sulla somma di riscatto. Per poter calcolare la somma di riscatto massima in modo conforme alle disposizioni legali, la preghiamo di metterci a disposizione le seguenti informazioni. Ulteriori spiegazioni sono riportate **a tergo**.

Il versamento della somma di riscatto può avvenire unicamente dopo che noi avremo provveduto a farle recapitare il rispettivo conteggio, che sarà effettuato sulla base delle informazioni forniteci. La invitiamo a leggere altresì le indicazioni di carattere fiscale riportate sul retro.

Prelievi anticipati per proprietà abitativa derivanti dalla previdenza professionale

Ha effettuato prelievi anticipati per proprietà abitativa e non li ha ancora rimborsati?

Sì No

Dati su polizze e conti di libero passaggio

Possiede averi depositati su polizze e/o sui conti di libero passaggio?

Sì No

In caso affermativo, necessitiamo di indicazioni più precise:

Istituto

Importo

per

Informazioni sull'attività lavorativa indipendente

Esercita al momento o ha esercitato in passato un'attività lavorativa indipendente?

Sì No

In caso affermativo, la preghiamo di fornirci ulteriori dettagli su eventuali averi del pilastro 3a:

Istituto

Importo

per

Trasferimento dall'estero

Si è trasferito dall'estero in data successiva all'1.1.2006 e non è mai stato assicurato presso un istituto previdenziale svizzero (2 pilastro)?

Sì No

In caso affermativo indicare la data del trasferimento:

_____ (giorno/mese/anno)

Indicazioni concernenti l'aver di vecchiaia derivante da un pensionamento anticipato

Percepisce già una rendita di vecchiaia o ha percepito una liquidazione unica in capitale (pagamento in contanti a seguito di pensionamento) da un precedente istituto previdenziale?

Sì No

Se sì, necessitiamo di indicazioni circa l'aver di vecchiaia al momento del pensionamento:

Precedente istituto previdenziale

Importo

per

Conferma

Confermo di essere a conoscenza del fatto che il conteggio dell'importo di riscatto sarà effettuato sulla base delle indicazioni da me fornite e dei dati in possesso della mia cassa pensioni nonché di aver preso atto delle «Informazioni importanti sul riscatto di anni di contribuzione» riportate sul retro. La deducibilità fiscale dei contributi versati per il riscatto di anni d'assicurazione sottostà alle disposizioni fiscali federali e cantonali. Prendo inoltre atto che l'eventuale omissione e inesattezza delle informazioni di cui sopra possono avere conseguenze di natura fiscale delle quali rispondo per intero.

Data

Cognome e nome

Firma della persona assicurata

Informazioni importanti sul riscatto di anni di contribuzione

1. I riscatti possono essere dedotti dalle imposte solo se realizzati tramite patrimonio privato. Per questo motivo provvederemo ad inviarle annualmente l'attestato fiscale relativo ai riscatti da lei effettuati.
2. Per quanto riguarda l'attribuzione fiscale dei riscatti agli anni fiscali, risulta decisiva la data di valuta dell'avviso di credito. Se il riscatto avviene in data 31.12.2006 (valuta), l'attestato fiscale sarà emesso per l'anno 2006. Se il riscatto avviene per contro in data 3.12.2007 (valuta), l'attestato fiscale coprirà l'anno 2007. La invitiamo a prendere atto del fatto che le difficoltà solitamente riscontrate dalle banche verso fine anno nell'evasione degli ordini di bonifico potrebbero comportare un ritardo nel trattamento degli ordini. Di conseguenza, la invitiamo a non attendere fino alla fine dell'anno per effettuare i suoi versamenti.
3. I riscatti volontari vengono sommati all' avere di vecchiaia sovraobbligatorio.
4. Durante il conteggio dell'importo del riscatto massimo possibile, gli averi di libero passaggio del 2° pilastro non ancora versati nella nostra fondazione collettiva (ad esempio cassa pensioni attuale, istituto collettore, conto o polizza di libero passaggio) devono essere calcolati dalla cassa pensioni come se fossero stati versati da lei stesso. Le ricordiamo che le prestazioni di libero passaggio versate dopo il 31.12.2000 oppure i conti di libero passaggio aperti dopo questa data vanno **obbligatoriamente** riportati nella cassa pensioni alla quale appartiene attualmente.
5. L' avere di vecchiaia a seguito di pensionamento anticipato che viene versato come rendita di vecchiaia o è già stato versato in contanti come liquidazione unica in capitale, va incluso nel calcolo dell'importo di riscatto massimo possibile dell'istituto previdenziale. L'estratto dell' avere di vecchiaia al momento del pensionamento anticipato può essere richiesto presso il precedente istituto previdenziale.
6. Per il conteggio dell'importo di riscatto massimo possibile occorre verificare se il suo avere del pilastro 3a supera il limite fiscale previsto per i datori di lavoro. L'importo eccedente deve di conseguenza essere detratto dal suo importo di riscatto massimo possibile.
7. Il precedente prelievo anticipato per la proprietà abitativa esclude in generale il riscatto di anni d'assicurazione, a meno che lei restituisca l'intero importo del prelievo anticipato. In caso di restituzione dell'importo del prelievo anticipato, riceverà tutte le imposte da lei in precedenza pagate senza interessi. Per effettuare questa operazione dovrà presentare un'istanza alle autorità fiscali del Cantone che ha riscosso le predette imposte. Se è a 3 anni o a meno di 3 anni dal raggiungimento del pensionamento ordinario, ha la possibilità di riscattare anni di contribuzione anche senza restituzione del prelievo anticipato.
8. Se si è trasferito dall'estero dopo l'1.1.2006 e se prima di questa data non è mai stato assicurato presso un istituto di previdenza svizzero, nei primi 5 anni successivi all'ingresso in Svizzera la somma di riscatto annuo non può essere superiore del 20% del salario annuo assicurato.
9. I pagamenti avvenuti in seguito a divorzio possono in ogni caso essere nuovamente riscattati.
10. I riscatti avvenuti dopo l'1.1.2006 non possono, per almeno 3 anni, essere prelevati sotto forma di capitale (liquidazione in capitale al momento del pensionamento, prelievo per l'acquisto di una proprietà abitativa, ecc).
11. Il capitale di previdenza può inoltre essere trasferito dal pilastro 3a al 2° pilastro. Il trasferimento non beneficia di agevolazioni fiscali, vale a dire che la somma trasferita non può essere nuovamente dedotta dalle imposte.
12. Per garantire a fine anno il tempestivo conteggio dell'importo di riscatto massimo possibile, le consigliamo di inviare all'amministrazione della sua cassa pensioni il formulario per la domanda di riscatto entro e non oltre il 10 dicembre. Per quanto riguarda i formulari recapitati dopo il 10.12, non possiamo garantire il conteggio entro il termine utile.
13. Per gli assicurati che, all'interno dell'istituto di previdenza, dispongono di vari piani di previdenza, la somma di riscatto massima possibile viene automaticamente calcolata comprendendo tutti i piani di previdenza in questione.
14. Se è assicurato presso altri istituti di previdenza, è necessario conteggiare eventuali possibili riscatti negativi dovuti all'istituto di previdenza d'appartenenza. I possibili riscatti negativi risultano quando l' avere di vecchiaia massimo previsto dal regolamento è inferiore all' avere di vecchiaia effettivamente disponibile. La verifica dell'eventuale presenza di possibili riscatti negativi è di sua competenza. Siamo tuttavia a sua completa disposizione per ulteriori ragguagli in merito.
15. Le consigliamo di chiarire con le autorità cantonali competenti la liceità di ogni singolo riscatto volontario. Di conseguenza, non rispondiamo di eventuali contestazioni mosse dalle autorità cantonali competenti in merito ai riscatti effettuati su base individuale.