



Riscatto nel pensionamento anticipato

Proposta per il calcolo della somma di riscatto massima possibile

Prestate attenzione delle informazioni sul retro del presente formulario.

Ufficio competente: _____

*Contratto n°: _____

*Polizza n°: _____

*Ditta: _____

Via, n°: _____

NPA, luogo: _____

1 Dati

*Cognome: _____

*Nome: _____

*Data di nascita: _____

*Via, n° _____

*NPA, Luogo: _____

2 Informazioni necessarie

La sua situazione personale può influire sulla somma di riscatto. In ogni caso verificheremo se il potenziale di riscatto regolamentare è stato adeguatamente sfruttato. Al fine di poter garantire che i calcoli corrispondenti possano essere effettuati nel pieno rispetto delle disposizioni di legge in materia, vi preghiamo di fornirci le informazioni seguenti. Maggiori informazioni e delucidazioni sulle domande sono contenute nel foglio informativo «Pensionamento anticipato».

2.1 *Momento del pianificato pensionamento?

Età: _____ o data: _____

*È previsto solo un **pensionamento parziale**?

Sì No In caso di Sì, in che misura?

*Entità del riscatto nel **pensionamento anticipato**?

Riscatto parziale Riscatto completo (Al più presto cfr.A)

2.2 *Avete effettuato dei **prelievi anticipati per proprietà abitativa** e non li avete ancora rimborsati?

Sì No

*Non ha ancora ritornato completamente un eventuale trasferimento dell'indennità in caso di divorzio?

Sì No

2.3 *Avete degli **averi su polizze e/o su conti di libero passaggio**?

Sì No

Istituzione di libero passaggio _____

Importo _____

al _____

2.4 *Esercitate o avete esercitato un'**attività autonoma**?

Sì No

In caso affermativo, richiediamo indicazioni più precise in merito ad eventuali averi di vecchiaia del pilastro 3a.

Istituzione _____

Importo _____

al _____

2.5 *Vi siete **trasferiti dall'estero** dall'anno 2006 in poi?

Sì No

In caso affermativo indicare la data del trasferimento: _____

Data della prima registrazione in un'istituzione di previdenza svizzera (2. pilastro) _____

2.6 *Avete **compiuto 55 anni** e avete già percepito prestazioni di **vecchiaia o ne percepite attualmente**?

Sì No

In caso affermativo, vuole allegare l'attestazione sulle prestazioni d'uscita al momento del pensionamento anticipato.

3 Conferma

Con la vostra firma confermate che i vostri dati sono completi e veritieri e che al momento siete interamente abili al lavoro, e di aver preso conoscenza delle informazioni sul retro.

Luogo, Data _____

Firma della persona assicurata _____

La preghiamo di voler inviare il presente formulario all'indirizzo seguente: All' vostro ufficio competente o Swisscanto Fondazioni collettive, Cancelleria, St. Alban-Anlage 26, Casella postale 3855, 4002 Basilea

A Note importanti

Condizioni

Il versamento di premi unici finalizzati al riscatto della riduzione della rendita in caso di pensionamento anticipato è consentito unicamente nella misura in cui

- a) al momento del riscatto ha una capacità lavorativa rispettivamente di guadagno totale;
- b) ha pienamente sfruttato il potenziale di riscatto regolamentare
- c) ha completamente restituito prelievi effettuati per l'acquisto di proprietà d'abitazione o trasferimenti di divorzio.

Il versamento potrà essere effettuato solamente dopo che le avremo fatto pervenire il calcolo corrispondente effettuato sulla base dei suoi dati. Al riguardo vogliate leggere anche la procedura al paragrafo D.

Per le persone immigrate dall'estero dal 1° gennaio 2006 e assicurate per la prima volta presso un'istituzione di previdenza svizzera (2° pilastro), la somma di riscatto annuale nei primi cinque anni dall'adesione a un'istituzione di previdenza svizzera è limitata al 20% del salario annuo assicurato.

Entità del riscatto

Riscatto parziale: il versamento possibile effettuato per il riscatto nel pensionamento anticipato a un determinato momento dello stesso corrisponde alla differenza tra il versamento massimo possibile e i versamenti già effettuati con interessi ai fini di un pensionamento anticipato. Le basi di calcolo del versamento massimo possibile sono indicate nel regolamento.

Riscatto completo: Un'eventuale lacuna ancora esistente nella previdenza può essere completamente compensata al più presto tre mesi prima del pensionamento anticipato. In caso di riscatto completo si estingue il diritto regolamentare di beneficiare della prestazione di vecchiaia in modo totale o parziale sotto forma di capitale.

B Aspetti fiscali di un riscatto

Divieto di liquidazione in capitale

Per i riscatti che beneficiano di vantaggi fiscali sussiste un divieto triennale di liquidazione in capitale, cioè per i tre anni successivi a un riscatto le prestazioni non possono essere percepite sotto forma di capitale. Per questo motivo non è possibile effettuare il riscatto del proprio avere di vecchiaia negli ultimi tre anni prima del pensionamento (ordinario o anticipato), se il regolamento prevede soltanto prestazioni di capitale o se si vuole percepire la prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale.

È possibile che le autorità fiscali considerino un versamento di capitale come frode alla legge e avviino una procedura di recupero dell'imposta in caso di mancato rispetto del divieto di liquidazione in capitale triennale. L'autorità fiscale può tenere conto complessivamente di tutti i rapporti di previdenza del 2° pilastro di una persona. Un riscatto in un'istituzione di previdenza e un versamento di capitale da una seconda

soluzione previdenziale entro il termine di tre anni può eventualmente essere considerato come frode alla legge.

Responsabilità

In ogni caso, la responsabilità per le conseguenze fiscali del riscatto o del versamento di capitale in seguito al riscatto è a carico della persona assicurata. La fondazione non si assume alcuna responsabilità al riguardo.

E consigliabile un accertamento preliminare presso l'autorità fiscale competente.

C Conseguenze in caso di prosecuzione dell'attività lavorativa oltre l'età di pensionamento anticipata

Con il riscatto per il pensionamento anticipato conferma la sua intenzione di uscire effettivamente dalla vita lavorativa all'età di pensionamento anticipata stabilita. Prenderemo in considerazione questa informazione. Qualora superata questa età lei dovesse continuare a svolgere un'attività lucrativa, **la prestazione regolamentare complessiva** al momento dell'effettivo pensionamento può superare quella dell'età pensionabile ordinaria **per un massimo del cinque per cento**. Gli ulteriori fondi accumulati vanno all'istituto di previdenza.

D Procedura

È importante che presentiate la **domanda** di calcolo della vostra somma di riscatto massima **entro i primi di novembre**. Affinché un versamento diventi efficace a livello fiscale nell'anno in corso, deve pervenirci entro e non oltre il 31 dicembre dell'anno. Fintanto che non risulta pienamente sfruttato il potenziale di riscatto previsto dal regolamento, i versamenti effettuati vengono impiegati in vista dello sfruttamento di questo potenziale di riscatto. I premi unici versati per il riscatto della riduzione della rendita in caso di pensionamento anticipato vengono dichiarati separatamente. I premi unici versati, che superano la somma di riscatto massima possibile, vengono rimborsati senza interessi.