



Opzione di capitale

Ufficio competente:

*Contratto n°:

*Polizza n°:

*Ditta:

NPA, Luogo:

1 Dati della persona assicurata

*Cognome:

*Nome:

*Via, n°:

*NPA, Luogo:

*Data di nascita:

*Stato civile:

*Scadenza dell'assicurazione:

*La persona assicurata dichiara di richiedere invece della rendita regolamentare garantita alla scadenza della sua assicurazione

un **capitale di vecchiaia**

una **prestazione parziale come capitale di vecchiaia**, cioè: % della prestazione totale.¹

un unico pagamento in capitale di CHF¹

¼ della prestazione per la vecchiaia LPP.

¹ Ciò è possibile solo se la rendita rimanente ammonta almeno a CHF 6000.– all'anno.

2 Spiegazioni

- a) È possibile percepire un importo di capitale pari al massimo all'avere di vecchiaia corrispondente al grado di capacità di guadagno. Fa fede il grado di capacità di guadagno vigente al momento della scelta dell'opzione di capitale.
- b) Il prelievo del capitale ha per conseguenza che tutti i diritti a eventuali prestazioni previdenziali saranno annullati proporzionalmente all'importo prelevato, soprattutto per quanto riguarda prestazioni per superstiti e rendite per figli di pensionati.
- c) In ogni caso l'opzione è valida solo se prevista nel regolamento dell'istituzione di previdenza.
- d) Questa opzione di capitale vale per tutte le fasi del pensionamento parziale. Qualora la persona assicurata richieda un regolamento in deroga per una fase futura del pensionamento parziale, occorre compilare nuovamente il presente formulario rispettivamente revocare l'opzione di capitale. L'autorità fiscale potrebbe considerare illeciti i versamenti parziali in capitale che servono per il prelievo rateale delle prestazioni di capitale e pertanto computarli.
- e) È possibile che l'amministrazione fiscale consideri un versamento di capitale come frode alla legge se entro 3 anni prima di tale versamento di capitale la persona assicurata ha effettuato riscatti a favore di un istituto di previdenza del personale. L'autorità fiscale può tenere conto complessivamente di tutti i rapporti di previdenza del 2° pilastro di una persona e generalmente non riconosce la possibilità di deducibilità dei riscatti effettuati durante questo periodo e può portare a una procedura di recupero dell'imposta. In ogni caso, la responsabilità per le conseguenze fiscali del versamento di capitale è a carico della persona assicurata. **Si consiglia un accertamento preliminare presso l'autorità fiscale competente.**

3 Le prossime tappe

I versamenti di capitale necessitano del consenso del coniuge o del partner registrato. Richiederemo la firma necessaria prima del versamento con l'annuncio della prestazione di vecchiaia. La firma deve essere autenticata. Per le persone non sposate richiederemo un certificato di stato civile in originale.

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