



Per colmare eventuali lacune
nella previdenza

Riscatto facoltativo nella cassa pensione



Swisscanto

Stiftungen/Fondations/Fondazioni

Riscatto facoltativo nella cassa pensione

Per colmare eventuali lacune nella previdenza

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 temporanea dell'attività lavorativa, gravidanza o entrata nell'istituto di previdenza dopo l'età di 25 anni). I regolamenti di previdenza della Fondazione collettiva Swisscanto 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».

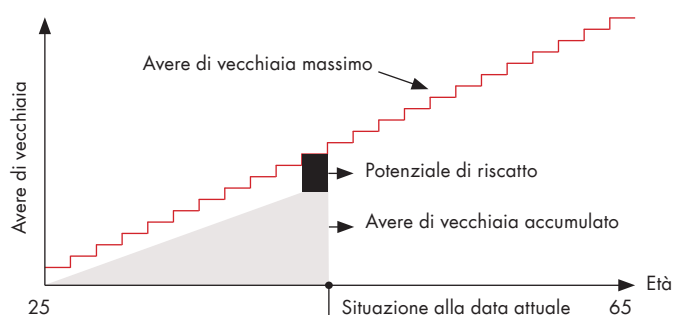
Perché conviene effettuare dei riscatti nella previdenza professionale?

- 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. Il nuovo importo delle prestazioni può comportare anche una modifica corrispondente del premio di rischio.
- 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 calcolata la somma massima del riscatto?

Nel quadro delle disposizioni legali e regolamentari, potete completare l'aveve di vecchiaia accumulato, tramite riscatti facoltativi, fino a concorrenza dell'importo dell'aveve di vecchiaia massimo possibile. Nel vostro regolamento di previdenza trovate una tabella con l'aveve di vecchiaia massimo possibile nonché le relative disposizioni applicabili al riscatto.



Il regolamento di previdenza della Swisscanto prevede inoltre la possibilità di effettuare riscatti supplementari per la compensazione parziale o totale della riduzione della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato.

Quali restrizioni legali vanno considerate?

Se previsto dal regolamento di previdenza, un riscatto può essere effettuato fino a concorrenza dell'importo delle prestazioni normali regolamentari. Al riscatto sono inoltre applicabili le disposizioni restrittive seguenti:

- I riscatti volontari sono possibili solo se i prelievi anticipati effettuati per la proprietà d'abitazione 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 una o più istituzioni di previdenza. Ciò non riguarda i prelievi anticipati dal pilastro 3a (previdenza privata).

- Gli averi presso istituzioni 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 dal pilastro 3a. Il relativo 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'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.
- 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. Ne sono interessate le prestazioni di vecchiaia, i prelievi anticipati per la proprietà d'abitazione e i pagamenti in contanti in caso di cessazione del servizio.

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

Se sono stati effettuati riscatti a fine di compensare le riduzioni di prestazioni dovuti al pensionamento anticipato (riscatti secondo l'art. 1b OPP2), deve essere tenuto conto delle seguenti restrizioni supplementari:

- Il potenziale per il riscatto delle complete prestazioni regolamentari deve essere esaurito (riscatti secondo l'art. 79b LPP).
- Se il pensionamento anticipato non ha luogo al momento prestabilito, la Swisscanto è obbligata a ridurre le prestazioni, se la meta regolamentare delle prestazioni viene oltrepassata del 5%.

A cosa occorre inoltre badare?

Prima di poter procedere a un riscatto, dovete inoltrarci la proposta di riscatto, tramite l'apposito formulario che trovate nell'Internet, sotto:

www.swisscanto-fondazioni.ch ► Downloads ► Formulari ► Proposta di riscatto.

Per riscatti al fine di compensare riduzioni dovuti al pensionamento anticipato, necessitiamo un ulteriore formulario. Lo trova su internet all'indirizzo seguente:

www.swisscanto-fondazioni.ch ► Downloads ► Formulari ► Riscatto nel pensionamento anticipato.

Per ulteriori informazioni la Sua Banca Cantonale o la Swisscanto Fondazione collettiva si tengono volentieri a Sua completa disposizione.

Swisscanto Fondazione collettiva delle Banche Cantionali
St. Alban-Anlage 26, Casella postale 3855, 4002 Basilea
Telefono 058 280 26 66
Fax 058 280 29 77

Ulteriori informazioni su

www.swisscanto-fondazioni.ch

