

Riscatto volontario

Azienda

Cognome

Nome

Via

NPA/Luogo/Paese

Data di nascita

N. di assicurazione sociale 756.

Stato civile

celibe/nubile

coniugato/a

divorziato/a

unione domestica registrata

unione domestica sciolta

vedovo/a

Si tratta

- di un riscatto delle prestazioni di vecchiaia regolamentari
 del riscatto di riduzioni della rendita in caso di pensionamento anticipato
 di un riscatto per finanziare una rendita transitoria AVS

Dichiarazione

Al momento lei è completamente abile al lavoro?

sì no

Dispone degli averi di libero passaggio che non sono stati apportati?

sì no

→ Se sì: A quanto ammontava l'avere alla fine dell'ultimo anno solare?

CHF

Avete già esercitato un'attività lavorativa indipendente?

sì no

→ Se sì: Avete stipulato conti o polizze di previdenza a vostro favore nell'ambito del 3. pilastro?

sì no

→ Se sì: A quanto ammontava l'avere alla fine dell'ultimo anno solare?

CHF

Ha effettuato un prelievo anticipato per la proprietà d'abitazione che ancora non è stato rimborsato?

sì no

Una parte del suo avere di vecchiaia è stato trasferito all'istituto di previdenza del/la suo/a ex partner in seguito a divorzio?

sì no

Percepisce una rendita di vecchiaia da un'altra cassa pensione o ha già percepito un capitale di vecchiaia?

sì no

→ Se sì, si prega di allegare la dichiarazione dell'istituto di previdenza attestante il capitale riscattato o impiegato per la rendita.

Chi finanzia il riscatto?

lo stesso

Il mio datore di l.

Solo per persone fisiche con domicilio in Svizzera

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

sì no

→ Se sì, in precedenza era già assicurato/a presso un istituto di previdenza svizzero? (si prega di allegare una copia del certificato d'assicurazione o il conteggio d'uscita).

sì no

→ Data del trasferimento:

Le ricordiamo che, successivamente a un riscatto volontario, il suo avere di vecchiaia complessivo resta bloccato, da un punto di vista fiscale, per tre anni.

Informazioni importanti sul riscatto volontario

Disposizioni di legge

- Se è stato effettuato un prelievo anticipato per la proprietà d'abitazione, questo deve essere completamente rimborsato prima di procedere ad un riscatto. Questa norma viene applicata fino a tre anni prima della data a cui matura il diritto alle prestazioni di vecchiaia. Se il riscatto avviene in questi tre anni, i prelievi anticipati sono detratti dalla somma di riscatto.
- Dopo un riscatto l'aveve complessivo di vecchiaia resta bloccato per tre anni. Questo riguarda, in particolare, i versamenti in caso di pensionamento, prelievi anticipati per proprietà d'abitazione e versamenti in contanti per l'avvio di un'attività lucrativa indipendente o in caso di trasferimento definitivo dalla Svizzera.
- La limitazione di cui sopra non interessa i riscatti di lacune previdenziali verificatesi in seguito a un divorzio.
- Le persone che si sono trasferite dall'estero e che, in precedenza, non erano mai state affiliate a un istituto di previdenza svizzero possono riscattare il 20% massimo all'anno del salario assicurato durante i primi cinque anni.
- Dalla somma di riscatto vengono detratti tutti gli averi derivanti dal pilastro 3a eccedenti rispetto al tetto massimo previsto nella tabella dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali.
- Il riscatto è possibile solo con un'abilità al lavoro del 100%.

Indicazioni fiscali

- Conformemente alle decisioni del Tribunale federale 2C_658/2009 e 2C_659/2009 del 12.03.2010, il prelievo di capitale nei tre anni successivi ad un riscatto è considerato come una minimizzazione indebita del carico fiscale in quanto l'importo del riscatto non può essere fiscalmente detratto dal reddito.
- La preghiamo di considerare, che i rimborsi dei prelievi per il finanziamento della proprietà d'abitazione prevalgono sui rimborsi dei prelievi dovuti per causa di divorzio. Le raccomandiamo di chiarire in anticipo con l'ufficio delle imposte competente ogni variazione da questa regola.
- La Fondazione collettiva LPP Valitas non garantisce la detraibilità del riscatto e non procederà ad una revoca successiva del riscatto nel caso in cui l'Amministrazione delle contribuzioni non ne riconosca la detraibilità.

Indicazioni amministrative

- La data di valuta dell'accredito sul conto dell'istituto di previdenza è determinante per stabilire l'attribuzione della competenza fiscale a un anno solare. Consideri che, alla fine dell'anno, le banche possono avere rallentamenti nell'elaborazione dei mandati con possibili conseguenti ritardi nell'esecuzione.
- Riscatto di riduzioni della rendita in caso di pensionamento anticipato/finanziamento di rendita transitoria:
È possibile effettuare un riscatto supplementare oltre a quello ordinario nella misura in cui questo venga utilizzato per compensare la riduzione in seguito a pensionamento anticipato. Allo stesso modo è possibile finanziare la rendita AVS mancante fino al raggiungimento dell'età AVS ordinaria (rendita transitoria).
È possibile scegliere liberamente l'ammontare della rendita transitoria che, tuttavia, non può eccedere la rendita annua massima AVS.

Dichiarazione della persona assicurata

Firmando questo documento dichiaro di aver risposto a tutte le domande in modo veritiero e di aver letto e compreso le disposizioni di legge e le altre indicazioni. La Fondazione collettiva LPP Valitas non ha alcuna responsabilità qualora i dati da me forniti non corrispondano a realtà.

Il presente documento è una traduzione. In caso di contestazione, fa fede la versione tedesca.

Data

Firma della persona assicurata