

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.
- I riscatti effettuati (inclusi gli interessi maturati) non possono fare oggetto di prelievo di capitale dal fondo pensione nei tre anni successivi. Ciò vale, ad esempio, per i prelievi di capitale al momento del pensionamento o nell'ambito della promozione della proprietà abitativa. Gli altri averi di vecchiaia (non derivanti da tali riscatti) non sono interessati dal punto di vista giuridico e possono essere ritirati come prelievo di capitale anche durante il periodo di blocco di tre anni.
- La limitazione di cui sopra non interessa i riscatti di lacune previdenziali verificatisi 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

- Secondo la prassi fiscale e le sentenze del Tribunale federale 2C_658/2009 e 2C_659/2009 del 12 marzo 2010, qualsiasi prelievo di capitale dal fondo pensione – su base consolidata, cioè tenendo conto di tutti i rapporti previdenziali del secondo pilastro, inclusi i conti di libero passaggio – entro tre anni da un riscatto volontario comporta il rifiuto della deducibilità fiscale del riscatto, anche retroattivamente. Il periodo di blocco di tre anni è calcolato al giorno esatto.
- L'istituto di previdenza non garantisce la detraibilità fiscale del riscatto e non procederà a 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.

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