

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'aver 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.