

Richiesta di calcolo di riscatto

Azienda _____
 N. contratto _____
 Piano _____

Per il calcolo definitivo dell'importo massimo riscattabile, la invitiamo a rispondere a tutte le seguenti domande.

1. Dati personali dell'assicurato

Cognome _____ Nome _____
 Via/n. _____ NPA/luogo _____
 N. di assicurazione 756. _____ Data di nascita _____
 Telefono _____ E-mail _____

2. Averi di libero passaggio

In caso di nuovo posto di lavoro e di adesione all'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro, sia la prestazione d'uscita del precedente istituto di previdenza sia eventuali altri saldi di credito esistenti presso istituti di libero passaggio del 2° pilastro devono essere corrisposti alla nuova cassa conformemente alle disposizioni di legge. I crediti non riscossi su conti/polizze di libero passaggio sono detratti dall'importo massimo possibile del riscatto.

Dispone di ulteriori crediti al 2° pilastro su conti di libero passaggio, polizze di libero passaggio o presso un altro istituto di previdenza? sì no

Se sì:

Nome / indirizzo della banca / assicurazione	Ammontare della prestazione di libero passaggio in CHF	data valuta
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

3. Promozione della proprietà d'abitazioni

È possibile operare un riscatto nella cassa pensioni soltanto dietro completo rimborso di eventuali prelievi per la proprietà.

Ha effettuato prelievi presso casse pensioni precedenti e/o da conti o polizze di libero passaggio e questi non sono stati ancora rimborsati o non sono stati rimborsati del tutto? sì no

Se sì: nome delle rispettive casse pensioni e/o dei rispettivi istituti di libero passaggio

Prelievo il	Importo	Rimborso il	Importo
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

4. Attività lavorativa autonoma

In caso di precedente attività lavorativa autonoma, parte di un eventuale credito esistente nel pilastro 3a deve essere eventualmente compensata con l'importo del riscatto.

Ha svolto un'attività lavorativa autonoma dal giorno 01.01.1985? sì no

Se sì: nome delle rispettive casse pensioni e/o dei rispettivi istituti di libero passaggio

Non esiste **alcun** conto o polizza di previdenza nel quadro del pilastro 3a vincolato

Esistono i **seguenti** conti/polizze del pilastro 3a

Nome/indirizzo della banca/assicurazione	Ammontare della prestazione di libero passaggio in CHF	data valuta
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

5. Trasferimento dall'estero

Per i soggetti che si trasferiscono dall'estero e non hanno mai aderito a un istituto di previdenza in Svizzera, l'importo di riscatto annuo nei primi cinque anni non può superare il 20% del salario assicurato regolamentare.

Se sì

Si è trasferito in Svizzera dall'estero dopo il giorno 01.01.2006? sì no

data di trasferimento _____

È mai stato assicurato presso una cassa pensioni in Svizzera? sì no

si prega di presentare il certificato di assicurazione e/o il conteggio d'uscita

6. Nota

- Ricordi che non è più possibile effettuare un prelievo di capitale in un'unica soluzione o parziale del proprio patrimonio di vecchiaia nel corso dei tre anni successivi al riscatto senza ripercussioni fiscali.
- Innanzitutto, verranno finanziati gli anni di contribuzione mancanti. Inoltre, gli importi di riscatto pagati verranno utilizzati per il riscatto ai fini del pensionamento anticipato.
- In caso di rinuncia al pensionamento anticipato, non sarà possibile superare l'obiettivo delle prestazioni regolamentari per oltre il 5%. Il patrimonio di vecchiaia costituito oltre questo limite rientra nell'istituto di previdenza alla data di scadenza.
- Il patrimonio di vecchiaia risultante dal riscatto per il pensionamento anticipato è versato come capitale in caso di decesso e come capitale o rendita oltre agli altri benefici al momento del pensionamento. L'importo delle prestazioni assicurate in precedenza non cambia per effetto del riscatto per il pensionamento anticipato.

Per il resto, si applicano le disposizioni previste dai regolamenti.

7. Conferma

Confermo di essere informato che il calcolo dell'importo del riscatto viene effettuato sulla base delle informazioni da me fornite e dei dati disponibili presso l'istituto di previdenza. I contributi versati per il riscatto di anni di contribuzione possono essere oggetto di detrazione fiscale; si applicano a questo riguardo le disposizioni federali e cantonali in materia fiscale. Prendo atto del fatto che qualsiasi omissione o inesattezza delle informazioni di cui sopra può avere conseguenze fiscali, per le quali mi assumo piena ed esclusiva responsabilità.

Luogo e data

Firma