

Acquisto di anni di contribuzione/Riscatto del pensionamento anticipato

Datore di lavoro	Numero di contratto	Nome	NPA, località
	<hr/>		
Persona assicurata	Cognome	Nome	N. della persona assicurata (AVS)
	Via, n.	NPA, località	Indirizzo e-mail privato
	Data di nascita	Stato civile	Genere <input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> f
	<hr/>		
Calcolo dell'acquisto	Con la presente chiedo di stilare un calcolo per l'acquisto <input type="checkbox"/> di anni di contribuzione mancanti <input type="checkbox"/> per riscatto del pensionamento anticipato (età minima 58 anni) al _____		
Contributi precedenti	È giunto/a in Svizzera dall'estero negli ultimi cinque anni? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì In caso affermativo, data del primo ingresso in una cassa pensioni svizzera _____ In caso affermativo, ha già versato contributi a una previdenza professionale (cassa pensioni) in Svizzera? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì		
Dichiarazione in merito a prelievi per la proprietà d'abitazioni	Avete prelevato fondi per la proprietà di un'abitazione in anticipo e non li avete ancora rimborsati per intero? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (se sì: si prega di compilare)		
	CHF		al
	CHF		al
Eccedenza con altri istituti di previdenza	Siete inoltre assicurati presso un altro istituto di previdenza <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì In caso affermativo, informarsi presso l'istituto di previdenza competente sull'importo dell'eventuale eccedenza dell'avere di vecchiaia massimo possibile. Eccedenza CHF _____		
Prestazioni di vecchiaia	Ricevete già prestazioni di vecchiaia sotto forma di rendita o avete già percepito prestazioni di vecchiaia sotto forma di capitale? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì Se sì, allegare il certificato di riscossione delle prestazioni.		
Dichiarazione in merito a diritti di libero passaggio (2° pilastro)	Possiede averi di libero passaggio (conto/polizza di libero passaggio) da rapporti d'impiego precedenti non ancora trasferiti all'istituto di previdenza? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (se sì: si prega di compilare)		
	Diritto di libero passaggio presso (nome e indirizzo)	CHF	al
	Diritto di libero passaggio presso (nome e indirizzo)	CHF	al
Altri averi (3° pilastro)	Ha esercitato un'attività lucrativa indipendente dopo il 1° gennaio 1985? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì Se sì: durante il periodo di attività lucrativa indipendente ha realizzato un risparmio di previdenza nel pilastro 3a invece che nel 2° pilastro? <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (se sì: si prega di compilare)		
	Averi del pilastro 3a presso (nome e indirizzo)	CHF	al
	Averi del pilastro 3a presso (nome e indirizzo)	CHF	al

- Indicazioni** Prendo conoscenza, in modo particolare, delle seguenti indicazioni:
- se sono stati effettuati acquisti, le prestazioni risultanti dal riscatto non possono essere prelevate dalla previdenza sotto forma di capitale (ad es. prelievo anticipato nel quadro della promozione della proprietà d'abitazioni) prima della scadenza di un termine di tre anni;
 - con sentenza del 12 marzo 2010 (BGE 2C_658/2009) il Tribunale federale ha stabilito che, sotto il profilo fiscale, il periodo di blocco di tre anni concerne non soltanto le prestazioni riscattate con l'acquisto, ma l'intero avere di vecchiaia. Se in questo periodo di tre anni viene comunque prelevato del capitale, le conseguenze fiscali possono essere anche considerevoli;
 - se sono stati effettuati prelievi per la proprietà d'abitazioni, l'acquisto può avvenire solamente una volta rimborsati i prelievi anticipati;
 - per le persone giunte in Svizzera dopo il 31 dicembre 2005 che non sono mai state affiliate a un istituto di previdenza in Svizzera, nei primi cinque anni la somma d'acquisto annua può essere pari al 20% al massimo del salario assicurato per regolamento;
 - se per un determinato periodo è stata esercitata un'attività lucrativa indipendente realizzando un risparmio di previdenza nel pilastro 3a invece che nel 2° pilastro, una determinata parte dell'avere 3a viene conteggiata alla somma d'acquisto;
 - vengono dapprima finanziati gli anni di contribuzione mancanti; dopo di che, le somme d'acquisto eccedenti vengono destinate al pensionamento anticipato;
 - in caso di rinuncia a un pensionamento anticipato l'obiettivo di prestazione previsto dal regolamento può essere aumentato del 5% al massimo; alla scadenza, l'avere di vecchiaia che eccede tale soglia decade all'istituto di previdenza.
 - In seguito a divorzio, sono ammessi riacquisti illimitati per un importo pari a quello trasferito.
 - Se percepite già una rendita di vecchiaia oppure l'avete capitalizzata, occorre richiedere all'istituto di previdenza competente un'attestazione dell'importo della prestazione d'uscita al momento del pensionamento anticipato. Tale somma viene dedotta per il calcolo di un eventuale acquisto.
 - In linea di massima, vanno dedotti dal reddito imponibile l'acquisto di prestazioni previdenziali massime e il riscatto per il pensionamento anticipato. Spetta tuttavia alla persona assicurata verificare presso l'autorità fiscale preposta se l'acquisto è fiscalmente deducibile o meno. Liberty 1e Flex Fondazione d'investimento non si assume alcuna responsabilità.

Per il resto sono applicabili le disposizioni del regolamento.

Conferma Con la presente confermo di essere informato/a che l'importo d'acquisto viene calcolato sulla base dei dati che ho fornito e dei dati a disposizione dell'istituto di previdenza.

Prendo atto che il fatto di fornire informazioni inesatte o incomplete può avere conseguenze fiscali di cui sarò ritenuto/a integralmente responsabile.

Validità Questo formulario ha una validità di un anno a partire dalla data in cui è stato firmato. Se dopo questo termine desiderate effettuare dei riacquisti è necessario fornirci un nuovo formulario.

Istruzioni per la corrispondenza

Diverso indirizzo di corrispondenza dell'assicurato (vale solo per l'invio del calcolo di riscatto):

c/o Nome/Azienda

Nome/Persona di contatto

Via, n.

NPA, località, paese

Firma

Luogo e data

Firma della persona assicurata