

## Riscatto nella cassa pensione

Un riscatto nella sua cassa pensione le offre numerosi vantaggi: può aumentare la sua rendita di vecchiaia, ridurre contemporaneamente il suo onere fiscale e colmare eventuali lacune previdenziali. Inoltre beneficia, di norma, di una remunerazione interessante del suo capitale di vecchiaia.

### A Dati personali

Compili tutti i dati seguenti:

Nome del datore di lavoro \_\_\_\_\_

Numero di assicurazione sociale (numero AVS) \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

NPA, luogo \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

### B Altri dati sul suo riscatto

Per poter calcolare il suo potenziale di riscatto individuale, la preghiamo di rispondere alle seguenti domande:

#### 1. Ha prelevato anticipatamente una parte della sua prestazione d'uscita per la proprietà d'abitazione e non l'ha rimborsata?

No

Sì Prelievo anticipato di: CHF \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_



#### Nota

Può effettuare riscatti volontari solo dopo aver rimborsato i prelievi anticipati per la proprietà d'abitazione. L'importo minimo per un rimborso è di CHF 10 000. Se il saldo del prelievo anticipato non ancora restituito è inferiore all'importo minimo, il rimborso dev'essere effettuato in una rata unica.

#### 2. Nell'ambito di un divorzio, ha trasferito una prestazione d'uscita del secondo pilastro alla sua / al suo coniuge?

No

Sì Se sì: questa prestazione d'uscita non è stata da lei ancora interamente riscattata e quindi esiste la possibilità di un riscatto dopo il divorzio?

No

Sì L'importo da riscattare dal divorzio ammonta a CHF \_\_\_\_\_



#### Documenti

La preghiamo di fornirci una copia dell'estratto della sentenza di divorzio (con attestazione di passaggio in giudicato) o la lettera del tribunale che ha sentenziato il divorzio in merito alla disposizione di trasferimento delle prestazioni del secondo pilastro o una copia della lettera di conferma dell'istituto di previdenza all'epoca competente in merito al trasferimento della prestazione d'uscita in seguito al divorzio.



#### Nota

Può effettuare riscatti volontari solo dopo aver effettuato il riscatto successivo al divorzio. In caso di rimborso del prelievo anticipato nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazioni e del riscatto successivo al divorzio non è prevista una sequenza specifica, quindi può scegliere cosa rimborsare o riscattare prima.

---

**3. Ha diritto alle prestazioni del 2° pilastro, ad esempio una o più polizze di libero passaggio e/o uno o più conti di libero passaggio?**

No

Sì L'avere di previdenza ammonta complessivamente a:

CHF \_\_\_\_\_ al \_\_\_\_\_



**Documenti**

La preghiamo di allegare una copia degli estratti attuali del suo conto di libero passaggio (o dei suoi conti di libero passaggio) e/o un'attestazione dei valori di riscatto attuali della sua polizza di libero passaggio (o delle sue polizze di libero passaggio).

---

**4. a) Possiede uno o più prodotti della previdenza del pilastro 3a nei quali ha effettuato versamenti in passato?**

No Se la risposta è no, passare direttamente alla risposta 5

Sì Se sì, ha già effettuato dei versamenti nell'ambito di un'attività lucrativa indipendente?

No

Sì



**Documenti**

La preghiamo di allegare una copia dell'attuale attestazione di capitale del suo conto/dei suoi conti 3a, se ha effettuato versamenti come persona esercitante un'attività lucrativa indipendente.



**Nota**

Il suo potenziale di riscatto si riduce degli eventuali averi del pilastro 3a che eccedono l'importo massimo stabilito per legge per le persone con attività lucrativa indipendente.

---

**4. b) Per il riscatto desidera impiegare il capitale previdenziale del pilastro 3a?**

No

Sì Se sì: desidera chiudere il rapporto di previdenza nell'ambito del pilastro 3a e trasferire l'intero capitale previdenziale a Profond?

Sì

No



**Nota**

- Trasferendo a noi unicamente una parte del suo capitale previdenziale nell'ambito del pilastro 3a, il riscatto è possibile solo se l'importo corrispondente per il riscatto complessivo è impiegato presso Profond.
- Il riscatto con i fondi del pilastro 3a è possibile fino a un massimo di cinque anni dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria, a condizione che svolga ancora l'attività lucrativa

---

**5. Si è trasferito/a in Svizzera dall'estero negli ultimi cinque anni?**

No Se la risposta è no, passare direttamente alla risposta 6

Sì Quando si è trasferito/a? Al \_\_\_\_\_



**Nota**

Se si è trasferito/a in Svizzera dall'estero e precedentemente non è mai stato/a affiliato/a a un istituto di previdenza svizzero, nei primi cinque anni può effettuare ogni anno acquisti per un massimo del 20% del suo salario annuo assicurato.

**Era già precedentemente assicurato/a presso un istituto di previdenza svizzero?**

No

Sì



**Documenti**

Se sì: la preghiamo di allegare i suoi certificati di assicurazione e/o i conteggi d'uscita.

**6. Percepisce già una rendita di vecchiaia di un istituto di previdenza del 2° pilastro e/o ha già percepito un capitale di vecchiaia?**

No

Sì A quanto ammonta la rendita di vecchiaia annuale?

CHF \_\_\_\_\_ dal

A quanto ammontava il capitale di vecchiaia alla base del calcolo della rendita di vecchiaia?

CHF \_\_\_\_\_ al

A quanto ammontava il capitale di vecchiaia percepito?

CHF \_\_\_\_\_ al



**Nota**

Il suo potenziale di riscatto si riduce dell' avere risultante da un pensionamento già avvenuto.



**Documenti**

La preghiamo di allegare una copia del suo ultimo certificato di previdenza, nel quale deve essere indicato il suo capitale di vecchiaia al momento del pensionamento.

## C

**Cose importanti da sapere**

Se ha effettuato un riscatto, le prestazioni che ne risultano non possono essere percepite dalla previdenza sotto forma di capitale per i tre anni successivi. Sono esclusi dalla limitazione i riscatti in caso di divorzio.

Perché il suo versamento venga considerato per l'anno fiscale corrente, l'importo del riscatto deve pervenirci entro **metà dicembre**, al più tardi entro il 31 dicembre (data di valuta).

## D

**Passi successivi**

Stampi il modulo compilato in ogni parte, lo firmi e ce lo spedisca assieme agli allegati eventualmente necessari per posta o per e-mail entro **al più tardi il 10 dicembre dell'anno di riscatto**.

Dopo aver ricevuto il modulo, calcoleremo il suo potenziale di riscatto individuale e le invieremo il relativo conteggio vincolante comprensivo delle informazioni per il versamento. Potrà trasmettere l'ordine di versamento non appena avrà ricevuto queste informazioni.

Attenzione: i versamenti effettuati senza aver prima inviato il modulo summenzionato non saranno trattati.

La somma di riscatto comunicata non deve essere pagata in un'unica soluzione. Potrebbe essere molto più conveniente distribuire i riscatti nell'arco di più anni, in modo da usufruire in modo ottimale degli sgravi fiscali.

## E

**Conferma**

Confermo di aver risposto in modo completo e veritiero a tutte le domande e di aver preso conoscenza delle disposizioni del regolamento concernenti il riscatto, delle informazioni riportate alla pagina [www.profond.ch/it/riscatto](http://www.profond.ch/it/riscatto) e delle indicazioni sopra fornite. Qualora i dati forniti non rispecchino la situazione effettiva, Profond declina ogni responsabilità.

Luogo, data

Firma della persona assicurata