

Riscatto di anni di contribuzione/ pensionamento anticipato

Azienda n. _____
 Contratto n. _____ / _____

Persona assicurata

Cognome	Nome	Numero AVS	
.....
Via, NPA e località		Data di nascita	Sesso
.....		<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> f

Richiedo l'allestimento di un calcolo relativo al riscatto al _____
 degli anni di contribuzione mancanti _____
 per un pensionamento anticipato _____
 (età minima di pensionamento 58 anni) alla data del pensionamento anticipato _____

Arrivo dall'estero

È mai stato/a affiliato/a a un istituto di previdenza (cassa pensione) svizzero?
 No Sì (se sì, pregasi compilare) _____
 Data d'arrivo in Svizzera _____

Per le persone provenienti dall'estero che non sono mai state affiliate a un istituto di previdenza in Svizzera la somma di riscatto annua durante i primi 5 anni di affiliazione a un istituto di previdenza svizzero è limitata al 20% del salario assicurato ai sensi del regolamento.

Divorzio

È stato effettuato un pagamento di capitale dal suo 2° pilastro in seguito a divorzio che non è stato completamente riscattato?
 No Sì (se sì, pregasi compilare) _____
 Si prega di allegare un conteggio. _____

Un riscatto viene utilizzato in primo luogo per colmare una lacuna previdenziale insorta in seguito a divorzio. Nel caso in cui abbiano avuto luogo sia un pagamento in seguito a divorzio sia un prelievo anticipato per la proprietà abitativa, voglia comunicarci quale lacuna previdenziale deve essere colmata per prima.

Prelievi anticipati per la proprietà abitativa

Ha prelevato anticipatamente fondi del 2° pilastro per il finanziamento della proprietà abitativa?
 No Sì (se sì, pregasi compilare) _____
 Si prega di allegare un conteggio. _____

Le lacune previdenziali in seguito al prelievo anticipato per la proprietà abitativa devono essere colmate integralmente prima di poter effettuare un riscatto. Nel caso in cui abbiano avuto luogo sia un pagamento in seguito a divorzio sia un prelievo anticipato per la proprietà abitativa, voglia comunicarci quale lacuna previdenziale deve essere colmata per prima.

Lacune da colmare

Rimborso del prelievo anticipato per l'acquisto di proprietà abitativa
 Riscatto in seguito a divorzio

Conti/polizze di libero passaggio e altri averi

Detiene altri averi di libero passaggio (conto/polizza di libero passaggio nel 2° pilastro) da precedenti rapporti di lavoro e/o di previdenza che non sono stati trasferiti al nostro istituto di previdenza?
 No Sì (se sì, pregasi compilare)

Prestazioni di libero passaggio presso (nome e indirizzo) _____ CHF _____ il _____

.....

Prestazioni di libero passaggio presso (nome e indirizzo) _____ CHF _____ il _____

.....

Percepisce già una prestazione di vecchiaia sotto forma di rendita oppure ha percepito la prestazione di vecchiaia mediante un versamento di capitale?

No Sì

Se sì, pregasi inoltrare l'attestazione di prelievo della prestazione.

Attività indipendente Dall'1.1.1985 a oggi ha mai svolto un'attività indipendente?
 No Sì

Se sì, durante tale periodo ha versato dei contributi nel pilastro 3a invece che nel 2° pilastro?

No Sì (se sì, pregasi compilare)

Averi pilastro 3a presso (nome e indirizzo)

CHF

il

Qualora per un periodo sia stata svolta un'attività quale lavoratore indipendente che ha comportato il versamento dei contributi di previdenza nel pilastro 3a invece che nel 2° pilastro, nel computo della somma di riscatto viene inclusa anche

una parte dell'avere del pilastro 3a. Anche gli averi del pilastro 3a già utilizzati sono rilevanti per il calcolo e devono essere dichiarati, se è stato percepito del capitale come prestazione di vecchiaia.

Indicazioni Validità: il calcolo del riscatto viene effettuato in base alle circostanze note al momento del calcolo (definizioni del piano, salario, remunerazione ecc.). Sono fatte salve modifiche non ancora note in quel momento.

Il riscatto viene investito nella previdenza di base. I riscatti vengono utilizzati per aumentare l'avere di vecchiaia sovraobbligatorio. I riscatti effettuati a seguito di divorzio per incrementare l'avere di vecchiaia obbligatorio e sovraobbligatorio vengono utilizzati nello stesso rapporto dell'addebito a suo tempo subito. La restituzione totale o parziale di un prelievo anticipato ha effetto sulla parte obbligatoria e sovraobbligatoria dell'avere di vecchiaia con lo stesso rapporto del versamento a suo tempo effettuato.

Imposte: per la decisione in merito alla deducibilità fiscale di un riscatto, le autorità fiscali tengono conto di tutti i rapporti e averi previdenziali di una persona assicurata. Eseguiamo il calcolo del riscatto sulla base dei dati a noi noti. Non possiamo assumerci alcuna responsabilità per la completezza di tali dati e la deducibilità fiscale del riscatto.

In caso di riscatti delle prestazioni, per i successivi 3 anni le prestazioni che ne risultano non potranno essere prelevate dalla previdenza sotto forma di capitale. I rimborsi effettuati entro questo termine possono comportare delle conseguenze sul piano fiscale.

In una sentenza del 12 marzo 2010, il Tribunale federale ha stabilito che, per motivi di natura fiscale, la riscossione sotto forma di capitale è bloccata per 3 anni non solo per le prestazioni riscattate, bensì per l'intero avere di vecchiaia.

Il riscatto viene impiegato in primo luogo per colmare le lacune previdenziali conseguenti a divorzio e in secondo luogo per finanziare gli anni di contribuzione mancanti. Le somme di riscatto versate in eccesso rispetto a tale importo vengono utilizzate per un eventuale pensionamento anticipato. In caso di rinuncia al pensionamento anticipato, l'obiettivo delle prestazioni previsto dal regolamento può essere superato al massimo del 5%. L'avere di vecchiaia eccedente questo limite viene accreditato alla scadenza alla cassa di previdenza. Questo non può essere evitato nemmeno andando in pensione anticipatamente e successivamente facendosi riassumere dal medesimo datore di lavoro.

Riscatto: il pagamento deve provenire da un conto intestato a nome della persona assicurata.

Per il resto trovano applicazione le disposizioni del vigente regolamento.

La nostra valutazione è giuridico-previdenziale. Non ci assumiamo nessuna responsabilità sul piano del diritto fiscale. Per le questioni inerenti il diritto fiscale la preghiamo di rivolgersi alle autorità fiscali di competenza.

Conferma Dichiaro di essere informato/a che il calcolo dell'importo di riscatto viene effettuato sulla base dei miei dati e delle informazioni a disposizione dell'istituto di previdenza.

Ho preso altresì atto che eventuali omissioni o inesattezze nelle informazioni soprariportate comportano conseguenze fiscali di cui assumo la piena ed esclusiva responsabilità.

Esclusione della responsabilità AXA Vita SA e l'istituto di previdenza competente non rispondono né per l'adeguatezza né per le conseguenze fiscali di un eventuale riscatto.

Amnesso solo per impiegati fissi Il riscatto per il pensionamento anticipato è possibile solo per gli assicurati (impiegati fissi) nel contratto 3/10123.

Firma Data

Firma del richiedente

Inviare a Vorsorgestiftung Film und Audiovision
c/o Allvisa Services AG
Postfach
8027 Zürich