

Modulo per riscatti volontari

Nome, cognome	N. personale
<hr/>	
Data di nascita	N. AVS 756.
<hr/>	
E-mail	
<hr/>	

L'importo massimo consentito per i riscatti volontari dipende, tra l'altro, dal salario assicurato, dal piano di risparmio scelto, dall'età e dall'aver di vecchiaia già disponibile. L'importo massimo possibile per l'acquisto è indicato sul certificato di previdenza.

Scopo dell'acquisto

- ☐ Riscatti regolamentari
 ☐ Riscatti successivi al divorzio
- ☐ Riscatto per pensionamento anticipato all'età di:
 ☐ 58 ☐ 59 ☐ 60 ☐ 61 ☐ 62 ☐ 63 ☐ 64

Conferma della persona assicurata

È attualmente abile al lavoro a tempo pieno? ☐ sì ☐ no

È ancora assicurato presso un'altra cassa pensione? ☐ sì ☐ no

➔ In caso affermativo, la preghiamo di contattarci per ulteriori istruzioni

Ha una prestazione di libero passaggio che non è stata trasferita*? ☐ sì ☐ no

➔ In caso affermativo, qual era il saldo attivo alla fine dell'ultimo anno civile? CHF _____

**Tutte le prestazioni di libero passaggio devono essere incluse nel piano di previdenza di Implenla (art. 3 LfP)*

Ha una previdenza vincolata (pilastro 3a)? ☐ sì ☐ no

➔ In caso affermativo, qual era il saldo attivo alla fine dell'ultimo anno civile? CHF _____

Ha effettuato un prelievo anticipato per l'acquisto di un'abitazione di proprietà e non lo ha ancora rimborsato completamente? ☐ sì ☐ no

➔ In caso affermativo: data di prelievo anticipato _____ CHF _____

Il Suo avere di vecchiaia è stato ridotto a causa di un divorzio/scioglimento di un'unione domestica registrata e non è stato ancora interamente riscattato? ☐ sì ☐ no

➔ In caso affermativo: data di prelievo anticipato _____ CHF _____

Ha già ricevuto una rendita di vecchiaia/un capitale da un'altra cassa pensioni? ☐ sì ☐ no

➔ In caso affermativo: allegare la conferma dell'importo del prelievo di capitale (o del capitale all'inizio della rendita)

Solo per le persone residenti in Svizzera

Si è trasferito dall'estero negli ultimi 5 anni?

☐ sì ☐ no

→ In tal caso, era già assicurato presso un istituto di previdenza svizzero
(Allegare copia del certificato di pensione o della dichiarazione di uscita)

☐ sì ☐ no

→ Data di arrivo in Svizzera _____

Firma

Con la mia firma confermo di aver risposto in modo veritiero a tutte le domande e di aver letto e preso atto delle disposizioni e delle indicazioni contenute nel foglio informativo allegato. La responsabilità di chiarire le conseguenze fiscali dei riscatti spetta alla persona assicurata. Se la persona assicurata ha effettuato riscatti, le prestazioni che ne derivano non possono essere versate come prestazione in capitale nei tre anni successivi.

Data

Firma

In caso di controversia, fa fede la versione tedesca.

Opuscolo per il riscatto

Informazioni legali

- ✓ Se per la proprietà abitativa è stato effettuato un prelievo anticipato, prima di effettuare un riscatto è necessario rimborsarlo per intero. Il rimborso è possibile fino al raggiungimento dell'età di riferimento.
- ✓ Le prestazioni derivanti da un riscatto non possono essere percepite sotto forma di capitale per un periodo di tre anni. Ciò vale in particolare per i prelievi di capitale al momento del pensionamento, i prelievi anticipati per la proprietà d'abitazioni e i pagamenti in contanti.
- ✓ Il periodo di blocco di 3 anni non si applica ai riscatti di una lacuna previdenziale sorta a seguito di divorzio.
- ✓ Le persone che si sono trasferite dall'estero e non sono mai state affiliate a una cassa pensioni svizzera possono riscattare al massimo il 20% del salario assicurato all'anno per i primi cinque anni.
- ✓ L'importo di riscatto è ridotto di tutti gli averi di una fondazione di libero passaggio o di una polizza di libero passaggio e del pilastro 3a che, secondo la tabella dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali, superano l'importo più elevato possibile (art. 2 LPP2 e art. 7 cpv. 1 LPP3).
- ✓ I pensionati che riprendono un'attività lucrativa soggetta alla LPP devono informare la Cassa pensioni Implenia prima di effettuare un riscatto. L'importo del riscatto viene ridotto dell'importo dell'avere di vecchiaia al momento del precedente pensionamento.

Disposizioni fiscali

- ✓ In linea di principio, i riscatti nella cassa pensioni possono essere dedotti dal reddito imponibile dalle persone soggette all'imposta in Svizzera. Tuttavia, la decisione dell'autorità fiscale competente è sempre determinante. La responsabilità di chiarire le conseguenze fiscali spetta all'assicurato.
- ✓ Secondo le sentenze del Tribunale federale 2C_658/2009 e 2C_659/2009 del 12 marzo 2010, un prelievo di capitale entro tre anni dall'acquisto da parte dell'autorità fiscale è considerato una minimizzazione fiscale abusiva. Ciò significa che, per motivi fiscali, non solo le prestazioni acquistate, **ma l'intero avere di vecchiaia rimane bloccato per i prelievi di capitale per tre anni**. Se comunque un prelievo di capitale viene effettuato entro il periodo di blocco, la persona assicurata deve aspettarsi che le autorità rifiutino retroattivamente la deduzione fiscale per il riscatto.

Informazioni amministrative e normative

- ✓ Implenia Vorsorge non si assume alcuna responsabilità per la deducibilità fiscale dell'acquisto e non annullerà l'acquisto se le autorità fiscali non lo riconoscono.
- ✓ I riscatti sono sempre contabilizzati come avere di vecchiaia sovraobbligatorio. Per legge non è possibile un riscatto volontario delle prestazioni minime LPP.
- ✓ Ai fini fiscali per un anno civile, è determinante la data di valuta dell'accredito sul conto di Implenia Vorsorge.
- ✓ La cassa pensioni è l'unica responsabile del calcolo degli importi massimi di riscatto. La persona assicurata è responsabile dei propri affari fiscali personali e del diritto di deduzione dei versamenti volontari. La persona assicurata è consapevole del fatto che l'autorità fiscale competente analizzerà la sua situazione finanziaria e fiscale su base individuale. A tal fine, l'autorità fiscale ha accesso a tutti i documenti e le informazioni pertinenti su semplice richiesta alla fondazione. Si consiglia di verificare in anticipo con l'autorità fiscale competente.
- ✓ Il trasferimento di un pilastro 3a è fiscalmente neutro. Se desiderate organizzarne uno, vi preghiamo di comunicarcelo in anticipo.

Coordinate bancarie per il trasferimento

Ricevuta

Conto / Pagabile a
CH40 0023 0230 6435 0101 J
Implenia Vorsorge
Burgfelderstrasse 211
4055 Basel

Pagabile da (nome/indirizzo)

┌

└

Valuta Importo ┌
CHF └

Punto di accettazione

Sezione pagamento



Valuta Importo
CHF ┌

└

Conto / Pagabile a
CH40 0023 0230 6435 0101 J
Implenia Vorsorge
Burgfelderstrasse 211
4055 Basel

Pagabile da (nome/indirizzo)

┌

└