

FORMULARIO DI ACQUISTO

(acquisto di anni di assicurazione/pensionamento anticipato)

SAMMELSTIFTUNG

GRANO 

Nome del datore di lavoro

N. di contratto

N. di sottogruppo

Informazioni generali sulla persona

Cognome

Nome

Data di nascita

Via

NAP, Località

Numero di assicurazione sociale

Avvertenze importanti

Un acquisto volontario è possibile soltanto, se

- a) il suo regolamento di previdenza lo prevede e
- b) se al momento dell'acquisto lei è completamente capace di lavorare risp. di guadagnare.

Per le somme di acquisto esiste un divieto triennale di pagamento del capitale, vale a dire che per tre anni le prestazioni da esse risultanti non possono essere percepite sotto forma di capitale. Questa regola interessa le prestazioni di vecchiaia, il prelievo anticipato per la proprietà di abitazione e il versamento in contanti al momento dell'uscita dal servizio. Perciò un acquisto negli ultimi tre anni precedenti il suo pensionamento (ordinario o anticipato) non è più possibile se da regolamento sono previste soltanto prestazioni di capitale o se lei desidera percepire la prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale.

Gli acquisti sono deducibili dal reddito ai fini di una riduzione di imposta, se effettuati dal suo patrimonio personale. Per l'attribuzione fiscale a un anno civile è determinante la data di valuta della nota di accredito. Affinché la somma di acquisto sviluppi degli effetti a livello fiscale nell'anno in corso, deve arrivarci al più tardi il 31 dicembre. Voglia tenere presente, che talvolta verso la fine dell'anno le banche hanno degli impasse nell'evasione degli incarichi di bonifico, il che può portare ad esecuzioni ritardate. Perciò non aspetti la fine dell'anno per fare il bonifico.

Informazioni necessarie

Per potere eseguire un calcolo di acquisto, la preghiamo di rispondere esaurientemente alle seguenti domande e di rinviarci il formulario.

Richiedo l'esecuzione di un calcolo di acquisto

per l'acquisto di anni di assicurazione mancanti in data

per l'acquisto di un pensionamento anticipato in data pensionamento anticipato
(al più presto a partire dal 58° anno di età compiuto)

1) Prelievi anticipati per l'acquisto di proprietà abitativa dalla previdenza professionale

Ha effettuato prelievi anticipati per proprietà abitativa e non li ha ancora restituiti? Si No

2) Informazioni circa i crediti di libero passaggio

Ha crediti su polizze e/o conti di libero passaggio? Si No

Se sì necessitiamo di informazioni più precise.
Diritto di libero passaggio presso (nome e indirizzo) in data

CHF

FORMULARIO DI ACQUISTO

(acquisto di anni di assicurazione/pensionamento anticipato)

SAMMELSTIFTUNG

GRANO 

3) Informazioni circa crediti del pilastro 3a)

A quanto ammonta il suo credito (conto, deposito, assicurazioni) nel pilastro 3a) in data 31.12.dell'anno precedente?

CHF

4) Immigrazione dall'estero

Negli ultimi 5 anni è immigrato dall'estero e prima non è mai stato assicurato in un istituto di previdenza svizzero (2° pilastro)?

Si

No

Data dell'immigrazione

Spiegazioni

Se ha effettuato dei prelievi anticipati per proprietà abitativa, può eseguire gli acquisti volontari soltanto dopo avere restituito i prelievi anticipati. Questa limitazione non vale se in meno di tre anni raggiunge il pensionamento ordinario. Determinanti sono tutti i prelievi anticipati dal 2° pilastro, indipendentemente se questi li ha effettuati presso di noi o presso un altro istituto di previdenza. I prelievi anticipati dal pilastro 3a) non sono interessati.

Crediti su istituti del 2° pilastro (polizze di libero passaggio e conti di libero passaggio) devono essere computati alla somma di acquisto. Ci comunichi l'importo in data attuale. Può richiedere gli importi presso il relativo istituto di libero passaggio.

Per il calcolo del massimo importo di acquisto possibile deve essere verificato, se il suo credito dal pilastro 3a) supera il limite stabilito fiscalmente per i dipendenti. L'importo eccedente deve essere portato in detrazione dal suo massimo importo di acquisto possibile.

Se è un immigrato dall'estero ed è assicurato per la prima volta in un istituto di previdenza svizzero (2° pilastro), per i prossimi cinque anni dalla data di immigrazione la somma di acquisto è limitata per ogni anno al 20% del salario annuo assicurato secondo le disposizioni regolamentari.

I pagamenti eseguiti in seguito a divorzio possono essere riacquistati in ogni caso senza limitazione. Durante tre anni gli acquisti effettuati a partire dallo 01.01.2006 non possono essere prelevati sotto forma di capitale (ad es. indennità in capitale al momento del pensionamento, prelievo anticipato per proprietà abitativa ecc.).

Le consigliamo di chiarire con le autorità fiscali competenti l'ammissibilità di acquisti volontari. Decliniamo qualsiasi responsabilità per eventuali contestazioni da parte dell'autorità fiscale pertinente.

Per garantire l'evasione temporale verso la fine dell'anno del massimo acquisto possibile, il suo formulario di acquisto compilato dovrebbe esserci pervenuto al più tardi il 15.12. Per i formulari che ci pervengono più tardi, non possiamo garantire che il tempo sia sufficiente per il calcolo.

Conferma

Con la sua firma lei conferma che le sue informazioni sono complete e veritiere e che al momento attuale lei è completamente capace di lavorare risp. di guadagnare.

Luogo

Data

Firma della persona assicurata