

Computazione dell' avere previdenziale

La somma di acquisto indicata sull'attestato di previdenza verrà decurtata dei seguenti averi:

- avere derivante da una polizza o da un conto di libero passaggio (vedi domanda 2 alla prima pagina)
- eventuali averi del pilastro 3a che superano l'importo massimo per dipendenti prescritto dalla legge (come da tabella dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali).
- eventuali averi del 2° pilastro derivanti da un pensionamento già avvenuto.

Limitazioni

- Qualora abbia effettuato un acquisto nella cassa pensione, le prestazioni che ne derivano non possono essere ritirate dalla previdenza sotto forma di capitale per i successivi tre anni. Ciò concerne ad esempio le prestazioni in capitale al momento del pensionamento, in caso di prelievo anticipato per il finanziamento di proprietà d'abitazioni o per il pagamento in contanti della prestazione di libero passaggio al momento dell'uscita dal servizio. Qualora desideri ritirare le prestazioni sotto forma di capitale entro i tre anni dall'acquisto, possono verificarsi svantaggi fiscali, a seconda della situazione.
Si raccomanda di chiarire, prima dell'acquisto, presso l'autorità fiscale competente le eventuali conseguenze fiscali.
- Nel caso sia stato effettuato un prelievo anticipato a favore dell'abitazione ad uso proprio, è necessario rimborsare l'importo prelevato (senza interessi) prima di procedere a un acquisto. Un tale rimborso non dà diritto a una deduzione fiscale, tuttavia è possibile chiedere il rimborso delle imposte versate a suo tempo.
- Se si è trasferito/a in Svizzera dall'estero e prima d'ora non ha mai aderito a un istituto di previdenza in Svizzera, nei primi cinque anni successivi all'adesione a un istituto di previdenza svizzero, la somma d'acquisto annuale non può superare il 20% del salario assicurato regolamentare.
- Se, in seguito a un divorzio, lei ha dovuto cedere parte del suo avere previdenziale all'alla coniuge, può senza alcuna limitazione effettuare tale acquisto.

Si prega di notare che il suo acquisto potrebbe non essere riconosciuto o per lo meno non riconosciuto integralmente ai fini della deducibilità dall'autorità fiscale competente.

Si consiglia di informarsi presso l'autorità fiscale competente circa i presupposti che danno diritto alla deducibilità dell'acquisto prima di effettuare l'acquisto stesso.

Utilizzo dell'acquisto

In caso di «acquisto finanziato dal dipendente» l'acquisto viene utilizzato in primo luogo per il finanziamento della somma d'acquisto regolare ai sensi della cifra 3.6 del regolamento di previdenza e in secondo luogo per il finanziamento di un pensionamento anticipato nel piano di risparmio supplementare ai sensi della cifra 3.7 del regolamento di previdenza.

Riduzione nel caso in cui, nonostante l'acquisto, si dovesse continuare l'attività lavorativa

I versamenti effettuati nel piano di risparmio supplementare vanno a favore della cassa di previdenza se:

- rinuncia a un pensionamento anticipato.
- oppure richiede il pensionamento successivo alla data pianificata e finanziata.

Quanto sopra si fonda sulla direttiva di legge relativa all'adeguatezza ed entra in vigore qualora, in caso di pensionamento regolamentare, l'obiettivo di prestazione regolamentare venga superato di oltre il 5%.

Conferma relativa all'acquisto

Confermo di aver risposto in modo veritiero a tutte le domande alla prima pagina e di aver preso conoscenza delle disposizioni regolamentari e delle indicazioni summenzionate.

Luogo

Data

Giorno

Mese

Anno

Firma della persona assicurata

Consulenza fornita da:

N. VST a 5 cifre

N. PB a 9 cifre

Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA