

Promemoria relativo al pensionamento anticipato

Quando è possibile finanziare il pensionamento anticipato mediante acquisti?

- Ho esaurito tutte le altre possibilità di acquisto.
- Ho rimborsato tutte le prestazioni di libero passaggio trasferite in seguito a divorzio / scioglimento di un'unione domestica registrata.
- Comunico l'età di pensionamento prevista alla fondazione di previdenza SSO.
- Comunico alla fondazione di previdenza SSO in base a quale misura percentuale intendo andare in pensione anticipatamente.
- La fondazione di previdenza SSO apre per me un conto aggiuntivo per gli acquisti.

Come si calcolano i versamenti supplementari a titolo d'acquisto?

La fondazione di previdenza SSO mi mette a disposizione il calcolo del possibile versamento supplementare a titolo d'acquisto (si applicano le disposizioni regolamentari).

Detengo ulteriori averi di previdenza (p.es. un conto di libero passaggio).

Devo dichiarare gli ulteriori averi di previdenza. Di regola il versamento supplementare a titolo d'acquisto si riduce nella misura di questi importi.

Ho accumulato averi nel pilastro 3a svolgendo un'attività indipendente.

Sono tenuto/a a dichiarare questi averi che verranno presi parzialmente in considerazione nel calcolo del versamento supplementare a titolo d'acquisto.

Quali vantaggi mi offre un acquisto?

- La lacuna nelle prestazioni di vecchiaia che risulta in caso di pensionamento anticipato viene colmata interamente o in parte.
- L'onere fiscale si riduce.

Come si presenta la situazione in relazione alle imposte?

- Devo finanziare l'acquisto attingendo al patrimonio privato in modo dimostrabile.
- Nella dichiarazione d'imposta detraggo il versamento supplementare a titolo d'acquisto dal mio reddito imponibile.
- A livello fiscale, l'acquisto e la deduzione devono avvenire nel medesimo anno fiscale.
- Se, entro tre anni dall'acquisto, viene effettuata una liquidazione in capitale, secondo l'attuale prassi adottata dalle autorità fiscali di regola non viene riconosciuta la deducibilità fiscale dell'acquisto nell'ambito dell'imposta sul reddito. Dal punto di vista dell'imposta sul reddito, pertanto, la liquidazione in capitale entro tre anni dall'acquisto può risultare svantaggiosa.
- La deducibilità dalle imposte viene valutata dall'autorità fiscale di competenza. La fondazione di previdenza SSO non ha alcun peso in questa decisione e, pertanto, non si assume alcuna responsabilità al riguardo.

Cosa succede se vado in pensione soltanto dopo l'età di pensionamento prevista?

- Ricevo al massimo il 105% della rendita di vecchiaia prevista all'età di pensionamento ordinaria.
- Il denaro sul conto aggiuntivo potrebbe andare perso completamente o in parte, dato che l'ammontare della rendita non può superare per legge all'età di pensionamento il 105% della rendita ordinaria.
- L'istituzione di previdenza SSO, su richiesta, può farmi annualmente il conteggio del finanziamento residuo, previsto dal regolamento, del pensionamento anticipato.

Ho effettuato un prelievo anticipato per finanziare la proprietà di un'abitazione.

Gli acquisti sono possibili, se vengono rispettate tutte le condizioni previste dal regolamento, di norma fino al raggiungimento dell'età di pensionamento.

Come si presenta la situazione in caso di divorzio?

- In caso di divorzio / scioglimento di un'unione domestica registrata, gli acquisti vengono eventualmente suddivisi per legge.
- Per il riacquisto di una prestazione di libero passaggio trasferita in seguito a divorzio / scioglimento di un'unione domestica registrata non vi sono limiti fino al pensionamento ordinario. Ciò vale anche dal punto di vista dell'imposta sul

reddito, ovvero la liquidazione in capitale effettuata entro tre anni dal riacquisto in seguito a divorzio non è svantaggiosa.

Sono in procinto di andare in pensione.

- Posso effettuare acquisti fino a un mese prima dell'età di pensionamento ordinaria, al massimo tuttavia fino al pensionamento anticipato.
- Se effettuo acquisti negli ultimi tre anni prima del pensionamento, le prestazioni risultanti vengono sempre versate sotto forma di rendita.
- In determinate circostanze la deducibilità fiscale non viene concessa.

Come si presenta, a livello fiscale, la situazione al momento del mio pensionamento?

- Le liquidazioni in capitale sono imponibili separatamente dall'altro reddito a un'aliquota ridotta, se negli ultimi tre anni non sono stati effettuati acquisti.
- I versamenti di rendita sono imponibili al tasso ordinario insieme al rimanente reddito.

Mi sono trasferita/o in Svizzera nel corso degli ultimi cinque anni.

Se prima non ero affiliata/o a nessuna istituzione di previdenza svizzera, nei primi cinque anni posso effettuare acquisti nella misura di una percentuale annua massima del 20% del salario assicurato secondo il certificato di previdenza.

Cos'altro occorre osservare al momento dell'acquisto?

- Non posso più annullare un acquisto nella fondazione di previdenza SSO.
- Per un periodo di tre anni non potrò prelevare sotto forma di capitale (p.es. prelievo anticipato per finanziare la proprietà di un'abitazione) le prestazioni risultanti dall'acquisto.
- Per poter tener conto dell'acquisto nell'attuale anno fiscale, il versamento deve pervenire presso l'istituzione di previdenza al più tardi entro il **31 dicembre** (tener conto dei giorni festivi bancari).

Ho altre domande.

L'ufficio di direzione della fondazione di previdenza SSO è a vostra disposizione al numero di tel. 031/313 31 91 o all'indirizzo e-mail info@sso-stiftungen.ch.
