

Promemoria relativo al prelievo anticipato

Che cosa accade in caso di prelievo anticipato?

Una parte dell'aver di vecchiaia viene prelevato in anticipo per finanziare la proprietà d'abitazione ad uso proprio.

Il prelievo anticipato determina una riduzione delle prestazioni di vecchiaia e, spesso, anche una modifica della copertura del rischio in caso di decesso e invalidità.

Nel registro fondiario viene menzionata una restrizione del diritto d'alienazione. Si garantisce in tal modo che, in caso di vendita, i fondi della previdenza professionale rimangano sempre vincolati allo scopo di previdenza.

L'istituzione di previdenza paga il prelievo anticipato direttamente al venditore, al costruttore o al mutuante.

A quali scopi viene utilizzato il prelievo anticipato?

- Per acquistare / costruire un appartamento in condominio o una casa unifamiliare.
- Per ristrutturare o ampliare locali adibiti ad abitazione.
- Per rimborsare un prestito ipotecario.
- Per acquistare quote di partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni, a una società anonima di locatari o a un organismo di costruzione di utilità pubblica.

A quali scopi non è possibile destinare il prelievo anticipato?

- Per un appartamento di vacanza o un'abitazione secondaria.
- Per l'acquisto di terreni senza che vi sia l'intenzione di costruire.
- Per pure spese di manutenzione o riparazione.
- Per la ristrutturazione o l'ampliamento di locali non adibiti ad abitazione.

Quali presupposti occorre adempiere per un prelievo anticipato?

- Abito nell'oggetto immobiliare.
- Sono proprietaria/o esclusiva/o o comproprietaria/o o l'immobile dev'essere in proprietà comune mia e del mio coniuge / partner registrato.
- Finanzia un unico immobile.
- Ho una capacità lavorativa almeno parziale.
- Manca più di cinque anni al mio pensionamento.
- L'ultimo prelievo anticipato risale almeno a cinque anni prima.
- Il prelievo anticipato ammonta almeno a 20 000 franchi.

Qual è l'ammontare massimo del prelievo anticipato?

- La fondazione di previdenza SSO fornisce il calcolo dell'importo possibile del prelievo anticipato.
- Se ho meno di 50 anni, l'importo corrisponde al mio avere di libero passaggio.
- Se ho 50 anni o più, l'importo corrisponde al mio avere di libero passaggio all'età di 50 anni, almeno, tuttavia, alla metà dell'attuale avere di libero passaggio.
- Il prelievo anticipato possibile si riduce proporzionalmente agli acquisti che risalgono a meno di tre anni prima.

Come effettuare un prelievo anticipato?

- Richiedo un'offerta presso la fondazione di previdenza SSO.
- Invio alla fondazione di previdenza SSO i formulari per la richiesta, compilati in tutte le loro parti e sottoscritti, allegando i documenti necessari.

Dopo la verifica dei documenti il denaro sarà messo a disposizione.

Cosa occorre tener presente per il rimborso?

- Posso rimborsare in qualsiasi momento e in modo facoltativo l'intero prelievo anticipato o parte di esso fino a un mese prima dell'età di pensionamento ordinaria, se non si è verificato alcun caso di previdenza.
- Devo rimborsare il prelievo anticipato, prima di poter effettuare un acquisto di prestazioni di previdenza.
- Devo rimborsare il prelievo anticipato se vendo la mia proprietà d'abitazione più di tre anni prima dell'età di pensionamento ordinaria.
- L'importo minimo del rimborso ammonta a 10 000 franchi.
- Se reinvesto il capitale entro due anni in una proprietà d'abitazione ad uso proprio, non devo rimborsare il prelievo anticipato.

Come si presenta la situazione fiscale in caso di prelievo anticipato?

Il prelievo anticipato è considerato come liquidazione in capitale.
I prelievi in capitale sono imponibili a un tasso ridotto separatamente dal rimanente reddito.
Il comune di domicilio definisce l'ammontare di questa imposta. Le autorità fiscali competenti rilasciano informazioni dettagliate al riguardo.
Se sono domiciliata/o all'estero, viene dedotta un'imposta alla fonte.
Se rimborso il prelievo anticipato, posso richiedere il rimborso dell'importo pagato, entro tre anni, presso la competente autorità fiscale.

Quali costi subentrano?

- Il prelievo anticipato è soggetto a spese. (La segreteria della fondazione di previdenza SSO è a vostra disposizione per ulteriori raggugli).
- Per la menzione della restrizione del diritto d'alienazione nel registro fondiario ricevo una fattura a parte.

Ho altre domande.

L'ufficio di direzione della fondazione di previdenza SSO è a vostra disposizione al numero di tel. 031/500 31 91 o all'indirizzo e-mail info@sso-stiftungen.ch.
