

Domanda per un prelievo anticipato

(ai sensi della Legge federale sulla promozione della proprietà d'abitazioni mediante i fondi della previdenza professionale)

Contrato n. : U230_ - _ _

Numero d'assicurato: 756. _____ studio/ditta _____

Annotazione: la forma maschile utilizzata in questo documento vale naturalmente anche per la forma femminile.

Generalità

Cognome: _____ Nome: _____

Via, n.: _____ NPA, domicilio: _____

Data di nascita: _____ Sesso: Uomo Donna

Stato civile: non sposato/a sposato/a in unione domestica registrata

Cfr. a tergo le spiegazioni relative alla regolamentazione in caso d'invalidità e di pensionamento anticipato.

E' attualmente pienamente abile al lavoro? si no

Prelievo anticipato

Importo desiderato: CHF _____

Data del versamento del prelievo anticipato (valuta): _____

(P.f. concordare la data con il destinatario!)

Nome e indirizzo completo del destinatario: _____

(p.es. venditore, impresa, mutuante)

Luogo di pagamento (P.f. allegare cedola di versamento)

Banca Posta Conto (se IBAN impossibile) _____

IBAN (34 pos. al massimo) _____

Banca (nome, NPA, luogo, paese) _____

Codice SWIFT (BIC) _____ Clearing/CB: _____

Titolare del conto: _____

Nota: non è permesso effettuare il versamento sul conto privato della persona assicurata!

Specificazione dell'oggetto

Registro fondiario n.: _____

Parcella n.: _____

Ubicazione dell'oggetto

Via, n.: _____

NPA, luogo: _____

In uso proprio dal: _____

Iscrizione nel registro fondiario (Nome e indirizzo completo dell'Ufficio del registro fondiario competente)

Documenti occorrentiallegati

- Estratto attuale del registro fondiario, oppure, se non ancora disponibile : copia dell'atto di compravendita (risalente a meno di un anno) e/o copia del contratto d'appalto
- Formulario *Notifica per la menzione di una restrizione del diritto di alienazione nel registro fondiario* (in caso di proprietà d'abitazioni in Svizzera)
- Copia del contratto di mutuo (ipoteca)
- Partecipazioni acquisite (quote di partecipazione ad una cooperativa di costruzione di abitazioni)

P.f. vedere la pagina seguente.

Disposizioni importanti in merito alla Legge federale sulla promozione della proprietà d'abitazioni mediante i fondi della previdenza professionale

1. Campo d'applicazione

La persona assicurata che gode della capacità di guadagno può prelevare in anticipo, fino a tre anni prima della nascita del diritto alle prestazioni di vecchiaia, un importo dalla previdenza professionale per acquistare o costruire un appartamento in condominio o una casa unifamiliare, per acquistare quote di partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni, a una società anonima di locatari o a un ente di costruzione di utilità pubblica oppure per il rimborso di prestiti ipotecari. Quale premessa vi è la prova dell'utilizzazione a scopo personale dell'oggetto abitativo acquisito in proprietà totale o parziale presso il domicilio o la dimora abituale della persona assicurata.

La persona assicurata è tenuta a comprovare che utilizza l'importo prelevato in anticipo per l'acquisto di una proprietà d'abitazioni ad uso proprio. Le prestazioni risultanti dal riscatto non possono essere versate sotto forma di capitale dagli istituti di previdenza prima della scadenza di un termine di tre anni.

2. Importo limite

Fino al compimento dei 50 anni di età l'importo massimo è pari alla prestazione di libero passaggio al momento del prelievo anticipato. **Dopo il compimento dei 50 anni di età** l'importo massimo corrisponde alla prestazione di libero passaggio al momento del compimento dei 50 anni di età oppure alla metà della prestazione di libero passaggio al momento del prelievo anticipato, se quest'ultimo importo risulta essere più elevato. L'importo minimo è pari a 20 000 franchi (eccezione: in caso di prelievo anticipato di una polizza di libero passaggio e di acquisto di quote di partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni o di partecipazioni analoghe non è prescritto alcun importo minimo). Un nuovo prelievo anticipato non può essere chiesto prima che siano trascorsi cinque anni dall'ultimo prelievo.

3. Rimborso

L'importo prelevato in anticipo può essere rimborsato fino a tre anni prima della nascita del diritto alle prestazioni di vecchiaia, fino a quando inizia un'invalità, fino al decesso della persona assicurata oppure fino al momento del versamento in contanti della prestazione di libero passaggio. Dev'essere rimborsato se la proprietà d'abitazioni viene alienata e se viene conseguito un profitto (profitto = prezzo d'acquisto, meno i debiti ipotecari e i tributi cui è soggetto il venditore a norma di legge). Non è considerato alienazione il trasferimento di proprietà dell'abitazione a una persona beneficiaria ai sensi del diritto di previdenza. Quest'ultima dopo la trasmissione soggiace alla stessa restrizione del diritto d'alienazione della persona assicurata.

4. Conseguenza del prelievo anticipato

Il prelievo anticipato si ripercuote sull'ammontare delle prestazioni anticipate (riduzione delle prestazioni). E' possibile coprire le lacune a livello di prestazioni d'invalità e di decesso mediante un'assicurazione addizionale. L'importo prelevato è imponibile in quanto prestazione in capitale. L'imposizione viene effettuata indipendentemente dal resto del reddito al tasso per le prestazioni in capitale derivanti dalla previdenza professionale. In caso di rimborso potete richiedere il relativo ammontare dell'imposta entro tre anni. Allo scadere di questo termine non è più possibile richiedere il rimborso dell'ammontare dell'imposta. Di principio e possibile attuare riscatti volontari unicamente soltanto dopo il rimborso dei versamenti anticipati (art. 79b cpv. 3 LPP).

La persona assicurata conferma che il prelievo anticipato riguarda unicamente una proprietà d'abitazioni ad uso proprio. Le persone sottoscritte confermano che tutti i dati riportati nella presente domanda sono veritieri.

Firme

Persona assicurata (Richiedente)

Luogo e data _____ Firma _____

Coniuge/partner registrato

Luogo e data _____ Firma _____
(obbligatoria se la persona assicurata è sposata/vive in unione domestica registrato)

Fondazione di previdenza SSO

Luogo e data _____ Firma _____

Il presente formulario e da inviare a:

Fondazione di previdenza SSO
Schwarztorstrasse 26
3001 Berna