

# Previdenza professionale – Richiesta di riscatto per il pensionamento anticipato

**Ditta**
**N. contratto\***
**N. assicurato\***

\*Questi dati possono essere inseriti da Allianz Suisse Vita

## 1. Persona assicurata

Cognome	_____	Nome	_____
Via, n.	_____	NPA, località	_____
Data di nascita	_____	N. AVS	_____
E-mail	_____	Se indica il Suo indirizzo di posta elettronica rinunciando al bollettino di versamento, Le comunicheremo via e-mail l'importo massimo consentito per il riscatto.	
Data prevista per il pensionamento anticipato:	_____		

## 2. Questionario per la persona assicurata

2.1 È invalido/a o già (parzialmente) in pensione?  Sì  No

2.2 È stato prelevato un importo dai Suoi averi previdenziali in seguito a una sentenza di divorzio?  
 Sì                      Importo \_\_\_\_\_ CHF  
 No  
 Se sì, l'importo è stato interamente reintegrato?  Sì  No

2.3 Ha già effettuato un prelievo anticipato dal precedente istituto di previdenza per accedere alle misure di promozione della proprietà abitativa?  
 Sì    Data prelievo anticipato \_\_\_\_\_ Importo prelievo anticipato \_\_\_\_\_ CHF  
 No  
 Se sì, l'importo prelevato è già stato rimborsato per intero?  
 Sì    Data del rimborso \_\_\_\_\_  
 No

2.4 Dispone di ulteriori averi di libero passaggio (conto / polizza di libero passaggio) o di altri averi della previdenza professionale (2° pilastro) non trasferiti all'istituto di previdenza?  
 Sì    Per un valore attuale di \_\_\_\_\_ CHF  No

2.5 È assicurato/a anche presso un altro istituto di previdenza?  Sì  No  
 – Se sì, può ancora effettuare riscatti presso questo istituto?  Sì  No  
 – Se no, di quanto superano l'importo regolamentare massimo gli averi di vecchiaia attualmente disponibili presso questo istituto? \_\_\_\_\_ CHF

2.6 Ha stipulato una forma di previdenza vincolata (pilastro 3a)?

- Sì Il valore attuale ammonta a \_\_\_\_\_ CHF  
 No

2.7 Si è trasferito/a in Svizzera negli ultimi cinque anni?

(Rispondere solo se prima del trasferimento non si è mai stati iscritti a un istituto di previdenza svizzero)

- Sì Data di arrivo \_\_\_\_\_  
 No

### 3. Informazioni importanti

---

Il riscatto per il pensionamento anticipato è possibile solo se

- la persona assicurata ha riscattato interamente le prestazioni regolamentari e
- eventuali prelievi anticipati effettuati in precedenza sono stati interamente reintegrati e
- la persona assicurata ha interamente reintegrato gli importi precedentemente prelevati in seguito a divorzio e
- non si è verificato alcun caso previdenziale (invalidità, pensionamento).

L'importo massimo possibile ai fini del riscatto deve essere nuovamente richiesto prima di ogni riscatto per il pensionamento anticipato.

Al momento del pensionamento effettivo, la rendita di vecchiaia massima che la persona assicurata avrebbe potuto raggiungere all'età di pensionamento ordinaria può essere superata al massimo del 5% (limite massimo del 105%). Se si rinuncia al pensionamento anticipato pur avendo già effettuato riscatti a tal fine, c'è il rischio di superare il limite massimo del 105%. L'importo che eccede tale limite viene trasferito all'istituto previdenziale (cassa pensioni).

Le prestazioni risultanti dal riscatto per il pensionamento anticipato non sono erogabili in forma di capitale per un periodo di blocco di tre anni.

Ulteriori dettagli sui riscatti per il pensionamento anticipato sono disponibili nelle Disposizioni regolamentari generali (DRG) alla voce «Riscatti per il pensionamento anticipato» (all'indirizzo [www.allianz.ch/lpp-documenti](http://www.allianz.ch/lpp-documenti)).

**Raccomandazione:** si consiglia di effettuare eventuali riscatti per il pensionamento anticipato non prima dei 50 anni.

#### 4. Note sulla deducibilità fiscale

---

In linea di massima i contributi versati da lavoratori dipendenti e autonomi all'istituto di previdenza secondo quanto previsto dalle disposizioni legali e regolamentari sono deducibili dalle imposte dirette federali, cantonali e comunali.

La persona assicurata può inoltre portare in deduzione nella dichiarazione fiscale (nel rispetto della prassi applicata dalle autorità fiscali competenti) i pagamenti effettuati a favore della fondazione collettiva a titolo di riscatti nelle prestazioni regolamentari per i quali possiede un certificato.

Sotto il profilo fiscale, il periodo di attesa di tre anni (a partire dal riscatto) per prelievi di capitale si applica indipendentemente dal fatto che il capitale provenga dall'ultimo riscatto effettuato o, se la persona assicurata intrattiene contemporaneamente più rapporti previdenziali, da un unico istituto previdenziale o da istituti previdenziali diversi. In caso di prelievo di capitale durante il periodo di attesa, l'autorità fiscale competente annulla a posteriori la deduzione fiscale relativa ai riscatti effettuati, andando a sommare il relativo importo al reddito imponibile della persona assicurata.

Nei Cantoni in cui l'autorità fiscale considera tutti i rapporti previdenziali di una persona relativi al secondo pilastro come un tutt'uno, è fiscalmente deducibile, tenendo complessivamente conto di tutti gli altri rapporti previdenziali, solo la parte al di sotto del limite di sovr FINANZIAMENTO.

Con la propria firma la persona assicurata dichiara di avere risposto in modo esauriente e veritiero a tutte le domande. Se le informazioni fornite non corrispondono al vero, la Fondazione collettiva declina ogni responsabilità e in particolare le conseguenze fiscali di un eventuale riscatto. La persona assicurata conferma inoltre con la propria firma di aver letto e compreso le informazioni importanti e le note sulla deducibilità fiscale. Essa rinuncia irrevocabilmente all'annullamento dei riscatti per mancato riconoscimento, parziale o totale, della deducibilità fiscale nonché all'indennizzo di eventuali danni derivanti da tale mancato riconoscimento.

---

Luogo e data

---

Firma della persona assicurata