



Richiesta di prelievo anticipato / costituzione in pegno

Datore di lavoro:

N. di membro.:

1. Generalità della persona assicurata

Numero di assicurazione sociale

Cognome, nome

Via, n.

NPA, località

Data di nascita:

Stato civile:

Data del matrimonio / Registrazione dell'unione domestica:

2. Attualmente sono:

totalmente abile al lavoro non totalmente abile al lavoro riconosciuto invalido dall'AI*

* p.f. allegare la decisione dell'AI

3. Utilizzo

Ho intenzione di prelevare anticipatamente costituire in pegno i fondi della mia previdenza professionale.

4. Scopo

Desidero utilizzare tali fondi per: l'acquisto di una proprietà abitativa
 la costruzione di una proprietà abitativa
 la trasformazione / ristrutturazione di una proprietà abitativa
 il rimborso di prestiti ipotecari
 una partecipazione a una proprietà abitativa (per es. quote di partecipazione a una cooperativa edilizia)

5. Precedente utilizzo

Ho già utilizzato fondi della mia previdenza professionale nel seguente modo: prelievo anticipato costituzione in pegno

Data:

Importo:

Nome dell'istituto di previdenza:

Indirizzo:

6. Riscatti precedenti

Negli ultimi tre anni ho effettuato riscatti nella previdenza professionale (v. avvertenze alla fine del presente documento)

Data:

Importo:

CHF

7. Oggetto

L'oggetto immobiliare è costituito da una casa unifamiliare
 un appartamento

L'oggetto immobiliare succitato si trova e/o si troverà presso il mio domicilio legale e/o presso il mio abituale luogo di dimora ed è/o sarà abitato da me.

Foglio del reg. fondiario:

Terreno:

N. catasto:

Indirizzo:

Ufficio del reg. fondiario
resp.:

Indirizzo:

8. Proprietario

Sono e/o sarò

- proprietario unico
 comproprietario con il coniuge/partner registrato
 comproprietario con una quota del ____%
 locatario di una cooperativa edilizia con quote di partecipazione

9. Costi d'acquisto

- La proprietà abitativa è acquistata una volta terminata
 La proprietà abitativa è costruita o ristrutturata
 L'acquisto di quote di partecipazione o partecipazioni simili costa:

Importo: CHF

10. Ipotecche / Prestiti

- La proprietà abitativa **non** è o **non** sarà gravata da ipoteche / mutui
 La proprietà abitativa è o sarà gravata dalle ipoteche / dai mutui seguenti

Mutuante:

Importo:

Indirizzo:

Mutuante:

Importo:

Indirizzo:

11. Prelievo anticipato - Versamento al venditore / mutuante

Richiedo un prelievo anticipato di CHF (min. CHF 20'000.00) Importo:

CHF

Richiedo un prelievo anticipato pari all'importo massimo consentito

Conto postale:

Conto bancario:

Titolare:

Banca:

Luogo:

N. clearing:

N. IBAN:

Il versamento deve avvenire in data

Comunicherò per iscritto la data di versamento desiderata.

12. Costituzione in pegno

Prevedo di costituire in pegno

gli averi di vecchiaia disponibili (prestazione di libero passaggio)

il diritto alle seguenti prestazioni previdenziali

Importo costituito in pegno

Importo:

CHF

Importo costituito in pegno pari all'importo massimo consentito (adeguamento graduale)

Creditore pignoratorio:

Indirizzo:

La costituzione in pegno entra in vigore il:

13. Autorizzazione per l'iscrizione nel registro fondiario di una clausola di restrizione del diritto d'alienazione

I firmatari si dichiarano d'accordo con l'iscrizione nel registro fondiario di una clausola di restrizione del diritto d'alienazione. La tassa d'iscrizione sarà direttamente corrisposta all'ufficio del registro fondiario.

14. Osservazioni

La persona assicurata conferma con la sua firma di essere a conoscenza sia del promemoria «Promozione della proprietà abitativa con i fondi della previdenzaprofessionale» sia della diminuzione delle prestazioni indicate.

Luogo e data:

Firma della persona assicurata:

Firma autenticata del coniuge / del partner registrato:

Timbro e firma dell'ufficio che effettua l'autenticazione notaio (indispensabili in caso di firma da parte del coniuge o del partner registrato)

Da allegare al presente modulo

(Senza l'inoltro della documentazione indicata qui di seguito, non è possibile elaborare la richiesta)

- In caso di acquisto di un'abitazione esistente:

- contratto di compravendita autenticato
- domicilio in Svizzera: conferma di domicilio dopo il trasloco
- domicilio all'estero: conferma di domicilio attuale e dopo il trasloco
- conferma della banca*
- contratto ipotecario / contratto di mutuo

- In caso di costruzione di una proprietà abitativa:

- contratto d'appalto o contratto con l'appaltatore generale
- contratto di compravendita autenticato relativo al terreno (ove disponibile)
- permesso di costruzione
- contratti bancari (credito di costruzione e ipotecario)
- inizio e termine dei lavori di costruzione (comunicazione scritta)
- domicilio in Svizzera: conferma di domicilio dopo il trasloco
- domicilio all'estero: conferma di domicilio attuale e dopo il trasloco
- estratto del registro fondiario relativo al terreno
- conferma della banca*

- In caso di trasformazione / ristrutturazione di una proprietà abitativa:

- estratto aggiornato del registro fondiario
- preventivo di spesa e conferma d'ordine o fatture pagate
- contratti bancari (ove disponibili)
- conferma di domicilio
- conferma della banca*

- In caso di rimborso di prestiti ipotecari:

- estratto aggiornato del registro fondiario
- contratto ipotecario e documento giustificativo aggiornato dell'importo del debito ipotecario (risalente a non oltre tre mesi)
- conferma di domicilio
- conferma della banca*

- In caso di acquisto di quote di partecipazione:

- quote di partecipazione in originale
- conferma e regolamento dell'ente costruttore

- In caso di costituzione in pegno:

- contratto di compravendita autenticato
- estratto aggiornato del registro fondiario
- attuale contratto in pegno (risalente a non oltre tre mesi)
- contratto ipotecario

* La banca deve confermare che l'anticipo viene impiegato esclusivamente per il finanziamento dell'abitazione ad uso proprio e/ o l'ammortamento dell'ipoteca. La conferma della banca deve presentare anche la conferma dell'indirizzo di versamento (numero di conto) quale conto bloccato ai sensi della promozione della proprietà abitativa.

Nota:

Le prestazioni ottenute mediante il riscatto di periodi contributivi non possono essere rimosse nei successivi tre anni.

In diverse sentenze, il Tribunale federale ha stabilito che, per motivi di natura fiscale, la riscossione sotto forma di capitale è bloccata per tre anni non solo per le prestazioni riscattate, bensì per l'intero avere di vecchiaia. Ciò vale per tutte le riscossioni sotto forma di capitale (capitale di vecchiaia, prelievo anticipato PPA, pagamento in contanti). Qualora una riscossione del capitale venisse effettuata ugualmente entro i tre anni successivi al riscatto, si dovranno prevedere notevoli ripercussioni fiscali.

Pertanto, in un'ottica fiscale si raccomanda di non effettuare alcun prelievo di capitale nei tre anni successivi al riscatto e di discutere preventivamente la questione con le autorità fiscali competenti.

Queste disposizioni non si applicano:

- nei casi in cui il rimborso non viene più consentito, ma a condizione che gli importi dei riscatti sommati a quelli dei prelievi anticipati non eccedano le prestazioni massime stabilite dal regolamento e
- per nuovi riscatti in seguito a divorzio/scioglimento giudiziale dell'unione registrata.