Domanda di riscatto

Azienda _____
N. di affiliazione _____
Categoria _____

SECUNDA Sammelstiftung
Täfernstrasse 31
5405 Baden-Dättwil

1. Dati personali

Cognome _____ Nome _____
Via _____ NPA/Località _____
N. AVS _____ Data di nascita _____

2. Informazioni sul capitale

a) Se in precedenza eravate lavoratori autonomi, è possibile che una parte degli attivi esistenti del pilastro 3a debba essere compensata con l'importo dell'acquisto. ☐ sì ☐ no

Avete svolto un'attività indipendente dopo l'1.1.1985?

se sì dove? _____
quanto? CHF _____
(allegare estratto conto aggiornato)

b) Possiede un avere di libero passaggio (conto o polizza) al di fuori del suo attuale istituto di previdenza? ☐ sì ☐ no

se sì dove? _____
quanto? CHF _____
(allegare una copia dell'estratto conto)

c) Ha fatto un prelievo anticipato per una proprietà d'abitazione? ☐ sì ☐ no

se sì, quando? _____
quanto? CHF _____
(allegare una copia dell'estratto conto)

d) Si è trasferito/a in Svizzera dall'estero negli ultimi 5 anni? ☐ sì ☐ no

se sì, quando? _____
da dove? _____

3. Firme

Luogo e data	Persona assicurata (firma)

Si prega di osservare il promemoria a pagina 2!

4. Promemoria

Entrata in un istituto di previdenza

Ai sensi degli art. 3 cpv. 1 e art. 4 cpv. 2bis LFLP la prestazione di libero passaggio della persona assicurata deve essere trasferita dal precedente istituto di libero passaggio al nuovo istituto di previdenza. La persona assicurata deve comunicare al nuovo istituto di previdenza i dati del precedente istituto di libero passaggio.

In caso di mancato trasferimento, l'importo massimo della somma di riscatto si riduce dell'avere di libero passaggio.

Trasferimento in Svizzera dall'estero

Per le persone che si trasferiscono in Svizzera dall'estero e che non erano mai state affiliate a un istituto di previdenza in Svizzera, nei primi cinque anni dopo l'entrata nell'istituto di previdenza svizzero, la somma di riscatto annua è limitata al 20% del salario annuo assicurato ai sensi del regolamento.

Computo degli averi del pilastro 3a

Un avere nel pilastro 3a può essere conteggiato per il riscatto quando supera l'importo massimo che si sarebbe potuto versare nel pilastro 3a in caso di attività lucrativa indipendente. I prelievi anticipati dal pilastro 3a ai fini della proprietà d'abitazioni non vengono conteggiati.

Prelievo anticipato ai fini della proprietà d'abitazioni

Un riscatto nel secondo pilastro è possibile soltanto dopo aver rimborsato i prelievi effettuati per la proprietà abitativa. La limitazione non si applica ai prelievi in caso di divorzio.

Versamento in capitale in caso di pensionamento

Dopo un riscatto, nei 3 anni successivi non è possibile ritirare prestazioni previdenziali sotto forma di capitale.