

## Dichiarazione della persona assicurata in caso di riscatto volontario

### Persona assicurata

Cognome: ..... Nome: .....

Datore di lavoro: .....

N. pers.: ..... N. AVS: 756. ....

### 1. Dati necessari

Il/La sottoscritto/a dichiara nei confronti della Cassa pensione SHP:

#### a) Averì di libero passaggio rivenienti da precedenti rapporti di lavoro in Svizzera

Dispongo di conti o polizze di libero passaggio (senza pilastro 3a)

..... Sì ..... No .....

Valore CHF ..... al (data): .....

(Si prega di indicare l'importo complessivo di tutti gli averi di libero passaggio e di allegare le copie degli ultimi estratti)

Attualmente lei è assicurato/a anche presso una altre cassa di pensione? ..... Sì ..... No .....

#### b) Averì nel pilastro 3a

Dispongo di averi nel pilastro 3a che ho accumulato in luogo dell'avere LPP nell'ambito di una **precedente attività lavorativa autonoma**.

..... Sì ..... No .....

Valore CHF ..... al (data): .....

(Si prega di indicare l'importo complessivo di tutti gli averi nel pilastro 3a e di allegare le copie degli ultimi estratti)

#### c) Prelievo anticipato per la proprietà abitativa prima dell'ingresso nell'attuale istituto di previdenza

Prima dell'ingresso nell'attuale istituto di previdenza ho effettuato prelievi anticipati per la proprietà abitativa e non ho ancora rimborsato (integralmente) tali importi.

..... Sì ..... No .....

Importo originario del prelievo anticipato PPA CHF ..... percepito il .....

Importo attualmente ancora dovuto CHF ..... al (data): .....

(Si prega di allegare una copia del relativo conteggio)

#### d) Pagamento a seguito di divorzio prima dell'ingresso nell'attuale istituto di previdenza.

Prima dell'ingresso nell'attuale istituto di previdenza, parti del mio avere di libero passaggio sono state corrisposte al/la mio/a ex coniuge divorziato/a e non sono state da me ancora riscattate (integralmente).

..... Sì ..... No .....

Importo attualmente ancora dovuto CHF ..... al (data): .....

(Si prega di allegare una copia del relativo conteggio)

## Dichiarazione della persona assicurata in caso di riscatto volontario, pagina 2

### e) Immigrazione dall'estero

Sono immigrato/a in Svizzera dall'estero nel corso degli ultimi cinque anni:

Sì Data di immigrazione dall'estero: \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Se sì: In passato sono già stato/a assicurato/a presso un istituto di previdenza in Svizzera

Sì (Si prega di allegare copie degli attestati assicurativi e/o dei conteggi di uscita) \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

### f) Pensionamento anticipato (compilare soltanto in caso di età superiore a 58 anni)

A seguito di pensionamento anticipato, percepisco già una prestazione di vecchiaia dalla previdenza professionale (capitale o rendite). \_\_\_\_\_ Sì \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

## 2. Informazione

### A Per il riscatto delle prestazioni regolamentari

- a) Le prestazioni derivanti dal riscatto non possono essere percepite sotto forma di capitale nei tre anni successivi **(si prega di prestare attenzione a tale riguardo al punto B.c)!**. Questo principio vale anche per i prelievi anticipati per l'acquisto di un'abitazione di proprietà.
- b) I prelievi anticipati eventualmente effettuati per la proprietà abitativa devono essere rimborsati prima di poter procedere a effettuare dei riscatti.
- c) La somma massima di riscatto viene calcolata in base ai dati da noi registrati (somma massima di riscatto riportata sul certificato di assicurazione viene calcolata in base al suo stipendio annuo, alla sua età e alla sua soluzione di previdenza).  
L'aver di libero passaggio maturato da rapporti di previdenza precedenti (in conti o polizze di libero passaggio) che non è stato apportato nella Cassa di pensione SHP va detratto dalla somma massima di riscatto (art. 60a cpv. 3 OPP 2).  
Eventuali averi presso altri istituti di previdenza che superano le prestazioni regolamentari di tali istituti (sovrariscatti) vanno detratti dalla somma massima di riscatto presso la Cassa pensione SHP.  
Gli averi depositati nel pilastro 3a che eccedono l'aver massimo consentito ai sensi dell'art. 60a cpv. 2 OPP 2 e dell'art. 7 cpv. 1 lett. a OPP 3 vanno detratti dalla somma massima di riscatto presso la Cassa pensione SHP.  
Su richiesta, saremo lieti di fornirvi una tabella con il maggior numero possibile di attivi del pilastro 3a.  
Le prestazioni di vecchiaia già riscosse nel quadro della previdenza professionale, come capitale di vecchiaia e/o riserva matematica per una rendita di vecchiaia in corso, vanno detratte dalla somma massima di riscatto presso la Cassa pensione SHP. Ciò vale indipendentemente dal fatto che tali prestazioni siano (o siano state) prelevate presso la Cassa pensione SHP o un altro istituto di previdenza.
- d) Per una persona proveniente dall'estero che non è mai stata affiliata a un istituto di previdenza in Svizzera, nei primi cinque anni dopo l'ingresso in un istituto di previdenza elvetico il riscatto è limitato annualmente al 20% del salario annuo assicurato ai sensi del regolamento.
- e) I riacquisti a seguito di divorzio sono esclusi dalle limitazioni soprariportate e possono essere effettuati in qualsiasi momento.
- f) Se la persona assicurata ha effettuato un riscatto ai fini del pensionamento anticipato senza poi avvalersi di tale opzione, l'aver supplementare derivante dal riscatto decade a beneficio della Fondazione, nella misura in cui le prestazioni di vecchiaia sarebbero superiori di oltre il 5% rispetto a quelle di una persona assicurata che non ha effettuato alcun riscatto ai fini del pensionamento anticipato (art. 49 cpv. 4 Regolamento).

## Dichiarazione della persona assicurata in caso di riscatto volontario, pagina 3

### B. Aspetti fiscali

a) Il calcolo dell'importo di riscatto si basa sulle indicazioni fornite dalla persona assicurata e sui dati a disposizione dell'istituto di previdenza.

**Eventuali omissioni o imprecisioni circa le indicazioni fornite nel fronte del presente documento possono comportare conseguenze di natura fiscale, la cui responsabilità è esclusivamente in capo alla persona assicurata.**

b) La deducibilità fiscale dei contributi di riscatto versati si basa sulle disposizioni fiscali a livello federale e cantonale. L'istituto di previdenza non fornisce alcuna garanzia circa la deducibilità di tali importi e declina espressamente qualsivoglia responsabilità a tale riguardo.

c) **In particolare si rimanda in questa sede a una sentenza del Tribunale federale del marzo 2010 in virtù della quale, sulla scorta di considerazioni di diritto fiscale, dopo un riscatto nella cassa pensione non sono più consentiti prelievi di capitale per una durata di tre anni. Secondo tale sentenza, il periodo di blocco di tre anni comprende quindi non solo la somma dei riscatti effettuati, bensì l'intero capitale accumulato nella cassa pensione.** A tale riguardo rammentiamo che, dal punto di vista della previdenza professionale, risulta bloccato soltanto un importo pari ai versamenti conferiti negli ultimi tre anni e che quindi le corrisposizioni di capitale sono comunque possibili anche nel corso del periodo di blocco di tre anni. Nel caso di un eventuale pagamento del capitale, le autorità fiscali potrebbero tuttavia basarsi sulla suddetta sentenza del Tribunale federale e revocare retroattivamente la deducibilità dei riscatti volontari.

---

### 3. Conferma

Confermo di aver preso atto delle informazioni soprariportate in materia di riscatto (in particolare anche la limitazione ai sensi dell'art. 49 cpv. 4, cfr. punto Af) e di imposte (cfr. in particolare il punto Bc). Sono inoltre consapevole che, sulla base dei miei dati riportati sul fronte del presente modulo, il mio potenziale massimo di riscatto già comunicatomi potrebbe essere ridotto (se a una o più domande è già stato risposto di «sì») e che in questo caso dovrò attendere il conteggio definitivo del potenziale massimo di riscatto della cassa pensione.

Questa dichiarazione deve essere presentata nuovamente dopo 4 anni in caso di nuovo acquisto.

Luogo, data:

.....

Firma della persona assicurata:

.....

---

**Si prega di inviare, debitamente compilato e firmato, a:**

Cassa pensione SHP, Casella postale, 8953 Dietikon 1