

Richiesta di versamento – Ammortamento di ipoteca (promozione della proprietà d'abitazioni)

Nota:

il prelievo dell'avere previdenziale per la promozione della proprietà d'abitazioni (PPA) è possibile soltanto ogni 5 anni e fino a 5 anni prima del raggiungimento dell'età di riferimento AVS.

Ai sensi delle disposizioni di legge, il contraente della copertura previdenziale può prelevare anticipatamente fino ai 50 anni di età un importo pari al massimo al suo attuale avere di libero passaggio. Se il contraente della copertura previdenziale ha superato i 50 anni di età, il prelievo anticipato massimo è pari al suo avere di libero passaggio all'età di 50 anni oppure alla metà dell'avere di libero passaggio al momento del prelievo anticipato. Può essere prelevato il maggiore dei due importi, tenendo conto di prelievi anticipati e rimborsi a partire dai 50 anni di età.

Contraente della copertura previdenziale

Numero cliente	Numero piano
Nome	Cognome
Stato civile	Via, numero
NPA	Località
Data di nascita	Numero di assicurazione sociale
N. di telefono	E-mail

Dati sull'immobile

Via, numero	NPA, località
Paese	N. di foglio del libro mastro

Istruzione di versamento

Prelievo dell'intero avere previdenziale e chiusura della relazione previdenziale

Prelievo parziale/Importo richiesto in CHF

Acquisti nella cassa pensioni

Negli ultimi tre anni sono stati effettuati acquisti nella previdenza professionale?

Sì Data dell'ultimo acquisto

No

Le prestazioni risultanti dall'acquisto non possono essere versate sotto forma di capitale (di qualsiasi tipo) dagli istituti di previdenza prima della scadenza di un termine di tre anni (parte bloccata). La parte non bloccata può, in linea di massima, essere prelevata sotto forma di capitale. Tuttavia occorre osservare l'attuale prassi adottata dalle autorità fiscali: se entro tre anni da un acquisto viene effettuato un prelievo di capitale, di norma non viene riconosciuta la deducibilità fiscale dell'acquisto nell'ambito dell'imposta sul reddito. Pertanto dal punto di vista dell'imposta sul reddito, un prelievo di capitale entro tre anni da un acquisto potrebbe risultare svantaggioso. Si consiglia di valutare preventivamente le conseguenze fiscali di un prelievo anticipato con l'ufficio delle imposte competente.

Domicilio fiscale al momento del versamento

Domicilio **Svizzera** La comunicazione fiscale viene effettuata direttamente dalla Fondazione all'Amministrazione federale delle contribuzioni

Domicilio **estero** La ritenuta alla fonte viene applicata direttamente dalla Fondazione

Qualora sulla base della documentazione presentata permangano dei dubbi sul domicilio fiscale la Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto si riserva il diritto di applicare l'imposta alla fonte al momento del versamento.

Conferma

Con la presente confermo che...

i fondi vengono esclusivamente utilizzati per l'immobile sopra indicato eletto a proprio domicilio (domicilio principale)

dispongo dei seguenti diritti di proprietà sull'immobile:

Proprietà esclusiva o Comproprietà o Proprietà comune con il coniuge/partner registrato

l' avere previdenziale non è costituito in pegno e negli ultimi cinque anni non ho prelevato fondi previdenziali per il finanziamento di una proprietà d'abitazioni

Documentazione da presentare

- Copia passaporto/carta d'identità del contraente della copertura previdenziale (con firma leggibile)
- Copia estratto del registro fondiario (non anteriore a 3 mesi)
- Copia contratto di prestito
- Estratto aggiornato del conto ipotecario
- *Non coniugati o conviventi in un'unione domestica registrata:*
Stato di famiglia/conferma ufficiale dello stato civile (non anteriore a 1 mese)

oppure

- *Coniugati o conviventi in un'unione domestica registrata:*
Copia passaporto/carta d'identità del coniuge/partner registrato (con firma leggibile)
-

Conferma del creditore ipotecario e istruzione di versamento

Versamento possibile esclusivamente su un conto ipotecario

Notaio Banca/Posta/Assicurazione

Nome del creditore ipotecario**Indirizzo creditore ipotecario****Importo in CHF****Titolare del conto/Beneficiario****IBAN****Nome della banca****Testo della comunicazione**

Il creditore ipotecario conferma con la propria firma di ricevere il prelievo anticipato per l'ammortamento dell'ipoteca e assicura che questi fondi verranno utilizzati esclusivamente ai sensi delle disposizioni di legge sulla promozione della proprietà d'abitazioni. Se il versamento non può essere utilizzato per l'ammortamento dell'ipoteca, il creditore ipotecario si impegna a restituire l'importo complessivo alla Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto.

Luogo**Data****Firma del creditore ipotecario****Timbro del creditore ipotecario**

Confermo la correttezza e completezza dei dati sopra indicati e dei documenti presentati. A versamento avvenuto, in caso di prelievo dell'intero capitale, il conto/deposito previdenziale viene chiuso. Autorizzo la Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto a effettuare ulteriori accertamenti necessari. Allo stesso tempo, conferisco l'incarico di vendere eventuali investimenti in titoli alla prossima data di vendita possibile.

Nella misura in cui negli ultimi tre anni prima del prelievo anticipato siano stati effettuati acquisti nel secondo pilastro, l'attuale prassi adottata dalle autorità fiscali prevede che di norma non venga riconosciuta la deducibilità fiscale dell'acquisto nell'ambito dell'imposta sul reddito. La Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto declina a questo proposito ogni responsabilità per eventuali conseguenze svantaggiose a livello fiscale.

A garanzia dello scopo previdenziale viene iscritta nel registro fondiario una restrizione del diritto di alienazione. Viene sancito che il contraente della copertura previdenziale è tenuto a restituire alla Fondazione il prelievo anticipato nel caso in cui l'abitazione di proprietà venga alienata. La notifica all'ufficio del registro fondiario viene effettuata dalla Fondazione al momento del versamento del prelievo anticipato. Le tasse del registro fondiario per l'iscrizione della restrizione del diritto di alienazione sono a carico del contraente della copertura previdenziale.

Autorizzo il creditore ipotecario a ricevere per mio conto i fondi prelevati dalla Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto. Prendo atto che la Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto deve notificare il prelievo di capitale all'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC). Il prelievo anticipato deve essere tassato separatamente dagli altri redditi (Confederazione, cantone, comune) in quanto prestazione in capitale. In caso di persone domiciliate all'estero l'imposta alla fonte viene dedotta direttamente.

Luogo	Data	Firma del contraente della copertura previdenziale
-------	------	--

Luogo	Data	Firma del coniuge/partner registrato
-------	------	--------------------------------------

Nota importante:

A partire da un importo di CHF 50'000.- la firma del coniuge o del partner registrato deve essere autenticata. Si prega di firmare solo in loco, ad es. presso il notariato o il comune di domicilio.

Autenticazione della firma del coniuge/partner registrato da parte di un notaio o un pubblico ufficiale:

Luogo	Data	Timbro e firma notaio/pubblico ufficiale
-------	------	--

Inviare il presente modulo a:

Indirizzo per l'invio:

Indirizzo per l'invio:

Utilizzare questo foglio di accompagnamento se i documenti vengono inviati in una busta a finestra.