

Acquisto facoltativo di anni di contribuzione

Verso il pensionamento in tutta serenità risparmiando denaro contante

Cos'è l'“acquisto facoltativo”?

È la possibilità di colmare lacune previdenziali effettuando dei versamenti nella cassa pensioni. L'importo massimo di acquisto è indicato sul certificato di previdenza, ma può essere anche calcolato su baloise.ch/mybaloise oppure essere richiesto direttamente presso l'Helvetia.

Perché effettuare un acquisto?

- Con un acquisto le prestazioni di vecchiaia aumentano e, a seconda del piano di previdenza, aumentano anche le prestazioni d'invalidità e quelle in caso di decesso.
- L'importo di acquisto è deducibile dal reddito imponibile. Per la detrazione fiscale, è la stessa persona assicurata a dover presentare la domanda all'autorità fiscale competente.
- Durante il periodo di contribuzione l'avere della cassa pensioni e i relativi interessi sono esenti da imposte. Questo importo sarà infatti tassato solo al momento della riscossione. Se il capitale viene prelevato, esso sarà tassato ad un'aliquota ridotta, separatamente dal reddito restante. Se si opta invece per una rendita, questa sarà tassata insieme al reddito.

Quando è opportuno effettuare un acquisto facoltativo?

Quando l'avere di vecchiaia è inferiore al capitale teoricamente possibile. Questo può essere dovuto ai seguenti motivi:

- iscrizione alla cassa dopo i 25 anni di età
- aumento di stipendio
- contributi di risparmio più elevati, introdotti dalla propria cassa pensioni per una previdenza migliore
- nuova lacuna previdenziale insorta in seguito al divorzio e alla conseguente suddivisione dell'avere di vecchiaia
- frequentazione di un corso di studi, disoccupazione, soggiorno all'estero.

Quali sono i requisiti necessari previsti dalla legge?

- È indispensabile essere capaci al lavoro e ed essere assicurati presso una cassa pensioni.
- Se è stato prelevato anticipatamente denaro dalla cassa pensioni, ad esempio per l'acquisto di una proprietà d'abitazioni privata, per poter effettuare l'acquisto facoltativo è necessario restituire prima l'intero importo prelevato.

- Chi si trasferisce in Svizzera dall'estero e non è mai stato assicurato prima presso una cassa pensioni svizzera, nei primi cinque anni può effettuare acquisti per un importo annuo massimo pari al 20% del salario assicurato.
- È previsto un blocco di tre anni. Ciò significa che per un periodo di tre anni non è consentito prelevare il capitale dal secondo pilastro (p.e. per la promozione della proprietà d'abitazioni, per il passaggio ad un'attività indipendente o per il pensionamento). In caso di acquisto durante il periodo di blocco, l'autorità fiscale revoca la deduzione dal reddito concessa.

Deve essere tenuto presente qualcos'altro?

- Non è possibile revocare un acquisto nell'istituto di previdenza.
- L'importo di acquisto deve essere versato integralmente o parzialmente.
- Se nel modulo “Acquisto nella cassa pensioni” è stata data almeno una risposta affermativa, non è consentito effettuare il pagamento. L'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA fornirà alla persona assicurata un nuovo calcolo dell'importo di acquisto.
- In caso di dubbi circa la possibilità di dedurre dalle imposte l'importo di acquisto, deve essere contattata innanzitutto l'autorità fiscale competente.
- Per il conguaglio della previdenza professionale in caso di divorzio oppure in caso di scioglimento di un'unione domestica registrata, in principio viene tenuto conto degli acquisti.

Come fare ad effettuare un acquisto?

È semplicissimo – basta compilare il modulo “Acquisto nella cassa pensioni” (baloise.ch/documentilpp alla voce “Moduli”) e rispedirlo all'Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni sulla Vita SA.

Per un futuro sicuro:

Effettuare un acquisto per rendere più sicuro il pensionamento. Per esempio grazie a

- rendite più elevate oppure con un capitale di vecchiaia maggiore
- una remunerazione più alta rispetto ad un conto di risparmio
- risparmi fiscali