

Pagamento degli averi di previdenza per determinati lavori di ristrutturazione di un'abitazione ad uso proprio

Con il capitale derivante dagli averi di previdenza è possibile finanziare le ristrutturazioni e le trasformazioni della proprietà immobiliare occupata per uso proprio (non può essere usato per seconda casa o casa di vacanza) La lista seguente fornisce una panoramica di quali investimenti possono essere realizzati con il capitale derivante dall'aver di previdenza.

Il ritiro degli averi di previdenza è possibile nei casi seguenti:

- Lavori all'interno dell'edificio residenziale (pavimenti, pareti, porte, soffitti) inclusi i locali della cantina e il massetto
- Se collegato alla casa: Zona living in giardino (incl. pensilina, pergola), giardino d'inverno, terrazza / balcone, tettoia in ingresso, tende da sole
- Allacciamenti alla rete fognaria e idrica
- Facciata, tetto, porte, finestre (incl. serrande, persiane)
- Sistemi e impianti di riscaldamento (radiatori, impianto solare, caldaie, bruciatori), tassa di allacciamento uno tantum ad un'associazione di teleriscaldamento e relativi costi annessi agli impianti di installazione e collegamento Camino e stufa svedese
- Armadi a muro
- Bagno e WC (comprese le installazioni sanitarie)
- Cucina (incl. elettrodomestici da cucina come frigorifero, forno, fornello), nonché lavatrice e asciugatrice
- Installazioni elettriche incl. sistemi solari e cavi
- Scale per ingressi
- Muro di contenimento per proteggere l'abitazione da una frana (allegare la documentazione)

Il ritiro del capitale derivante dagli averi di previdenza non è consentito per:

- Servizi e lavori di mantenimento dell'immobile
- Abbonamenti e contratti di manutenzione a vari servizi, canoni
- Onorario dell'architetto
- Proprio contributo
- Acquisto di mobili
- Apparecchi elettrici
- Piscina, sauna, solarium, garage, parcheggio
- Forno da giardino, piante da giardino, progettazione del giardino
- Muro esterno o recinzione per delimitare la proprietà
- Acquisto di un terreno adiacente / lotto di terreno o acquisto di un terreno esistente / lotto di terreno con diritti di costruzione

Le liste non sono esaustive. Per poter fare una valutazione vincolante, è necessario presentare alla Fondazione di previdenza 3a Zugerberg documenti comprovanti i lavori di ristrutturazione e di trasformazione. Sono accettati come documenti probatori le fatture e le conferme degli ordini che non siano più vecchie di un anno. Non si accettano offerte, né ricevute di pagamenti in contanti da negozi di bricolage, né fatture per acquisto di materiale.

Tutte le fatture che devono essere pagate dalla Fondazione devono essere trasmesse con una unica richiesta. Ulteriori fatture presentate successivamente non saranno prese in considerazione e bisognerà attendere 5 anni per una nuova richiesta.

Aspetti fiscali e di diritto successorio

- Un prelievo anticipato comporta la tassazione del patrimonio di previdenza alla tariffa di previdenza dell'anno fiscale di riferimento.
- Se l'intestatario della previdenza vive all'estero, viene applicata una ritenuta alla fonte. Questa viene calcolata in base all'aliquota dell'imposta alla fonte del cantone di domicilio della Fondazione di previdenza (<https://steuern.zg.ch/private/calculator/calculator?calculator=withholding>) e viene detratta direttamente dall'importo pagato. A seconda del paese di residenza, la ritenuta alla fonte può essere riscossa entro tre anni.
- La Fondazione di previdenza deve notificare ogni prelievo anticipato all'Amministrazione federale delle imposte.
- Per quanto riguarda gli aspetti del diritto successorio relativi al prelievo di fondi pensionistici per la proprietà abitativa, si consiglia di contattare il proprio consulente personale.

Tempo di elaborazione

Il capitale sarà versato al beneficiario (rivenditore, conto vincolato, notaio) dalla Fondazione di previdenza 3a Zugerberg entro 25 giorni dopo la presentazione di tutti i documenti necessari secondo le indicazioni contenute nel modulo «Prelievo anticipato dell'aver di previdenza per chi lascia definitivamente la Svizzera».

Si prega di notare che

- per effettuare ogni versamento devono essere utilizzati solo i moduli della Fondazione di previdenza 3a Zugerberg e
- tutti i documenti che servono per il pagamento del capitale derivante dall'aver di previdenza devono essere compilati con il nome e il cognome dell'intestatario della previdenza.

Contatto

Fondazione di previdenza
3a Zugerberg
Lüssiweg 47
CH-6302 Zug

+41 41 769 50 10
info@zugerberg-finanz.ch
www.zugerberg-finanz.ch