

Prelievo anticipato per l'acquisto di un'abitazione ad uso proprio

Il prelievo anticipato degli averi di previdenza è possibile a determinate condizioni: Per l'acquisto o per la costruzione di una casa unifamiliare o di un appartamento, per la partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni, per l'ammortamento dell'ipoteca o per la ristrutturazione della proprietà abitativa uso proprio (non può essere usato per una seconda casa o casa di vacanza).

Requisiti

- Il capitale derivante dall'avere previdenziale può essere prelevato solo per l'acquisto di una proprietà immobiliare residenziale ad uso proprio o in comproprietà.
- Il capitale derivante dall'avere di previdenza può essere ritirato per i seguenti scopi:
 - Acquisto di immobili residenziali
 - Realizzazione / costruzione di immobili residenziali
 - Ammortamento / rimborso di ipoteche su immobili residenziali
 - Partecipazione a cooperative edilizie / acquisto di azioni in una società per azioni di inquilini
 - Ristrutturazioni (vedi scheda informativa separata)
- Un prelievo per acquistare una proprietà abitativa è possibile ogni cinque anni e al più tardi fino a cinque anni prima dell'età AVS ordinaria. Non c'è un'indicazione limitativa al prelievo di un importo minimo.
- Per la riscossione anticipata del capitale serve il consenso del coniuge/partner registrato con una firma autenticata da un pubblico ufficiale.
- I beneficiari che risiedono all'estero possono richiedere il capitale derivante dal loro avere di previdenza se loro stessi o la loro famiglia utilizzano la proprietà abitativa nel paese di residenza. La Fondazione può richiedere alla persona assicurata una traduzione ufficiale dei documenti se questi non sono redatti in una lingua ufficiale svizzera o in inglese.
- Il prelievo anticipato viene trasferito in un unico importo al venditore, al costruttore o al finanziatore. E' escluso il pagamento diretto sul conto privato della persona assicurata.

Aspetti fiscali e di diritto successorio

- Un prelievo anticipato del capitale derivante dall'avere previdenziale comporta la tassazione del patrimonio di previdenza imponibile alla tariffa di previdenza dell'anno 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 delle relazioni esistenti con il 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 anticipato del capitale derivante dagli averi previdenziali investito per l'acquisto della proprietà abitativa, si consiglia di contattare il proprio consulente personale.

Tempo di elaborazione

Il capitale derivante dagli averi preprevidenziali 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'avere di previdenza per chi lascia definitivamente la Svizzera».

Si prega di notare che

- per ogni versamento devono essere utilizzati i moduli della Fondazione di previdenza 3a Zugerberg e
- tutti i documenti che servono per il pagamento 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