

Rimborso del prelievo anticipato per l'acquisto di un abitazione ad uso proprio

Rimborso obbligatorio

L'intestatario della previdenza o i suoi eredi devono restituire alla Fondazione di libero passaggio il capitale prelevato se

- la proprietà residenziale viene venduta,
- vengono ceduti i diritti su questa proprietà residenziale, che risultino essere economicamente equivalenti a una vendita,
- nessuna prestazione pensionistica è dovuta al decesso dell'intestatario della previdenza.

Rimborso volontario

L'intestatario della previdenza può anche rimborsare l'importo prelevato in qualsiasi momento. Il rimborso è consentito fino a

- cinque anni prima che maturi il diritto alle prestazioni pensionistiche,
- il verificarsi di un altro evento assicurato (morte, invalidità o pensionamento),
- o per il pagamento in contanti della prestazione di libero passaggio.

L'importo minimo per un rimborso è di CHF 10'000. Se il capitale in sospeso è inferiore all'importo minimo, la somma dovrà essere restituita in un'unica soluzione.

Disposizioni generali

Nel caso in cui la proprietà residenziale viene venduta, l'obbligo di rimborso è limitato al ricavato. Il ricavato viene definito quale somma eccedente tra il prezzo di vendita meno i debiti garantiti da ipoteca e le imposte applicate al venditore dalla legge. Nel definire il calcolo del ricavato, non vengono presi in considerazione gli obblighi di prestito contratti nei due anni precedenti la vendita della proprietà residenziale a meno che l'intestatario della previdenza non dimostri che erano necessari per il finanziamento della sua proprietà immobiliare residenziale per uso proprio.

Effettuato il rimborso del prelievo anticipato del capitale, la Fondazione di libero passaggio Zugerberg procede con la cancellazione della restrizione di vendita dal registro fondiario. Le spese che ne derivano sono a carico dell'intestatario della previdenza.

Al fine di acquisire le coordinate bancarie per il rimborso del prelievo, si consiglia di contattare la Fondazione di libero passaggio Zugerberg.

Contatto

Zugerberg Fondazione di libero passaggio +41 41 769 50 10
Fondazione di libero passaggio Wildspitz info@zugerberg-finanz.ch
Lüssiweg 47, CH-6302 Zug www.zugerberg-finanz.ch