



Richiesta di prelievo anticipato per proprietà d'abitazioni

Polizza n.

Contraente

Nome e cognome

Data di nascita

Via e numero civico

NPA e località

Raggiungibile per chiarimenti al n. tel./Indirizzo e-mail

Nazionalità

Coniugato/a o in unione domestica registrata sì no

In caso di risposta affermativa, nome e cognome del/della coniuge o del/della partner registrato/a

Presupposti

In base alla legge sulla promozione della proprietà d'abitazioni (PPA), abbiamo il dovere di verificare i presupposti che danno diritto al prelievo anticipato. La invitiamo pertanto, a rispondere alle seguenti domande e a trasmetterci l'intera documentazione richiesta, affinché possiamo prenderne visione.

Voglia osservare che, secondo l'ordinanza del 13 novembre 1985 sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute (OPP 3), il prelievo anticipato può essere richiesto soltanto ogni 5 anni. Un prelievo anticipato per il finanziamento di proprietà d'abitazioni è inoltre possibile, soltanto fino a 5 anni prima del raggiungimento dell'età di pensionamento AVS. In seguito, le prestazioni di vecchiaia possono essere prelevate incondizionatamente, tuttavia soltanto per intero.

Tipo di prelievo anticipato

Richiede il prelievo anticipato come di seguito specificato:

- integrale parziale, pari a un importo di CHF _____
- con effetto immediato al _____ (giorno, mese, anno)

Successivamente l'assicurazione sarà

- mantenuta con identico importo dei premi. estinta.
- mantenuta sotto altra forma. La preghiamo di contattare il suo consulente personale, che sarà lieto di fornirle ulteriori informazioni su possibili soluzioni.

Impiego dei fondi

Conferma che il prelievo anticipato, è destinato al finanziamento della seguente proprietà d'abitazione, acquistata personalmente per uso proprio:

Tipo

- Acquisto di un'abitazione già esistente
- Costruzione di una nuova abitazione
- Ristrutturazione di un'abitazione esistente
- Rimborso di mutui ipotecari
- Partecipazione a una proprietà d'abitazioni

Documenti richiesti (copie)

- Contratto di compravendita firmato oppure, se già disponibile, estratto del registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi)
- Estratto del registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi) oppure contratto di acquisto o compromesso di vendita firmati
- Permesso di costruzione
- Estratto del conto ipotecario o del conto di costruzione (emesso da non oltre 6 mesi), conferma da parte della banca che il conto di costruzione serve unicamente per la costruzione di un'abitazione ad uso proprio oppure contratto di appalto
- Estratto del registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi)
- Permesso di costruzione, se richiesto dalla legge per la ristrutturazione
- Fatture emesse dagli artigiani (ancora da saldare) oppure contratto di appalto
- Estratto del Registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi)
- Estratto del conto ipotecario (emesso da non oltre 6 mesi)
- Quote di partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni, acquisto di azioni di una società anonima di locatari oppure prestito a un ente di costruzione di pubblica utilità.

Tipo di proprietà abitativa

- Casa unifamiliare
- Appartamento

La proprietà si trova/troverà al suo domicilio legale o abituale luogo di dimora, è/sarà abitata da lei e non si tratta di una casa di vacanza.

- Sì Indirizzo _____
- No

Stato proprietario

Lei è/sarà:

- proprietario unico
- proprietario comune con il/la coniuge/il/la partner registrato/a
(un prelievo anticipato, in caso di una proprietà totale con una terza persona, non è possibile)
- comproprietario al _____ %
- proprietario di un diritto di superficie indipendente e permanente
- titolare di una quota di partecipazione di una cooperativa di costruzione di abitazioni o di partecipazioni analoghe

Coordinate di pagamento

Provvederemo a versare il suo avere di previdenza sul conto di seguito riportato:

IBAN | C | H | | | | | |

IBAN estero

Istituto finanziario (nome, luogo)

* Swiftcode (BIC) in caso di versamento all'estero

*Per i pagamenti all'estero su un conto di una banca di un paese UE deve essere sempre indicato il codice swift (BIC). Queste informazioni le trova sul suo estratto conto oppure le può richiedere al suo istituto finanziario.

Diritto di pegno

Se la polizza summenzionata è costituita in pegno, occorrerà richiedere il consenso del creditore pignoratizio, per procedere al versamento che, in caso contrario, non potrà essere effettuato.

Notifica fiscale

Se al verificarsi dell'evento assicurato il contraente, o una persona avente diritto, è domiciliato in Svizzera, la prestazione deve essere notificata per legge all'Amministrazione federale delle contribuzioni. Da tale obbligo sono esonerati, i versamenti in capitale inferiori a CHF 5000.-; i versamenti parziali vengono sommati. Il riscatto di anni di contribuzione presso un istituto di previdenza per il personale, esonerato dall'obbligo fiscale, non deve essere dichiarato.

Luogo e data

Firma del contraente

Luogo e data

Firma del/della coniuge/partner registrato/a
