

Richiesta di prelievo anticipato

Promozione della proprietà di abitazione

N° del portafoglio

Intestatario della previdenza

☐ Signor	☐ Signora		
Cognome		Nome	
Via		NPA, Località	
Telefono		E-Mail	
Data di nascita		N° assicurato	756.
Stato civile	☐ celibe / nubile	☐ sposato / a	☐ separato / a
	☐ divorziato / a	☐ vedovo / a	☐ altro

allegare: Prova di stato civile, copia del passaporto / documento d'identità

Ha già chiesto prima un prelievo anticipato?	☐ No	☐ Sì, data		Importo	
Negli ultimi tre anni ha effettuato un versamento per l'acquisto di anni di contribuzione?	☐ No	☐ Sì, data		Importo	

Domanda per un prelievo anticipato (almeno CHF 20 000.00)

Importo CHF		☐ Importo mass. disponibile
Il prelievo dovrebbe essere concesso entro il		

Indirizzo di pagamento

Nome dell'istituto		Funzionario competente	
Via		Telefono	
NPA, Località		E-Mail	
IBAN		Titolare del conto	

(Indirizzo di pagamento del venditore, dell'istituto finanziario o del costruttore.) Nessun versamento diretto alla persona assicurata!

Utilizzazione:

- ☐ Costruzione di un'abitazione propria in qualità di committente o con contratto di costruzione
- ☐ Ristrutturazione / restauri (possibile unicamente per investimenti a valore aggiunto / con mantenimento del valore)
- ☐ Acquisto di immobile già costruito di cui il richiedente sarà proprietario
- ☐ Ammortamento di un credito di costruzione per acquistare un'abitazione di proprietario
- ☐ Ammortamento di un'ipoteca sulla propria abitazione
- ☐ Acquisto di quote di una cooperativa di costruzione

Oggetto

☐ Casa unifamiliare	☐ Appartamento		
Via		Foglio Catasto	
NPA, Località		N° catastale	
☐ Proprietario unico	☐ Comproprietà (possibile solo con il coniuge)		
☐ Condominio	☐ Diritto indipendente e permanente di costruzione		
Data di consegna:			

Costi / ipoteca

Costi di acquisto, risp. di costruzione	CHF	
Ipotecche / mutui sulla propria d'abitazione	CHF	

Ufficio Catasto competente

Nome		Telefono	
Via		NPA, Località	

Fabbisogno proprio ☐ L'immobile viene utilizzato solo dal richiedente e dalla sua famiglia al suo / loro abituale domicilio di abitazione.

Nessun finanziamento di case di vacanze o di seconde case.

Importante:

Non sono permessi versamenti per l'acquisto di terreni di costruzione o per il finanziamento di interessi ipotecari. In base alle disposizioni di legge il versamento viene effettuato entro 6 mesi dalla presentazione della domanda e di tutta la documentazione richiesta. In caso di costruzione o di acquisto di immobili in comproprietà, il versamento viene effettuato solo dopo l'iscrizione della comproprietà nel catasto immobiliare.

Prendo atto che, per l'elaborazione della presente richiesta, la Tellico Fondazione di libero passaggio applica una commissione di servizio ai sensi del regolamento dei costi. Confermo di avere preso conoscenza di tutte le spiegazioni / informazioni generali e di accettare l'iscrizione nel catasto immobiliare della clausola che limita la possibilità di alienazione ai sensi dell'art. 30 e LPP. I costi per l'iscrizione di questa clausola sono a carico della Tellico Fondazione di libero passaggio. Ci riserviamo il diritto di richiedere i documenti originali.

	Firma	Firma autenticata*
Luogo, data	Intestatario della previdenza	coniuge

*Tramite il notaio oppure il Comune

Documentazione da inoltrare per la richiesta di prelievo anticipato

Compilazione

- Contratto d'acquisto ed estratto dal registro fondiario*
- Contratto d'appalto
- Permesso di costruire con attestazione dell'impugnazione
- Certificato di domicilio (dopo il subentro)

Acquisto

- Contratto d'acquisto ed estratto dal registro fondiario*
- Certificato di domicilio (dopo il subentro)

Ammortamento di un'ipoteca

- Estratto attuale dal registro fondiario*
- Certificato di domicilio attuale
- Conferma della banca in merito all'ipoteca e al fatto che questa è attualmente ammortizzabile con l'importo specificato all'inizio, incl. IBAN / coordinate di pagamento

Acquisto di quote di partecipazione

- Quota di partecipazione originale
- Conferma e regolamento della cooperativa di costruzione di abitazioni

Ristrutturazione / restauri

- Estratto attuale dal registro fondiario*
- Certificato di domicilio attuale
- Documentazione relativa alla ristrutturazione (offerte, progetti, permesso di costruire, ecc.)

*In caso di immobili in Francia: relevé de propriété

Promemoria

Ristrutturazioni con i fondi della previdenza professionale o vincolata (per il libero passaggio 2° pilastro e pilastro 3a)

L'Ufficio federale delle assicurazioni sociali stabilisce i seguenti principi:

- a) la costruzione o la ristrutturazione di un immobile con l'ausilio di un prelievo anticipato deve essere destinata in primo luogo a soddisfare le esigenze abitative del contraente;
- b) le ristrutturazioni lussuose o di valore trascurabile non sono conformi all'obiettivo della legge sulla promozione della proprietà d'abitazioni mediante fondi della previdenza.

In conformità a tali principi, la nostra Fondazione di previdenza ha elaborato il seguente elenco per fornire un orientamento sulle ristrutturazioni che possono essere finanziate con i fondi della previdenza.

Finanziamento della ristrutturazione POSSIBILE

- ☐ Ristrutturazione zona abitabile
- ☐ Cantina
- ☐ Soffitta, trasformazione della mansarda
- ☐ Balcone / Terrazzo
- ☐ Tettoia dell'ingresso
- ☐ Posto a sedere in giardino, purché adiacente alla casa
- ☐ Fatture dello studio d'architettura, purché non superino il 20% del prelievo
- ☐ Lavatrice, asciugatrice, lavastoviglie, ecc., purché venga rimodernata l'intera cucina
- ☐ Camino, purché faccia parte del riscaldamento e non sia stato incorporato successivamente
- ☐ Pannelli solari (per il settore residenziale)
- ☐ Riscaldamento / risanamento del locale caldaia
- ☐ Bagno nuovo
- ☐ Rinnovo delle finestre
- ☐ Rinnovo del tetto
- ☐ Rinnovo dei pavimenti
- ☐ Rinnovo della facciata (incl. tapparelle, persiane)
- ☐ Giardino d'inverno

Finanziamento della ristrutturazione NON possibile

- ☐ Qualsiasi tipo di garage, parcheggio o rimessa
- ☐ Lavori di giardinaggio e al terreno circostante
- ☐ Piscine
- ☐ Sauna, sala fitness
- ☐ Pergola
- ☐ Muri di sostegno
- ☐ Canalizzazione
- ☐ Parete insonorizzante
- ☐ Ricevute di carattere generale senza correlazione diretta con la ristrutturazione
- ☐ Mobilia
- ☐ Appartamenti di vacanza e abitazioni secondarie
- ☐ Fatturazione delle proprie prestazioni (stipendio)
- ☐ Tutte le tasse
- ☐ Fatture di negozi do-it-yourself
- ☐ Le ristrutturazioni eseguite in proprio non vengono prese in considerazione
- ☐ Non sono consentiti prefinanziamenti di ristrutturazioni
- ☐ Singoli elettrodomestici

Importante:

Il presente promemoria ha carattere unicamente informativo, l'elenco non è esaustivo. È necessario inviare le offerte di artigiani – le ristrutturazioni eseguite in proprio non vengono prese in considerazione. Verranno saldate unicamente le fatture che risalgono a non più di un anno prima.