

Riacquisto di anni di contribuzione

Promemoria

Quando è consigliabile l'acquisto di anni di contribuzione?

- In caso di affiliazione a una cassa pensione dopo l'età di 25 anni.
- Dopo un aumento di salario e in caso di miglioramento del piano di previdenza tramite aumento dei contributi di risparmio.
- Per eliminare una lacuna di copertura causata da un divorzio o per compensare l'insufficienza di anni di contribuzione p. e. in seguito a un'interruzione dell'attività lavorativa per motivi di studio, per disoccupazione o soggiorno all'estero.

Quali sono i vantaggi ottenuti con l'acquisto di anni di contribuzione?

- Le prestazioni per la vecchiaia – e, a dipendenza del piano di previdenza, anche le prestazioni di rischio – vengono aumentate in modo da beneficiare di prestazioni sensibilmente migliori durante la vecchiaia.
- Un acquisto può essere vantaggioso dal punto di vista fiscale. Poiché i versamenti vengono finanziati con il patrimonio privato si possono dedurre dal reddito imponibile e quindi si può beneficiare di una progressione dell'aliquota d'imposta più favorevole. Questo vantaggio fiscale riduce l'onere da sostenere per i versamenti. Inoltre, a seconda dell'ammontare della somma versata e del reddito imponibile, è raccomandabile un versamento graduale in modo che il reddito imponibile rimanga su livelli costanti durante gli anni di contribuzione.
- I versamenti e i relativi interessi permettono di aumentare l'avere di vecchiaia e non sono imponibili durante tutto il periodo di contribuzione. Solo al momento del loro versamento vengono applicate, per l'imposta, condizioni particolarmente favorevoli. Se la prestazione è versata sotto forma di capitale viene tassata separatamente dagli altri redditi con un'aliquota ridotta. Se l'assicurato sceglie il versamento sotto forma di rendita, l'imposizione fiscale della prestazione viene effettuata unitamente agli altri redditi.

L'assicurato deve chiedere personalmente l'applicazione dell'aliquota d'imposta favorevole alla competente autorità fiscale che decide in merito. L'istituzione di previdenza non può assumersi nessuna responsabilità per questa richiesta.

Quali altre disposizioni legali sono in vigore?

- L'acquisto di anni di contribuzione è irrevocabile e non può essere annullato.
- In caso di divorzio / di scioglimento di un partnership registrato le prestazioni di libero passaggio acquisite durante il periodo del matrimonio / del partnership vengono suddivise per legge a metà tra i partner. Anche gli acquisti registrati durante il matrimonio / il partnership vengono suddivisi a metà, a meno che essi siano stati comprovabilmente effettuati con mezzi finanziari che facevano parte dei beni propri in regime ordinario di partecipazione agli acquisti.
- Per il calcolo del limite della somma degli anni di contribuzione dei dipendenti assicurati con diversi contratti di previdenza si deve tenere conto di tutte le relative disposizioni. In caso di dubbio si prega di prendere contatto con il responsabile regionale.

Quali limitazioni sono valide per l'acquisto di anni di contribuzione?

Per poter acquistare anni di contribuzione il dipendente deve essere assicurato e completamente abile al lavoro. Si devono osservare le seguenti disposizioni:

- Prima di poter acquistare anni di contribuzione, gli assicurati che hanno effettuato un prelievo per l'acquisto della proprietà di abitazioni devono rimborsare completamente il prelievo.
- Voglia tenere presente che dopo un riacquisto volontario la prestazione di libero passaggio totale nei prossimi tre anni non potrà essere prelevato sotto forma di capitale.
- I dipendenti che si trasferiscono in Svizzera dall'estero e non sono mai stati affiliati a un'istituzione di previdenza svizzera, possono acquistare annualmente al massimo il 20 % del loro salario assicurato nei primi cinque anni del loro soggiorno.

Che cosa si deve fare per acquistare anni di contribuzione?

- In ogni caso si deve compilare e firmare il formulario «Acquisto di anni di contribuzione nella cassa pensione» che deve essere rispedito a noi. Le domande d'acquisto vengono esaminate solo dopo la compilazione di questo formulario.
- Se tuttavia nel formulario è stato risposto «sì» ad almeno una domanda, prima di effettuare il versamento si deve aspettare l'invio di un nuovo conteggio da parte nostra.

In caso di dubbio si prega di contattare la competente autorità fiscale per assicurarsi che l'intera somma del versamento sia deducibile dalle imposte.