



## Riscatto facoltativo nella cassa pensione. Per colmare eventuali lacune nella previdenza.

### Quando risulta opportuno effettuare un riscatto facoltativo nella cassa pensione?

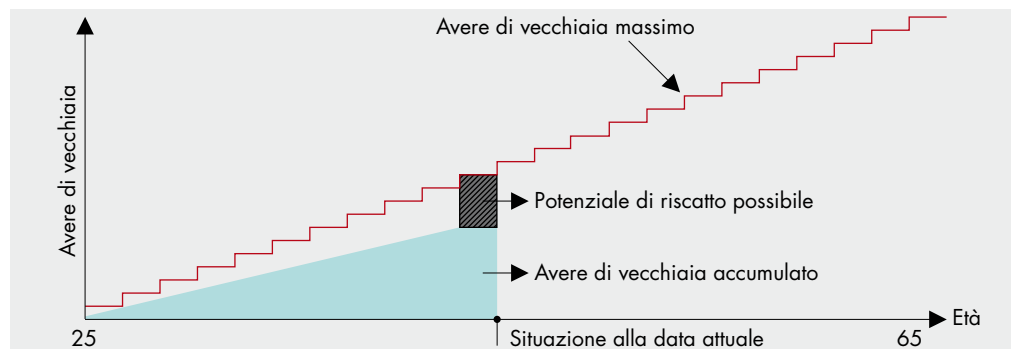
Con un riscatto facoltativo potete **colmare** adeguatamente eventuali **lacune nella previdenza per la vecchiaia** e, a seconda del piano di previdenza, anche nelle prestazioni di rischio, determinate, ad esempio, da:

- aumenti salariali;
- anni di contribuzione mancanti (ad esempio in caso di soggiorno all'estero, interruzione temporanea dell'attività lavorativa, gravidanza o entrata nell'istituto di previdenza dopo l'età di 25 anni).

I regolamenti delle Helvetia Fondazioni collettive prevedono automaticamente tale possibilità.

### Come viene calcolata la somma massima del riscatto?

Nel quadro delle disposizioni legali e regolamentari, potete completare l'aveve di vecchiaia accumulato, tramite riscatti facoltativi, fino a concorrenza dell'importo dell'aveve di vecchiaia massimo possibile. Nel vostro regolamento di previdenza trovate una tabella con l'aveve di vecchiaia massimo possibile nonché le relative disposizioni applicabili al riscatto.



I regolamenti di previdenza possono prevedere la possibilità di effettuare riscatti supplementari al fine di compensare la riduzione della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato. Nei regolamenti delle Helvetia Fondazioni collettive ciò avviene sempre.

### Perché conviene effettuare dei riscatti nella previdenza professionale?

- Un riscatto vi offre l'opportunità di aumentare le prestazioni di vecchiaia – e, se previsto nel piano di previdenza, anche le prestazioni di rischio – nonché di ottimizzare quindi la copertura previdenziale. Il nuovo importo delle prestazioni può comportare anche una modifica corrispondente del premio di rischio.
- Un riscatto può essere alquanto interessante anche da un punto di vista fiscale. In linea di massima, l'importo del riscatto, finanziato tramite il patrimonio privato, può essere dedotto dal reddito imponibile, con conseguente riduzione di quest'ultimo.
- La decisione in merito alla deducibilità fiscale dei riscatti compete alle singole autorità fiscali cantonali. La persona assicurata è responsabile di chiarire in che misura le somme di riscatto sono fiscalmente deducibili. L'istituto di previdenza non può assumersi alcuna responsabilità al riguardo.

### Quali restrizioni legali vanno considerate?

Se previsto dal regolamento di previdenza, un riscatto può essere effettuato fino a concorrenza dell'importo delle prestazioni normali regolamentari. Al riscatto sono inoltre applicabili le disposizioni restrittive seguenti:

- Prima di poter procedere a un riscatto facoltativo, vanno interamente rimborsati eventuali prelievi anticipati per l'acquisto della proprietà d'abitazioni. Questa restrizione non è applicabile nella misura in cui, al momento del riscatto, la persona assicurata raggiungerà l'età del pensionamento ordinario entro meno di tre anni. Questa restrizione non riguarda i prelievi anticipati, risultanti dal pilastro 3a (previdenza vincolata privata).
- Se sono stati effettuati dei riscatti, per i tre anni successivi non è possibile riscuotere le prestazioni sotto forma di capitale. Questa restrizione riguarda le prestazioni di vecchiaia, il prelievo anticipato per l'acquisto di proprietà d'abitazioni e il pagamento in contanti in caso di scioglimento del rapporto di servizio.
- Gli averi, risultanti da polizze o conti di libero passaggio esistenti, nonché le prestazioni riscosse in caso di prosecuzione dell'attività lavorativa dopo l'avvenuto pensionamento anticipato, vanno computati sulla somma di riscatto.
- Gli averi, risultanti dal pilastro 3a, vanno computati nella misura in cui superano il relativo importo massimo non computabile fissato dal legislatore.
- Per i dipendenti che dall'estero si sono trasferiti in Svizzera e in precedenza non hanno mai avuto un'assicurazione del 2° pilastro, nei primi cinque anni dal trasferimento l'importo massimo della somma di riscatto annua è limitato al 20% del salario annuo assicurato.

Le restrizioni summenzionate non sono applicabili ai riscatti effettuati a seguito della cessione di averi di vecchiaia all'ex coniuge in caso di divorzio.

### A cosa occorre inoltre badare?

Prima di poter procedere a un riscatto, dovete inoltrarci la proposta di riscatto, tramite l'apposito formulario che trovate in Internet all'indirizzo

► [www.helvetia.ch/it/geschaeftskunden/berufliche\\_vorsorge/formulare\\_bvg.htm](http://www.helvetia.ch/it/geschaeftskunden/berufliche_vorsorge/formulare_bvg.htm)

I dettagli delle possibilità di effettuare riscatti supplementari per compensare interamente o in parte la riduzione della rendita di vecchiaia in caso di pensionamento anticipato sono descritti nel foglio informativo «Pensionamento anticipato», disponibile in Internet all'indirizzo

► [www.helvetia.ch/it/vu\\_vorzeit-pension\\_ib\\_1210.pdf](http://www.helvetia.ch/it/vu_vorzeit-pension_ib_1210.pdf).

I nostri consulenti, inoltre, sono sempre a vostra disposizione.

**Semplice. Chiedete a noi.**

#### Helvetia Assicurazioni

St. Alban-Anlage 26, 4002 Basilea  
T 058 280 1000 (24 h), F 058 280 1001  
[www.helvetia.ch](http://www.helvetia.ch)

