

Riscatto nella previdenza professionale facoltativa (pilastro 2b) - Contratto U0681

➡ **Piano di risparmio G (contratto U0254 - regolamento 2001): A partire dal 01.01.2022, non è più possibile effettuare riscatti!** ←

Un riscatto nella previdenza professionale facoltativa di Agrisano Prevos migliora le prestazioni future della previdenza per la vecchiaia e riduce l'onere fiscale nell'anno del riscatto.

Chi può effettuare riscatti e a cosa bisogna prestare attenzione?

- Le persone assicurate, che sono affiliate all'istituto di previdenza per la vecchiaia di Agrisano Prevos e che dispongono di un potenziale di riscatto, in linea di principio possono effettuare riscatti nella previdenza professionale facoltativa a partire dal 1° gennaio dell'anno in cui compiono 25 anni fino al compimento del 65° anno di età (o dal 01.01.2020 fino al compimento del 70° anno di età in caso di proseguimento della previdenza per la vecchiaia con obbligo di contribuzione).
- Il potenziale di riscatto deriva da anni di contribuzione mancanti, aumenti di reddito o pagamenti di conguaglio in seguito a un divorzio.
- Se in passato sono stati effettuati prelievi anticipati per proprietà di abitazione ad uso proprio, un riscatto potrà essere effettuato nuovamente solo dopo aver rimborsato l'intero importo del prelievo anticipato.
- È possibile effettuare in qualsiasi momento un riscatto dopo il trasferimento di un conguaglio della previdenza in seguito a divorzio.
- Gli importi di riscatto versati (ad eccezione dei riscatti in seguito a divorzio) sono soggetti a un periodo di blocco di 3 anni durante il quale non possono essere percepiti in forma di capitale. Se ciononostante avviene un percepimento in forma di capitale, tutti gli importi di riscatto versati durante il periodo di blocco di 3 anni vengono in linea di principio computati al reddito imponibile con effetto retroattivo. Per quanto riguarda le conseguenze fiscali, non è importante se il riscatto e il percepimento in capitale vengono effettuati dallo stesso istituto di previdenza o da istituti diversi (approccio consolidato). In questi casi si raccomanda un chiarimento preventivo con l'autorità fiscale competente.

Termini e ulteriori procedure

Una richiesta per il calcolo della somma possibile di riscatto massima deve essere presentata utilizzando il modulo "Riscatto - Modulo di richiesta" (www.agrisano.ch | Servizi | Formulari | Previdenza). Il formulario deve essere presentato insieme agli allegati richiesti entro e non oltre la fine di novembre. Di seguito, Agrisano Prevos invierà il relativo bollettino di versamento. Il versamento dell'importo del riscatto deve essere effettuato in modo tale da giungere sul conto bancario di Agrisano Prevos entro il 31 dicembre.

Informazioni necessarie per il calcolo del riscatto:

- Conti/polizze di libero passaggio: gli averi di libero passaggio che non sono stati trasferiti ad Agrisano Prevos devono essere presi in considerazione nel calcolo dell'importo di riscatto.
- Altro istituto di previdenza: qualora vengano versati contributi anche a un altro istituto di previdenza, Agrisano Prevos deve essere informato del potenziale di riscatto presso quest'altro istituto di previdenza, al fine di tenere conto di un eventuale finanziamento supplementare.
- Conti/polizze del pilastro 3a: gli averi del pilastro 3a che superano l'importo massimo stabilito per legge per le persone con contributi al 2° pilastro devono essere dedotti nel calcolo dell'importo di riscatto.
- Trasferimento dall'estero: le persone assicurate che si sono trasferite dall'estero dopo il 1° gennaio 2006, e che non sono mai state affiliate a un istituto di previdenza in Svizzera, nei primi 5 anni di affiliazione possono riscattare ogni anno un massimo del 20% del reddito assicurato.
- Rendite di vecchiaia già in corso o capitale di vecchiaia percepito da un altro istituto di previdenza professionale del 2° pilastro: il capitale di vecchiaia necessario per finanziare una rendita di vecchiaia già in corso o un

capitale di vecchiaia già percepito deve essere tenuto in considerazione nel calcolo dell'importo di riscatto.

Somma di riscatto massima

• **Fino a 65 anni**

La somma di riscatto massima risulta dalla differenza tra l'avere di vecchiaia massimo regolamentare (secondo la tabella sottostante) e l'avere effettivamente disponibile al momento del riscatto. È determinante il reddito assicurato al momento del calcolo. Inoltre, vengono tenuti in considerazione eventuali altri averi previdenziali (prestazioni di libero passaggio, averi del pilastro 3a, ecc.) disponibili in quel momento.

• **Dai 65 ai 70 anni (proseguimento della previdenza per la vecchiaia con obbligo di contribuzione)**

Durante il periodo di posticipo del percepimento della prestazione di vecchiaia, è possibile continuare a versare importi di riscatto, a condizione che vi fosse un potenziale di riscatto prima del raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria. In questo caso, per il calcolo del potenziale di riscatto è determinante il reddito dichiarato al momento del raggiungimento dell'età di riferimento (65 anni) e non il reddito al momento del riscatto. Un successivo aumento del reddito assicurato non comporta un aumento del potenziale di riscatto. L'avere di vecchiaia massimo regolamentare all'età di 65 anni serve quindi come base per i successivi calcoli del riscatto. Al momento del riscatto vengono considerati anche altri averi previdenziali (capitali di libero passaggio, averi del pilastro 3a, ecc.).

Avere di vecchiaia massimo in % del reddito assicurato della previdenza per la vecchiaia

Età	U0681 A B C D E						
25	20%	35	220%	45	445%	55	695%
26	40%	36	240%	46	470%	56	720%
27	60%	37	260%	47	495%	57	745%
28	80%	38	280%	48	520%	58	770%
29	100%	39	300%	49	545%	59	795%
30	120%	40	320%	50	570%	60	820%
31	140%	41	345%	51	595%	61	845%
32	160%	42	370%	52	620%	62	870%
33	180%	43	395%	53	645%	63	895%
34	200%	44	420%	54	670%	64	920%
						65	945%

Esempio: persona di 45 anni con piano Comfort (C) → 445%
Con un reddito assicurato di CHF 50'000, l'avere di vecchiaia massimo ammonta a CHF 222'500.

Imposte

Un riscatto nella previdenza per la vecchiaia può generalmente essere dedotto dal reddito imponibile dell'anno civile in questione. La decisione finale sulla deducibilità dell'importo di riscatto versato spetta esclusivamente all'autorità fiscale competente. Agrisano Prevos non si assume alcuna responsabilità a tal riguardo. Agrisano Prevos rilascerà un certificato separato per gli importi di riscatto versati. L'avere di vecchiaia della previdenza professionale facoltativa (pilastro 2b) non è soggetto all'imposta sulla sostanza.

Consulenza

Per ulteriori informazioni, La invitiamo a contattare il servizio di consulenza Agrisano al numero 056 461 78 78.

Le disposizioni contrattuali e assicurative vincolanti sono contenute nel regolamento 2024 (U0681).