

Fondazione di previdenza per il personale della Planzer Transport SA (PVSP) Promemoria: acquisto nella cassa pensione; piano di base e piano dei dirigenti

Questo promemoria la informa sulle disposizioni legali e regolamentari che regolano l'acquisto nella cassa pensione.

A. Premesse

1. Età

Le persone assicurate che hanno al minimo 25 anni d'età possono eseguire un acquisto nella cassa pensione. In caso d'invalidità parziale l'acquisto può essere eseguito solamente nella parte attiva dell'aver di vecchiaia, cioè nelle porzioni dell'occupazione professionale effettiva.

2. Termine di scadenza / frequenza

Un acquisto può essere eseguito al momento dell'affiliazione della persona assicurata alla cassa pensione come pure, durante tutta la durata del rapporto assicurativo. L'acquisto può essere eseguito solo una volta all'anno.

3. Ammontare dell'importo d'acquisto

Il calcolo dell'acquisto massimo possibile avviene tramite la tabella dell'allegato nel rispettivo regolamento. Innanzitutto gli averi su conti di libero passaggio o in polizze di libero passaggio ci devono essere pervenuti; gli averi di convenzioni o contratti vincolati (3a) che superano il limite massimo saranno pure computati. Questo significa che l'importo effettivo dell'acquisto può essere inferiore all'importo mostrato sul certificato di previdenza.

4. Limitazioni d'acquisto

La persona assicurata che ha prelevato gli averi di vecchiaia dalla cassa pensione con lo scopo della promozione della proprietà d'abitazioni (prelievo anticipato PPA) non può effettuare alcun acquisto fintanto che il prelievo anticipato non sia stato interamente rimborsato (min. CHF 10'000).

Per le persone che si sono trasferite dall'estero e che non sono mai state affiliate a una cassa pensione in Svizzera, per i primi cinque anni l'importo d'acquisto annuale è limitato al 20% del salario assicurato.

Da queste limitazioni (compresa cif. 3) è escluso l'acquisto di capitale che la persona assicurata ha dovuto versare in seguito a divorzio dal suo conto individuale di avere di vecchiaia a favore della previdenza professionale del ex-coniuge.

B. Conseguenze

1. Miglioramento della copertura assicurativa; limitazione in caso di liquidazione in capitale

Un versamento di averi alla cassa pensione nell'ambito di un acquisto migliora la copertura assicurativa, aumentando i valori proiettati per le prestazioni di vecchiaia e il capitale di decesso. Inoltre accresce anche la prestazione d'uscita e migliora la possibilità di esercitare la promozione della proprietà d'abitazioni mediante i fondi della previdenza professionale. Oltre ciò, la somma d'acquisto è remunerata al tasso d'interesse applicato per la remunerazione dell'aver di vecchiaia.

L'acquisto effettuato non può essere prelevato in contanti durante i tre anni successivi all'acquisto. Ciò può limitare la possibilità di un versamento in contanti dell'aver di vecchiaia al pensionamento, all'uscita oppure alla richiesta di un prelievo anticipato PPA.

2. Vantaggi fiscali

Acquisti regolamentari ammessi sono deducibili fiscalmente. Perciò un acquisto è una buona scelta per risparmiare delle imposte. Se desidera far valere una deduzione per l'anno in corso, l'acquisto deve essere fatto entro il 15 dicembre. Gli assicurati domiciliati all'estero si informano privatamente in merito alla questione fiscale.

3. Procedura amministrativa

Il formulario da compilare per la domanda d'acquisto le sarà recapitato su richiesta. Dopo averlo ritornato alla cassa pensione, quest'ultima le invierà una proposta concreta.