

Promemoria – Acquisto di anni di contribuzione

1/2

1. Introduzione

La legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) prevede che le persone assicurate possano acquistare le prestazioni fino al raggiungimento del massimo previsto dal regolamento, usufruendo di agevolazioni fiscali (definito nell'art. 1, cpv. 3, e nell'art. 79b della LPP, come pure negli art. 60a fino a 60d dell'OPP2).

Inoltre, nelle disposizioni del regolamento viene stabilito che la persona assicurata ha la possibilità di acquistare il massimo delle prestazioni previste dal regolamento, a condizione che siano assolate tutte le premesse.

2. Calcolo dell'acquisto

La persona assicurata può richiedere in qualsiasi momento dalla CP MOBIL un calcolo relativo all'acquisto di anni di contribuzione utilizzando il "Modulo di domanda per l'acquisto di anni di contribuzioni" (dal sito web o su richiesta). Questo calcolo contiene i seguenti valori:

Avere massimo possibile secondo il regolamento

Corrisponde alla somma di tutti gli averi di vecchiaia con rispettivi interessi previsti dal piano di previdenza attualmente in vigore supponendo la stipulazione di un'assicurazione con la durata massima possibile di risparmio con l'attuale salario, risp. reddito assicurato.

Acquisto massimo possibile (somma d'acquisto consentita dal regolamento)

Corrisponde alla differenza tra l'avere massimo consentito dal regolamento (avere di vecchiaia) e l'avere di vecchiaia effettivamente disponibile al momento del calcolo.

Acquisto massimo effettivo (somma d'acquisto effettiva)

Corrisponde all'acquisto massimo possibile in considerazione delle indicazioni fornite sul „Modulo di domanda per l'acquisto di anni di contribuzione“.

3. Indicazioni e allegati assolutamente necessari conformemente al „Modulo di domanda per l'acquisto di anni di contribuzioni“

3.1 Trasferimento dall'estero dopo il 01.01.2006

Per le persone che dall'estero si sono trasferite in Svizzera dopo il 01.01.2006 e che non sono mai state assicurate presso una cassa pensione in Svizzera, nei primi cinque anni da che è stata affiliata a una cassa pensione svizzera, la somma d'acquisto annuale non può superare il 20 per cento del salario regolamentare assicurato. Questa limitazione si applica anche per gli acquisti ai sensi degli articoli 6 e 12 della LFLP. Trascorsi i cinque anni, la cassa pensione deve offrire alla persona assicurata la possibilità di acquistare le prestazioni massime possibili previste dal regolamento.

In caso di una precedente affiliazione a un'istituzione di previdenza del 2° pilastro, abbiamo bisogno dei rispettivi giustificativi (p. es. certificato d'assicurazione, conteggio d'uscita).

3.2 Averì non trasferiti dal 2° pilastro

Devono essere indicati tutti gli averi provenienti da prestazioni di libero passaggio, polizze di libero passaggio o da conti di libero passaggio. Sono da allegare le copie degli attuali certificati d'assicurazione.

3.3 Parte del pilastro 3a che supera l'importo limite superiore

La parte del pilastro 3a che supera l'importo limite superiore dell'effettivo avere disponibile dalla previdenza vincolata (pilastro 3a) deve essere dedotto dalla somma d'acquisto. Devono essere allegate le copie degli estratti conto del 31.12. dell'anno precedente oppure una conferma attuale.

Promemoria – Acquisto di anni di contribuzione

2/2

3.4 Prelievi anticipati effettuati nell'ambito della promozione della proprietà d'abitazione

Prima di poter beneficiare di un nuovo acquisto, è necessario rimborsare l'importo completo del prelievo anticipato. Prelievi anticipati dal pilastro 3a ne sono esentati. In questo caso non sarà fornito alcun calcolo d'acquisto.

Nel caso la somma d'acquisto desiderata dovesse superare l'importo del prelievo anticipato, al momento del trasferimento si dovrà contattare la CP MOBIL.

Si **deve prendere in considerazione**, che senza le indicazioni ed i giustificativi richiesti, non potrà essere calcolata alcuna somma d'acquisto.

4. Ulteriori indicazioni importanti

4.1 Dopo la computazione della somma d'acquisto in aggiunta al certificato di previdenza sarà rilasciato un **"certificato dei contributi di previdenza"**, **sempre che il pagamento sia stato effettuato dalla persona assicurata**. Questo certificato deve essere allegato alla dichiarazione d'imposta insieme al calcolo d'acquisto (giustificativo per l'adeguatezza). Gli acquisti pagati dalla ditta dovranno essere riportati nel certificato di salario ("Previdenza professionale: Acquisto") e di conseguenza non è più necessario che la CP MOBIL rilasci una distinta per la dichiarazione d'imposta.

4.2 Vogliate per favore tenere presente che per poter emettere una distinta per la dichiarazione d'imposta per l'anno in corso, l'acquisto di contributi deve pervenire alla CP MOBIL al più tardi il 31.12.

4.3 La dimostrazione della deducibilità fiscale è responsabilità della persona assicurata.

4.4 Durante i prossimi 3 anni le prestazioni risultanti dagli acquisti effettuati a decorrere dal 01.01.2006 non possono essere prelevati sotto forma di capitale. Ciò dovrà essere tenuto in considerazione nella pianificazione di un eventuale pensionamento anticipato.

In diverse sentenze, il Tribunale federale ha stabilito che, per motivi di natura fiscale, la riscossione sotto forma di capitale è bloccata per tre anni non solo per le prestazioni riscattate, bensì per l'intero avere di vecchiaia. Ciò vale per tutte le riscossioni sotto forma di capitale (capitale di vecchiaia, prelievo anticipato PPA, pagamento in contanti). Qualora una riscossione del capitale venisse effettuata ugualmente entro i tre anni successivi al riscatto, si dovranno prevedere notevoli ripercussioni fiscali.

Pertanto, in un'ottica fiscale si raccomanda di non effettuare alcun prelievo di capitale nei tre anni successivi al riscatto e di discutere preventivamente la questione con le autorità fiscali competenti.

4.5 Nel caso Lei avesse più di un rapporto di previdenza, e se la somma di tutti i redditi e i salari soggetti all'AVS dovessero superare il decuplo dell'importo limite superiore (01.01.2015: 10 x CHF 84'600.00), deve informare ognuna delle istituzioni di previdenza della totalità dei Suoi rapporti di previdenza come pure dei rispettivi salari e redditi in esse assicurati.

4.6 Un acquisto di anni di contribuzioni viene effettuato solo sulla parte sovraobbligatoria dell'aver di vecchiaia ed è possibile solo sulla parte attiva (lucrativa).