



# Promemoria

## Finanziamento del pensionamento anticipato

### Informazioni importanti

Quando è possibile finanziare il pensionamento anticipato mediante acquisti?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ho esaurito tutte le altre possibilità di acquisto.</li> <li>• Ho rimborsato tutte le prestazioni di libero passaggio trasferite in seguito a divorzio / scioglimento di un'unione domestica registrata.</li> <li>• Comunico l'età di pensionamento prevista all'istituzione di previdenza.</li> <li>• Comunico all'istituzione di previdenza in base a quale misura percentuale intendo andare in pensione anticipatamente.</li> <li>• L'istituzione di previdenza apre per me un conto aggiuntivo per gli acquisti.</li> </ul>
Come si calcolano i versamenti supplementari a titolo d'acquisto?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si applicano le disposizioni regolamentari.</li> <li>• La mia istituzione di previdenza fornisce il calcolo del versamento supplementare possibile a titolo d'acquisto.</li> </ul>
Detengo ulteriori averi di previdenza (p.es. un conto di libero passaggio)	Devo dichiarare gli ulteriori averi di previdenza. Di regola il versamento supplementare a titolo d'acquisto si riduce nella misura di questi importi.
Ho accumulato averi nel pilastro 3a svolgendo un'attività indipendente	Devo dichiarare questi averi, che verranno presi parzialmente in considerazione nel calcolo del versamento supplementare a titolo d'acquisto.
Quali vantaggi mi offre un acquisto?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La lacuna nelle prestazioni di vecchiaia che risulta in caso di pensionamento anticipato viene colmata interamente o in parte.</li> <li>• L'onere fiscale si riduce.</li> </ul>
Come si presenta la situazione in relazione alle imposte?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Devo finanziare l'acquisto attingendo al patrimonio privato in modo dimostrabile.</li> <li>• Nella dichiarazione d'imposta detraggo il versamento supplementare a titolo d'acquisto dal mio reddito imponibile.</li> <li>• A livello fiscale, l'acquisto e la deduzione devono avvenire nel medesimo anno fiscale.</li> <li>• Se, entro tre anni dopo l'acquisto, viene effettuata una liquidazione in capitale, secondo l'attuale prassi adottata dalle autorità fiscali di regola non viene riconosciuta la deducibilità fiscale dell'acquisto nell'ambito dell'imposta sul reddito. Dal punto di vista dell'imposta sul reddito, pertanto, la liquidazione in capitale entro tre anni dopo l'acquisto può risultare svantaggiosa.</li> <li>• La deducibilità di detti versamenti dalle imposte viene valutata dall'autorità fiscale di competenza. L'istituzione di previdenza non influisce su questa decisione e non si assume alcuna responsabilità al riguardo.</li> </ul>
Cosa succede se vado in pensione soltanto dopo l'età di pensionamento prevista?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ricevo al massimo il 105% della prestazione di vecchiaia prevista all'età di riferimento regolamentare.</li> <li>• Potrei, pertanto, perdere interamente o in parte il denaro sul conto aggiuntivo.</li> <li>• La regolamentazione dettagliata è consultabile nel regolamento in allegato alle disposizioni di base.</li> </ul>
Ho effettuato un prelievo anticipato per finanziare la proprietà di un'abitazione	Posso effettuare acquisti fino a un mese prima dell'età di riferimento regolamentare, premesso che il prelievo anticipato sia stato interamente rimborsato.
Come si presenta la situazione in caso di divorzio?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In caso di divorzio / scioglimento di un'unione domestica registrata, gli acquisti vengono eventualmente suddivisi per legge.</li> <li>• Per il riacquisto di una prestazione di libero passaggio trasferita in seguito a divorzio / scioglimento di un'unione domestica registrata non vi sono limiti fino al pensionamento all'età di riferimento.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Posso effettuare acquisti fino a un mese prima dell'età di riferimento regolamentare, al massimo tuttavia fino al pensionamento anticipato.</li> </ul>

## Informazioni importanti

Sono in procinto di andare in pensione

- Se effettuo acquisti negli ultimi tre anni prima del pensionamento, le prestazioni risultanti vengono sempre versate sotto forma di rendita.
- In determinate circostanze la deducibilità fiscale non viene concessa.

Come si presenta, a livello fiscale, la situazione al momento del mio pensionamento?

- Le liquidazioni in capitale sono imponibili separatamente dall'altro reddito a un'aliquota ridotta, se negli ultimi tre anni non sono stati effettuati acquisti.
- I versamenti di rendita sono imponibili al tasso ordinario insieme al rimanente reddito.

Mi sono trasferita/o in Svizzera nel corso degli ultimi cinque anni

Se prima non ero affiliata/o a nessuna istituzione di previdenza svizzera, nei primi cinque anni posso effettuare acquisti nella misura di una percentuale annua massima del 20% del salario assicurato secondo il certificato di previdenza.

Cos'altro occorre osservare al momento dell'acquisto?

- Non posso più retrocedere dall'acquisto nell'istituzione di previdenza.
- Per un periodo di tre anni non potrò prelevare sotto forma di capitale (p.es. prelievo anticipato per finanziare la proprietà di un'abitazione) le prestazioni risultanti dall'acquisto.
- Per poter tener conto dell'acquisto nell'attuale anno fiscale, il versamento deve pervenire presso l'istituzione di previdenza al più tardi entro il **31 dicembre** (tener conto dei giorni festivi bancari).



### Ulteriori informazioni e consulenza personale

Altre domande? Allora non esitate a contattare la vostra consulente o il vostro consulente:  
[www.swisslife.ch/it/impresse/contatto.html](http://www.swisslife.ch/it/impresse/contatto.html)



- Swiss Life SA, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo, telefono +41 43 284 33 11
- [www.swisslife.ch/impresse](http://www.swisslife.ch/impresse)