

Scheda tecnica Riscatto personale nella cassa pensione

Domande e risposte

Le persone assicurate attive dell'Asga possono effettuare un riscatto facoltativo presso la cassa pensione, a condizione che dispongano di un potenziale di riscatto.

1. Procedura per un riscatto

A cosa occorre prestare attenzione prima di un riscatto?

- Eventuali prelievi anticipati in sospeso per abitazioni di proprietà sono stati integralmente rimborsati.
- I prelievi nell'ambito di un divorzio sono stati integralmente reintegrati.
- Occorre inoltrare ogni anno il Questionario per il calcolo del massimo riscatto possibile (tramite myAsga o in forma cartacea).
- Una volta effettuato, un riscatto non può essere annullato.
- Il riscatto per l'anno in corso deve essere versato entro e non oltre metà dicembre, affinché possa essere considerato per l'anno in corso.
- I riscatti non possono essere prelevati in forma di capitale nei 3 anni successivi al versamento all'Asga (blocco del prelievo del capitale). Questa regola vale per il versamento in capitale al momento del pensionamento, per il prelievo anticipato per la proprietà d'abitazioni e per i versamenti in contanti.
- L'importo del riscatto da versare è a libera scelta entro i limiti del potenziale di riscatto disponibile, ma deve ammontare ad almeno CHF 1000.-.
- È possibile effettuare un riscatto fino a immediatamente prima del pensionamento. Non dimenticate di osservare il blocco del prelievo del capitale di 3 anni e rivolgetevi all'ufficio delle imposte competente.

2. Scopo di un riscatto

Perché effettuare un riscatto? Quali vantaggi offre un riscatto?

- Il riscatto facoltativo può contribuire a migliorare la copertura previdenziale aumentando l'avere di vecchiaia. Con un riscatto è possibile colmare eventuali lacune risultanti per esempio da anni di contribuzione mancanti o da un aumento del salario.
- I riscatti facoltativi nella cassa pensione possono in genere essere dedotti dalle imposte. Consigliamo di chiarire per tempo le implicazioni fiscali presso l'autorità fiscale competente per voi.
- È inoltre possibile effettuare un riscatto facoltativo anche per finanziare un pensionamento anticipato. Trovate maggiori informazioni sul riscatto per il pensionamento anticipato nella nostra scheda tecnica «Riscatto per il pensionamento anticipato» sul nostro sito **www.asga.ch**.

Nota: nel nostro portale per gli assicurati myAsga è possibile simulare provvisoriamente l'impatto previsto sull'avere di vecchiaia/sulla rendita di vecchiaia.

3. Potenziale di riscatto

Dove è visibile il potenziale di riscatto?

Sul vostro certificato di previdenza personale dell'Asga è indicato il potenziale di riscatto **provvisorio**. Si tratta di un valore indicativo e, prima del versamento dell'importo di riscatto, occorre effettuare un calcolo definitivo. Per i calcoli abbiamo necessariamente bisogno del «Questionario per il calcolo del massimo riscatto possibile». Potete compilarlo e trasmetterlo online nel nostro portale per gli assicurati myAsga. myAsga mostra direttamente il calcolo definitivo, dopodiché potete effettuare il riscatto. In alternativa, potete compilare il questionario come modulo PDF su www.asga.ch/it/chi-siamo/download e inviarlo per e-mail a versicherte@asga.ch.

Come si calcola il potenziale d'acquisto?

Per il calcolo si confronta l'avere di vecchiaia attuale con l'avere di vecchiaia massimo possibile. La differenza determina il potenziale di riscatto.

Per il calcolo dell'avere di vecchiaia massimo possibile simuliamo la vostra situazione previdenziale come se foste già da sempre assicurati alle condizioni attuali.

Le seguenti condizioni influiscono sull'avere di vecchiaia massimo possibile:

- salario annuo assicurato
- piano di risparmio (soluzione previdenziale)
- interesse di riscatto
- anni di contribuzione

Una modifica dei fattori sopra menzionati può comportare una diminuzione o un aumento del potenziale di riscatto.

Come e quando bisogna richiedere un calcolo?

Occorre effettuare un calcolo prima di ogni riscatto.

Nel nostro portale per gli assicurati myAsga, è possibile calcolare in modo rapido e semplice, e in piena autonomia, il proprio potenziale di riscatto definitivo. In alternativa è possibile inoltrarci il modulo «Questionario per il calcolo del massimo riscatto possibile». Dopodiché riceverete il calcolo per posta.

4. Impiego dei riscatti

Come vengono utilizzati i riscatti?

Il riscatto è contabilizzato come avere di vecchiaia extraobbligatorio. All'età di pensionamento l'intero avere di vecchiaia viene convertito in una rendita al tasso di conversione in vigore oppure versato di conseguenza in caso di prelievo di capitale – osservando il periodo di blocco del capitale.

5. Conferma dei riscatti

Dov'è visibile il riscatto effettuato?

All'arrivo del riscatto mettiamo subito a disposizione su myAsga il nuovo certificato di previdenza – l'invio per posta avviene successivamente. L'importo versato è riportato alla voce «Versamenti e prelievi nell'anno in corso». Un attestato fiscale è rilasciato all'inizio dell'anno successivo. Attenzione: nel certificato di previdenza dell'anno successivo, il riscatto dell'anno precedente non è più indicato separatamente, ma è integrato nell'avere di vecchiaia.

6. Trasferimento dall'estero in Svizzera

Quale impatto ha un trasferimento dall'estero sul calcolo del riscatto?

Se negli ultimi 5 anni vi siete trasferiti dall'estero e prima di allora non eravate mai stati assicurati presso un istituto di previdenza in Svizzera, nei primi 5 anni dopo l'affiliazione a un istituto di previdenza svizzero potete effettuare ogni anno un riscatto fino a un massimo del 20% del salario assicurato.

7. Riscatto durante il periodo di incapacità al lavoro

È possibile effettuare un riscatto?

Dal momento dell'insorgenza dell'incapacità al lavoro non è più possibile effettuare un riscatto per la parte corrispondente all'incapacità.

8. Trasferire l'avere dal pilastro 3a

Posso trasferire l'avere del pilastro 3a come riscatto all'Asga?

È possibile trasferire gli averi di previdenza del pilastro 3a nella cassa pensione, a condizione che vi sia un potenziale di riscatto disponibile. Diversamente da un riscatto proveniente dal patrimonio privato, un trasferimento dal pilastro 3a non può essere dedotto dalle imposte, poiché si tratta di un'operazione fiscalmente neutra.

Occorre trasferire l'intero avere del pilastro 3a. Eccezione: l'avere del pilastro 3a supera il potenziale di riscatto disponibile.

9. Aspetti fiscali

Posso dedurre il riscatto dalle imposte?

In linea di principio, è possibile dedurre il riscatto dalle imposte. L'importo della deduzione consentita è valutato per voi dall'autorità fiscale competente. Vi consigliamo di informarvi direttamente presso l'autorità fiscale competente prima di effettuare un riscatto.

Questa scheda tecnica riveste esclusivamente carattere informativo e le indicazioni ivi contenute non danno luogo ad alcuna rivendicazione giuridica. Per la valutazione dei singoli casi si applicano esclusivamente le disposizioni legali e regolamentari.