



# Richiesta di prelievo anticipato per proprietà d'abitazioni

Polizza n.

## Contraente

Nome e cognome

Data di nascita

Via e numero civico

NPA e località

N. AVS

Nazionalità

| 7 | 5 | 6 | . [ ] [ ] [ ] [ ] . [ ] [ ] [ ] [ ] . [ ] [ ]

Raggiungibile per chiarimenti al n. tel./Indirizzo e-mail

## Stato civile

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Sono coniugata/o                                | <input type="checkbox"/> Vivo in un'unione domestica registrata       |
| <input type="checkbox"/> Sono separata/o                                 | <input type="checkbox"/> Sono nubile/celibe                           |
| <input type="checkbox"/> Sono divorziata/o                               | <input type="checkbox"/> Sono vedova/o                                |
| <input type="checkbox"/> Vivo in unione domestica sciolta giudizialmente | <input type="checkbox"/> Vivo in unione domestica sciolta per decesso |

## Presupposti

In base alla legge sulla promozione della proprietà d'abitazioni (PPA), abbiamo il dovere di verificare i presupposti che danno diritto al prelievo anticipato. La invitiamo pertanto, a rispondere alle seguenti domande e a trasmetterci l'intera documentazione richiesta, affinché possiamo prenderne visione.

Voglia osservare che, secondo l'ordinanza del 13 novembre 1985 sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute (OPP 3), il prelievo anticipato può essere richiesto soltanto ogni 5 anni. Un prelievo anticipato per il finanziamento di proprietà d'abitazioni è inoltre possibile, soltanto fino a 5 anni prima del raggiungimento dell'età di pensionamento AVS. In seguito, le prestazioni di vecchiaia possono essere prelevate incondizionatamente, tuttavia soltanto per intero.

## Tipo di prelievo anticipato

Richiede il prelievo anticipato come di seguito specificato:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> integrale             | <input type="checkbox"/> parziale, pari a un importo di CHF _____ |
| <input type="checkbox"/> con effetto immediato | <input type="checkbox"/> al _____ (giorno, mese, anno)            |

Successivamente l'assicurazione sarà

- |   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> mantenuta con identico importo dei premi.  | <input type="checkbox"/> estinta. |
| <input type="checkbox"/> mantenuta sotto altra forma. La preghiamo di contattare il suo consulente personale, che sarà lieto di fornirle ulteriori informazioni su possibili soluzioni. |                                   |

## Impiego dei fondi

Conferma che il prelievo anticipato, è destinato al finanziamento della seguente proprietà d'abitazione, acquistata personalmente per uso proprio:

Tipo	Documenti richiesti (copie)
<input type="checkbox"/> Acquisto di un'abitazione già esistente	- Contratto di compravendita firmato oppure, se già disponibile, estratto del registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi)
<input type="checkbox"/> Costruzione di una nuova abitazione	- Estratto del registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi) oppure contratto di acquisto o compromesso di vendita firmati - Permesso di costruzione - Estratto del conto ipotecario o del conto di costruzione (emesso da non oltre 6 mesi), conferma da parte della banca che il conto di costruzione serve unicamente per la costruzione di un'abitazione ad uso proprio oppure contratto di appalto
<input type="checkbox"/> Ristrutturazione di un'abitazione esistente	- Estratto del registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi) - Permesso di costruzione, se richiesto dalla legge per la ristrutturazione - Fatture emesse dagli artigiani (ancora da saldare) oppure contratto di appalto

- Rimborso di mutui ipotecari
  - Estratto del Registro fondiario (emesso da non oltre 6 mesi)
  - Estratto del conto ipotecario (emesso da non oltre 6 mesi)
- Partecipazione a una proprietà d'abitazioni
  - Quote di partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni, acquisto di azioni di una società anonima di locatari oppure prestito a un ente di costruzione di pubblica utilità.

**Tipo di proprietà abitativa**

- Casa unifamiliare
- Appartamento

La proprietà si trova/ troverà al suo domicilio legale o abituale luogo di dimora, è/ sarà abitata da lei e non si tratta di una casa di vacanza.

- Sì Indirizzo \_\_\_\_\_
- No

**Stato proprietario**

Lei è/ sarà:

- proprietario unico
- proprietario comune con il/la coniuge/il/la partner registrato/a  
(un prelievo anticipato, in caso di una proprietà totale con una terza persona, non è possibile)
- comproprietario al \_\_\_\_\_ %
- proprietario di un diritto di superficie indipendente e permanente
- titolare di una quota di partecipazione di una cooperativa di costruzione di abitazioni o di partecipazioni analoghe

**Coordinate di pagamento**

Provvederemo a versare il suo avere di previdenza sul conto di seguito riportato:

IBAN 

C	H																		
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

IBAN estero

	* Swiftcode (BIC) in caso di versamento all'estero
Istituto finanziario (nome, luogo)	

\*Per i pagamenti all'estero su un conto di una banca di un paese UE deve essere sempre indicato il codice swift (BIC). Queste informazioni le trova sul suo estratto conto oppure le può richiedere al suo istituto finanziario.

**Diritto di pegno**

Se la polizza summenzionata è costituita in pegno, occorrerà richiedere il consenso del creditore pignoratizio, per procedere al versamento che, in caso contrario, non potrà essere effettuato.

**Notifica fiscale**

Se al verificarsi dell'evento assicurato il contraente, o una persona avente diritto, è domiciliato in Svizzera, la prestazione deve essere notificata per legge all'Amministrazione federale delle contribuzioni. Da tale obbligo sono esonerati, i versamenti in capitale inferiori a CHF 5000.-; i versamenti parziali vengono sommati. Il riscatto di anni di contribuzione presso un istituto di previdenza per il personale, esonerato dall'obbligo fiscale, non deve essere dichiarato.

<b>Luogo e data</b>	<b>Firma del contraente</b>
<b>Luogo e data</b>	<b>Firma del/ della coniuge/partner registrato/a</b>