



Domanda di prelievo anticipato

Contratto n. /

Promozione della proprietà dell'abitazione mediante i fondi della previdenza professionale

Datore di lavoro	Nome e sede		
<hr/>			
Persona assicurata	Cognome	Nome	Numero d'assicurato
<hr/>			
	Via, NPA, località	Luogo di appartenenza/cittadinanza	Data di nascita Sesso
			<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> f
	Sono completamente abile al lavoro		Indirizzo e-mail privato
	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No		
Stato civile	Sono		Cognome, Nome del coniuge/partner registrato
	<input type="checkbox"/> celibe/nubile <input type="checkbox"/> divorziato/a		
	<input type="checkbox"/> coniugato/a <input type="checkbox"/> in unione domestica registrata		
	<input type="checkbox"/> vedovo/a <input type="checkbox"/> in unione domestica sciolta per decesso		
	<input type="checkbox"/> in unione domestica sciolta giudizialmente		
<hr/>			
Prelievo anticipato/ Dichiarazione d'acquisto	<input type="checkbox"/> Richiedo il prelievo anticipato di CHF	<input type="checkbox"/> Richiedo il prelievo anticipato dell'importo massimo consentito	Negli ultimi tre anni sono stati effettuati riscatti di anni di contribuzione mancanti o per un pensionamento anticipato?
	Importo	in data	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Sì (vedi Avvertenze)
			Importo Data
<hr/>			
Versamento al venditore/ mutuante	Domicilio di pagamento (deve essere il venditore, il creditore o il mutuante)		
	Conto postale	IBAN/Conto bancario	BIC (codice SWIFT) bancario N. clearing bancario
	Beneficiario (titolare del conto)		
<hr/>			
Scopo	Intendo utilizzare i fondi della mia previdenza professionale per (documentazione necessaria -> vedi pagina 2)		
	<input type="checkbox"/> l'acquisto di un'abitazione di proprietà	<input type="checkbox"/> il rimborso di mutui ipotecari	<input type="checkbox"/> trasferimento a un nuovo oggetto immobiliare
	<input type="checkbox"/> la costruzione di un'abitazione di proprietà	<input type="checkbox"/> ristrutturazione/rinnovo	<input type="checkbox"/> l'acquisto di quote di partecipazione (p.es. di una cooperativa di costruzione d'abitazioni)
<hr/>			
Utilizzazione precedente	In passato ho già	<input type="checkbox"/> prelevato <input type="checkbox"/> costituito in pegno	Data Importo CHF
		fondi di previdenza	
<hr/>			
Oggetto	L'oggetto immobiliare è costituito da e l'oggetto in questione si trova/troverà		di dimora abituale ed è/sarà abitato dal sottoscritto
Genere	<input type="checkbox"/> una casa unifamiliare <input type="checkbox"/> un appartamento al mio domicilio legale o al mio luogo		
Ubicazione	Via, NPA, località e nazione		
<hr/>			
Proprietario	Secondo il contratto d'acquisto/iscrizione nel registro fondiario sono o sarò		<input type="checkbox"/> Proprietario in comune con il coniuge/partner registrato
	<input type="checkbox"/> Proprietario unico		<input type="checkbox"/> Titolare di quote di partecipazione di una cooperativa di costruzione d'abitazioni
			del%)
<hr/>			
Prezzo d'acquisto/ Ipotecche	Prezzo d'acquisto o spese di costruzione (in caso di nuova costruzione) CHF		Ipotecche/prestiti gravanti sull'abitazione CHF
<hr/>			
Restrizione del diritto d'alienazione	Accetto l'iscrizione nel registro e mi dichiaro pronto/a a pagare le tasse direttamente all'ufficio del registro fondiario.		
	Iscrizione (numero foglio del registro, catasto, particella)		
	Nome completo, via, NPA e località dell'ufficio del registro fondiario		
<hr/>			

Firme, osservazioni e avvertenze vedi pagina 2

Documentazione necessaria

Vanno tassativamente sempre inoltrate:

- copia del passaporto/della carta d'identità della persona assicurata
- copia del passaporto/della carta d'identità del coniuge/partner registrato

Acquisto di un'abitazione di proprietà:

- copia del contratto di acquisto pubblicamente autenticato o bozza dello stesso (la copia del contratto di acquisto autenticato deve essere inoltrata successivamente)
- conferma della banca relativa all'utilizzo, compresa la designazione del conto

Costruzione di un'abitazione di proprietà:

- copia del contratto di acquisto del terreno pubblicamente autenticato
- copia del permesso di costruzione
- conferma della banca relativa all'utilizzo, compresa la designazione del conto

Rimborso di mutui ipotecari:

- estratto attuale del conto ipotecario (non più vecchio di 1 mese)
- estratto attuale del registro fondiario (non più vecchio di 1 mese)

Partecipazione alla proprietà abitativa:

- regolamento della cooperativa/dell'organismo di costruzione

- quote di partecipazione originali oppure, se non disponibili, conferma scritta della cooperativa/dell'organismo di costruzione relativa all'acquisto dei titoli di partecipazione

Trasferimento a un nuovo oggetto immobiliare (vendita vecchio immobile, acquisto nuovo immobile; trasferimento della restrizione del diritto di alienazione):

- copia del contratto di vendita del precedente oggetto immobiliare pubblicamente autenticato o bozza dello stesso (la copia del contratto di vendita autenticato deve essere inoltrata successivamente)
- copia del contratto di acquisto del nuovo oggetto immobiliare pubblicamente autenticato o bozza dello stesso (la copia del contratto di acquisto autenticato deve essere inoltrata successivamente)
- conferma della banca o del notaio che l'importo viene utilizzato direttamente per il nuovo oggetto immobiliare
- conferma dell'istituto di libero passaggio in merito all'apertura di un conto di libero passaggio (se necessario)

Ristrutturazione/rinnovo (incrementativi del valore):

- estratto attuale del registro fondiario (non più vecchio di 1 mese)
- panoramica dei costi (offerte/preventivi)
- conferma della banca in merito al conto bloccato e alla destinazione d'uso esclusiva per la ristrutturazione/il rinnovo

L'istituto di previdenza si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni e documenti.

Osservazioni

Avvertenze

Imposte/riscatto: le prestazioni ottenute mediante il riscatto di periodi contributivi non possono essere prelevate anticipatamente nei successivi tre anni.

In una sentenza del 12 marzo 2010, 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 prestazioni acquistate bensì per l'intero avere di vecchiaia. Qualora optaste ugualmente per una riscossione del capitale entro i tre anni successivi al riscatto, dovete prendere in considerazione notevoli conseguenze fiscali.

Il riscatto di periodi contributivi può essere effettuato solo quando è stato rimborsato l'eventuale prelievo anticipato per la promozione della proprietà abitativa. Queste disposizioni non si applicano:

- nei casi in cui il rimborso non viene più consentito, ma a condizione che gli importi dei riscatti sommati a quelli dei prelievi anticipati non eccedano le prestazioni massime stabilite dal regolamento;
- nei casi di riacquisto della prestazione a seguito di divorzio/relativo allo scioglimento giudiziale dell'unione domestica.

Costi: il termine di pagamento e il contributo ai costi, attualmente di CHF 500.-, per il trattamento del prelievo anticipato o del trasferimento a un altro oggetto si basano sul «Regolamento per la promozione della proprietà dell'abitazione».

Ufficio del registro fondiario: invieremo al competente ufficio del registro fondiario una copia di questa domanda per la relativa iscrizione.

Divorzio all'estero: se nel quadro di una procedura complementare di divorzio emerge che non sono disponibili mezzi a sufficienza per il conguaglio della previdenza professionale, la persona firmataria destinataria del prelievo anticipato si impegna a restituire la somma mancante.

Da parte nostra possiamo assicurarvi che sarà fatto tutto il necessario affinché la vostra pratica sia trattata nel minor tempo possibile.

Vi facciamo notare che questo impegno può essere rispettato solo se

- le vostre indicazioni sono corrette ed esaustive
- e
- gli allegati richiesti sono stati acclusi alla domanda.

Grazie per la vostra collaborazione.

Firme

Data

Firma del coniuge/partner registrato

Firma della persona assicurata

Inviare a

AXA
Postfach 300
8401 Winterthur