

Aiuto per la compilazione del calcolo dell'acquisto

Il presente documento rappresenta un ausilio per capire meglio il calcolo dell'acquisto.

Previdenza professionale PAT BVG / Calcolo del riscatto di prestazioni (756.****.****.**)

Gentile Signora Manuelsen

Per il calcolo delle somme ammesse per il riscatto di prestazioni secondo l'art. 60a dell'OPP2 forniamo le informazioni di base che dovranno poi essere integrate da voi come indicato qui di seguito:

Informazioni di base contenute nel calcolo annuale 2024:	Manuelsen,Manuela
Data di nascita - età determinante nell'anno in cui viene effettuato il calcolo:	11.08.1995 – 29 anni
Categorie di persone:	1020
Salario assicurato:	60'775.00
Fattore di riscatto all'età di 29 anni secondo il Regolamento:	28.90%
Calcolo per l'importo del riscatto consentito:	
Avere di vecchiaia possibile secondo il Regolamento (salario ass. x fattore riscatto):	17'564.00
./avere di vecchiaia al 31 dicembre dell'anno precedente (secondo attestato):	- 3'703.00
./riscatti effettuati nell'anno in corso:	- 0.00
./Prestazioni di libero passaggio trasferite nel corso dell'anno:	- 5'552.00
+ prelievo per proprietà abitativa effettuato nel corso dell'anno:	+ 0.00
+ capitale a seguito di divorzio trasferito nel corso dell'anno:	+ 0.00
= rimanente ammontare secondo il Regolamento:	A 8'309.00

I dati al di sopra di questa casella vengono inseriti dalla PAT BVG secondo i dati comunicati.

Campo A: Il campo A è precompilato e corrisponde all'importo di acquisto residuo previsto dal regolamento.

Le informazioni seguenti devono essere completate da voi stessi:

Vostro eventuale avere personale da pilastro 3a Totale **M**

Campo M: eventuale avere del pilastro 3a: Sono stati effettuati versamenti nei pilastri 3a? Se sì, inserire il saldo del conto 3a o il valore di riacquisto della polizza di assicurazione vita 3a nel campo **M**.

L'avere massimo da pilastro 3a secondo l'art. 60a OPP2 ammonta a: **P 35'469.00**

Informazioni campo P: in questo campo viene calcolato l'avere massimo consentito del pilastro 3a secondo l'art. 60a dell'OPP 2 e inserito da noi nel campo **P**.

Se l'ammontare dell'avere da pilastro 3a è superiore alla somma di cui all'art. 60a dell'OPP2, esso va ridotto in ragione della differenza: **./. B**

Campo B: se l'importo inserito nel campo **M** (Eventuale avere del pilastro 3a) è maggiore dell'importo nel campo **P** da noi compilato (Avere massimo consentito del pilastro 3 secondo l'art. 60a dell'OPP 2), detrarre dall'importo la differenza e inserirlo nel campo **B**.
(Calcolo: campo **M** – campo **P** = inserire il risultato nel campo **B**)

Vanno dedotte anche eventuali somme dei conti di libero passaggio / prestazioni di vecchiaia:

.J. C

C

Campo C: conti di libero passaggio e prestazioni di vecchiaia

Parte 1: anche gli averi di libero passaggio presso le banche o le assicurazioni rientrano nel secondo pilastro. Pertanto è necessario inserire nel campo **C** gli averi sui conti di libero passaggio, gli averi di libero passaggio investiti in titoli o il valore di riacquisto delle polizze di libero passaggio.

Parte 2: Se sono già state ricevute prestazioni di vecchiaia o se al momento si sta percependo una rendita di vecchiaia, deve essere inserito nel campo **C** l'importo riscosso in forma di capitale o l'avere di vecchiaia utilizzato come base per la rendita di vecchiaia.

Calcolo del campo C: (parte 1 + parte 2) = inserire il totale nel campo **C**

= Ammontare del riscatto ammesso secondo l'art. 60a dell'OPP2:

= D

D

Campo D: in questo campo viene eseguito il seguente calcolo:

campo **A** – campo **B** – campo **C** = inserire il totale nel campo **D**

Tenere presente che un eventuale **prelievo anticipato per la proprietà dell'abitazione** deve essere prima rimborsato.

Attenzione: deve prima essere rimborsato il prelievo anticipato PPA

Vi preghiamo di ritornare alla PAT BVG il presente calcolo debitamente compilato e di confermare tramite la vostra firma la completezza nonché l'esattezza delle indicazioni fatte.

Il duplicato è destinato ai vostri atti e potete allegarlo, assieme all'attestazione per i contributi di previdenza, alla dichiarazione dei redditi.

San Gallo, il 07.11.2024

E

, il

PAT BVG

Manuela Manuelsen

- I versamenti effettuati ai fini di un riscatto non possono essere ritirati sotto forma di capitale nei tre anni a seguire.
- Per le persone provenienti dall'estero e che non erano mai state assoggettate alla LPP in Svizzera, la somma annua di un riscatto non può essere superiore, nei primi 5 anni da quando sono a beneficio dell'assicurazione LPP, ad un ammontare pari al 20 % del salario assicurato. In caso di precedente assicurazione LPP, allegare un apposito certificato.

Campi **E:** inserire luogo e data, firmare e rispedire a PAT BVG.

Personalvorsorgestiftung
der Ärzte und Tierärzte PAT-BVG

Direzione e previdenza

PAT BVG
Frongartenstrasse 9
9001 San Gallo

Tel. +41 71 556 34 00
www.pat-bvg.ch
info@pat-bvg.ch