

Promozione della proprietà d'abitazioni... in breve

Questo è ciò che dovete tenere a mente quando fate un prelievo anticipato:

- ❑ Un prelievo anticipato può essere effettuato solo per una proprietà d'abitazione occupata dal proprietario. A tale scopo, inviateci il modulo di domanda compilato e firmato con i documenti richiesti almeno 30 giorni prima della data di pagamento desiderata.
- ❑ La tassa di elaborazione per un prelievo anticipato è di CHF 280.—, riceverete la fattura da noi dopo che la vostra domanda sarà stata controllata e/o approvata.
- ❑ Disponiamo e registriamo la restrizione del diritto di alienazione nel registro fondiario. In questo caso, gli uffici del catasto possono addebitare costi aggiuntivi che devono essere sostenuti dalla persona assicurata.
- ❑ L'importo prelevato in anticipo deve essere tassato immediatamente; la compensazione con il prelievo anticipato è esclusa. La notifica all'Amministrazione federale delle contribuzioni viene effettuata da noi.
- ❑ In linea di principio, l'importo prelevato in anticipo deve essere rimborsato immediatamente se la proprietà abitativa viene venduta o non è più occupata dalla persona assicurata. Eventuali variazioni di indirizzo devono esserci comunicate immediatamente.
- ❑ Un rimborso volontario del prelievo anticipato o di un importo parziale è possibile in qualsiasi momento. Tenete presente l'importo minimo di CHF 10.000 per ogni rimborso. Eventuali acquisti personali per migliorare le prestazioni possono essere effettuati nuovamente solo quando il prelievo anticipato è stato interamente rimborsato.
- ❑ Se uscite dalla PAT-BVG, notificheremo al vostro nuovo istituto di previdenza il prelievo anticipato o la costituzione in pegno. All'età AVS ordinaria è possibile far cancellare la restrizione di alienazione al registro fondiario.
- ❑ Avete effettuato un acquisto volontario per migliorare le prestazioni negli ultimi tre anni? Allora non potete ritirare l'importo versato compresi gli interessi accreditati per tre anni.
- ❑ Una volta raggiunto il 50° anno di età, non potete più disporre dell'intero avere di vecchiaia. Contattateci per un calcolo esatto dei vostri diritti disponibili.

Avete intenzione di percepire una prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale nei prossimi tre anni?

In tal caso, vi consigliamo di chiarire il trattamento fiscale del prelievo anticipato o della prestazione di capitale di vecchiaia con la vostra autorità fiscale.

Questo è ciò che dovete tenere a mente nel caso di una costituzione in pegno:

Anziché effettuare un prelievo anticipato, l'aver di vecchiaia esistente può essere dato in pegno. In tal modo, le prestazioni restano invariate e non ci sono tasse di elaborazione aggiuntive. Il creditore vi informa sui benefici risultanti. Nel caso della realizzazione del pegno, si applicano le stesse disposizioni di un prelievo anticipato.