

Pensionskassen Novartis
Vorsorgeberatung
WSJ-791.4
Postfach
CH-4002 Basel

Dati personale

Nome _____

Prenome _____

Data di nascita _____

No personale _____

Acquisto nell'istituto di previdenza

In caso di cambiamento del posto di lavoro ed entrata nell'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro sono da trasferire secondo le disposizioni legali, sia la prestazione d'uscita dell'istituto di previdenza precedente, sia eventuali ulteriori averi esistenti presso istituzioni di libero passaggio del 2° pilastro (art.3 cpv. 1 ed art.4 cpv.2bis LFLP). Dal primo gennaio 2006 certi averi di libero passaggio, anche se non sottostanno all'obbligo di trasferimento, cioè indipendentemente dal cambio del posto di lavoro, sono da computare sugli importi d'acquisto volontari. Per persone che hanno svolto in passato un'attività lucrativa indipendente, sono inoltre da prendere in considerazione gli averi di previdenza della previdenza personale vincolata (pilastro 3a) in una certa misura (art.60a OPP2). Inoltre sono limitate anche le possibilità d'acquisto in caso d'immigrazione dall'estero per i primi cinque anni al 20 % del salario annuo assicurato (art.60b OPP2). Se sono stati effettuati dei prelievi anticipati nell'ambito della promozione di abitazioni, l'acquisto può essere effettuato solo dopo aver rimborsato completamente il prelievo.

1. Ha ulteriori averi su polizze o su conti di libero passaggio? Sì No

In caso affermativo, prego allegare una conferma attuale.

2. Ha effettuato dei prelievi anticipati per proprietà abitativa e non li ha ancora rimborsati? Sì No**3. Esercitate o ha esercitato un'attività autonoma?** Sì No

In caso affermativo, prego allegare una conferma attuale dei conti / delle polizze 3a.

4. Si è trasferita/o dall'estero negli ultimi anni e non è mai stato/o assicurata/o presso un istituto di previdenza svizzero (2° pilastro)? Sì No

In case affermativo, indicare la data del trasferimento: _____

Vorremo far notare che, in base all'art. 79b cpv. 3 LPP, le prestazioni riscattate non potranno essere prelevate dalla Cassa pensione sotto forma di capitale prima della scadenza di un termine di tre anni. Le consigliamo inoltre di informarsi presso il competente Ufficio delle imposte, se un riscatto è considerato detraibile dalle imposte. Sussiste la possibilità che un riconoscimento avvenga solo a determinate condizioni.

Con la mia firma confermo di aver preso conoscenza del contenuto del formulario e che i miei dati sono completi e veritieri.

Luogo, data

Firma