

Prelievo anticipato dalla cassa pensione per il finanziamento della proprietà di abitazione

Può utilizzare il suo avere della cassa pensione nei casi seguenti:

- Acquisto/Costruzione di una casa unifamiliare o di un appartamento di proprietà
- Rimborso di prestiti ipotecari su proprietà di abitazione già esistente
- Ristrutturazione/Rinnovo (investimenti che aumentano o mantengono il valore) della proprietà di abitazione
- Acquisto di quote di partecipazione di una cooperativa di costruzione di abitazioni

Condizioni per un prelievo anticipato nell'ambito della promozione della proprietà di abitazione:

- Sarà utilizzata da lei personalmente l'abitazione finanziata con il prelievo anticipato come domicilio principale.
- Al momento del versamento risulta assicurato/a tramite il suo datore di lavoro attuale presso la Cassa pensione GastroSocial.
- Negli ultimi 5 anni non ha effettuato alcun prelievo anticipato per la proprietà di abitazione.
- Presenta la richiesta almeno 3 anni prima del pensionamento ordinario (età di riferimento secondo la LAVS).
- Desidera effettuare un prelievo anticipato di minimo CHF 20'000.– e dispone dell'avere della cassa pensione necessario presso GastroSocial. Questo importo minimo non vale per l'acquisto di quote di partecipazione.

Al fine di poter evadere al più presto la sua richiesta, ci occorrono i dati seguenti:

1. I suoi dati personali

Cognome: _____

Nome: _____

Numero AVS:

7 5 6

Data di nascita: _____

Indirizzo attuale:

Via, Numero: _____

NPA, Località: _____

Paese: _____

Per eventuali domande:

Telefono: _____

E-Mail: _____

2. Informazioni sul datore di lavoro

Nome del datore di lavoro attuale: _____

Indirizzo del datore di lavoro attuale: _____

Assunto/a da: _____

Avvertenza

Il suo **numero AVS** è indicato sulla tessera AVS o sulla tessera della cassa malati nonché su tutti i documenti personali di GastroSocial.

Importante

Se non è assunto/a da un datore di lavoro affiliato alla nostra cassa pensione il prelievo anticipato non è possibile.

3. Motivo del prelievo anticipato (scopo di utilizzo)

Si prega di segnare con una crocetta e di allegare la relativa documentazione:

Acquisto di una casa unifamiliare o di un appartamento di proprietà/condominio

Da allegare:



- contratto di compravendita notarile (o bozza del contratto di compravendita)

Costruzione di una casa unifamiliare o di un appartamento di abitazione

Da allegare:



- contratto di compravendita concluso per atto pubblico (terreno edificabile)
- contratto di appalto generale, contratto d'opera, contratto d'architetto
- rilascio della licenza di costruzione
- conferma della banca/del notaio che in caso di mancato completamento della proprietà di abitazione il prelievo anticipato sarà interamente rimborsato a GastroSocial

Data d'entrata nell'abitazione prevista:



- dopo l'entrata avvenuta nella proprietà di abitazione viene trasmesso alla Cassa pensione GastroSocial un certificato di domicilio aggiornato del nuovo comune di domicilio

Rimborso di prestiti ipotecari su proprietà di abitazione già esistente

Da allegare:



- estratto aggiornato del registro fondiario
- conferma scritta di chi concede l'ipoteca dell'attuale ammontare dell'ipoteca (conferma del saldo)
- certificato di domicilio aggiornato del comune

Ristrutturazione/Rinnovo (investimenti che aumentano il valore) della proprietà di abitazione

Da allegare:



- estratto aggiornato del registro fondiario
- rilascio della licenza di costruzione, se disponibile
- contratti d'opera/fatture degli artigiani (offerte per accertamenti preliminari)
- certificato di domicilio aggiornato del comune

Acquisto di quote di partecipazione di una cooperativa di costruzione

Da allegare:



- regolamento della cooperativa di costruzione di abitazioni
- conferma della cooperativa di costruzione di abitazioni che in caso di uscita dall'abitazione l'intero importo prelevato sarà rimborsato alla cassa pensione
- copia del contratto di locazione

Avvertenza

Se è disponibile solo una **bozza del contratto di compravendita** viene richiesta anche una conferma della banca/del notaio che **il prelievo anticipato sarà interamente rimborsato a GastroSocial nel caso in cui la compravendita non è stata realizzata.**

4. La sua abitazione

Si prega di segnare con una crocetta e di completare la casella pertinente:

Tipologia e sede dell'abitazione

- Casa unifamiliare Proprietà di abitazione in proprietà per piani/condominio

L'abitazione è già il suo domicilio principale?

- Sì
 No

Si prega di compilare obbligatoriamente i seguenti dati relativi all'abitazione:

Comune: _____

Numero di parcella: _____

Via, Numero: _____

NPA, Località: _____

Paese: _____

Forma di proprietà

- Proprietà esclusiva
- Comproprietà, quota in %: _____
- Proprietà comune con coniuge/partner registrato

5. Prelievo anticipato desiderato

Si prega di segnare con una crocetta e di completare la casella pertinente:

- Capitale totale (massimo)
- Importo parziale: CHF _____

Quando avviene il passaggio di proprietà? (Data) _____

Data di pagamento desiderata: _____

Riscatti volontari

Negli ultimi 3 anni ha effettuato riscatti volontari in una cassa pensione?

- No**
- Sì**, presso quale cassa pensione? _____

Riduzioni delle prestazioni

Desidera la mediazione di un'assicurazione facoltativa in caso di decesso?

- Sì**
- No**, sono consapevole delle riduzioni delle prestazioni in caso di decesso. Mi occuperò personalmente di stipulare un'assicurazione facoltativa in caso di decesso

Importante

Il prelievo anticipato minimo è di CHF 20'000.– (eccezione: acquisto di quote di una cooperativa). In caso di nuovo acquisto il pagamento avviene al più presto un mese prima del trasferimento della proprietà.

Avvertenza

Entro 3 anni dopo un riscatto volontario le prestazioni che ne risultano non possono essere ritirate dalla previdenza sotto forma di capitale.

Avvertenza

Il prelievo anticipato comporta la riduzione delle prestazioni di previdenza. La rendita annua regolamentare per partner viene ridotta del 4.5% del prelievo anticipato e la rendita annua regolamentare per orfani dell'1.5% del prelievo anticipato. Può coprire le riduzioni delle prestazioni presso una compagnia di assicurazione di sua scelta o procurarsene una tramite la Cassa pensione GastroSocial.

6. Indirizzo di pagamento per il trasferimento

Si prega di segnare con una crocetta e di completare la casella pertinente:

Chi beneficia del pagamento?

- Il venditore (se è disponibile un contratto di compravendita concluso per atto pubblico)
- Il mutuante (banca) *
- Il notaio *

*In caso di pagamento al mutuante (banca) o al notaio occorre compilare inoltre la sezione 7.

Cognome, nome del titolare del conto: _____

Indirizzo del titolare del conto: _____

Nome della banca: _____

Indirizzo della banca: _____

Codice IBAN: _____

Codice BIC/SWIFT della banca **: _____

** indicazione obbligatoria per i pagamenti all'estero

7. Conferma del motivo del prelievo anticipato (scopo di utilizzo) (compilazione a cura della banca o del notaio)

La banca/Il notaio conferma con la sua firma o con un proprio certificato adeguato che l'importo prelevato anticipatamente per il motivo indicato alla sezione 3 viene impiegato **esclusivamente per il finanziamento della proprietà di abitazione ad uso proprio**.

In caso di mancato utilizzo del prelievo anticipato è obbligatorio restituire i soldi alla cassa pensione.

Luogo, data

Timbro e firma della banca/del notaio

8. Stato civile

Si prega di segnare con una crocetta e di completare la sezione corrispondente:

- coniugato/a/unione domestica registrata**
- celibe/nubile**
- divorziato/a/unione domestica sciolta**
- vedovo/a**

Avvertenza

Il pagamento è possibile solo direttamente **al venditore, alla banca mutuante o al notaio**.

Compilare **8a**

Compilare **8b**

Compilare **8b**

Compilare **8b**

8a. Consenso del suo coniuge/del suo partner registrato

Coniuge/partner registrato

Cognome: _____

Nome: _____

Numero AVS:

Data di nascita: _____

Data del matrimonio risp. della registrazione dell'unione domestica: _____

Il coniuge/partner registrato firmatario concorda il prelievo anticipato nonché la registrazione della restrizione del diritto di alienazione nel registro fondiario.

La firma originale del coniuge/partner registrato deve essere autenticata dall'Ufficio controllo abitanti del comune di domicilio o da un notaio.

Luogo, data **Firma del coniuge o del partner registrato**

Conferma/Autenticazione della firma da parte dell'Ufficio controllo abitanti o del notaio

Luogo, data **Timbro e firma Ufficio controllo abitanti/
notaio**

8b. Conferma/Autenticazione dello stato civile

Lo stato civile contrassegnato con una crocetta alla sezione 8 va confermato dall'Ufficio controllo abitanti del comune di domicilio.

In alternativa si può allegare anche un certificato **attuale** di stato civile.

Conferma dello stato civile da parte dell'Ufficio controllo abitanti o dell'ufficio competente

Luogo, data **Timbro e firma Ufficio controllo abitanti**

Importante

I cittadini svizzeri ricevono il certificato di stato civile attuale dal loro comune di attinenza. Gli stranieri ricevono il certificato di stato civile o di domicilio dal loro comune di domicilio o dal consolato del Paese di origine. **Il documento non deve essere stato rilasciato da più di tre mesi.**

9. La sua firma

Apponendo la mia firma confermo

- di aver compilato il modulo in modo veritiero,
- di utilizzare personalmente l'abitazione come domicilio principale,
- di rimborsare spontaneamente e interamente l'importo del prelievo anticipato alla cassa pensione in caso di uscita o vendita,
- di aver preso atto che per l'elaborazione della presente richiesta viene riscossa una tassa di elaborazione di CHF 300.– da versare **prima del pagamento**.

Acconsento alla registrazione prescritta dalla legge della restrizione del diritto di alienazione nel registro fondiario.

Luogo, data

Firma

Cosa succede successivamente?

Non appena avremo ricevuto la documentazione completa e tutte le condizioni saranno soddisfatte le trasmetteremo la fattura della tassa di elaborazione di CHF 300.–.

Non appena saldato la tassa seguirà il pagamento entro un termine adeguato.

Informazione

Conformemente alle disposizioni legali (art. 30d, cpv. 1, LPP), nei casi seguenti l'importo prelevato deve essere rimborsato obbligatoriamente e spontaneamente dalla persona assicurata o dai suoi eredi all'istituto di previdenza:

- Se la proprietà dell'abitazione viene alienata anticipatamente rispetto alla nascita del diritto regolamentare delle prestazioni di vecchiaia (età di riferimento secondo la LAVS).
- Se sulla proprietà di tale abitazione vengono concessi diritti economicamente equivalenti a un'alienazione.
- Se non sussistono più le condizioni dell'uso proprio, p.es. in caso di locazione dell'abitazione.
- Se al decesso della persona assicurata non risulta esigibile alcuna prestazione di previdenza.

Avvertenza

Vale solo per proprietà di abitazione in Svizzera

Avvertenza

Provvederemo a contattarla qualora il versamento non fosse possibile o fossero necessari ulteriori documenti.