

Dati personali

Cognome Nome

Indirizzo

N. AVS Data di nascita

Stato civile Telefono/cellulare

Prelievo di capitale

- Al momento dell'imminente pensionamento (parziale) desidero prelevare **la totalità** del mio avere di vecchiaia sotto forma di indennità unica in capitale. Anche la rendita transitoria AVS viene versata in un unico importo.
- Al momento dell'imminente pensionamento (parziale) desidero prelevare il% **OPPURE*** CHF del mio avere di vecchiaia sotto forma di indennità unica in capitale. Il restante avere di vecchiaia sarà convertito in una rendita vitalizia di vecchiaia conformemente alle disposizioni del Regolamento previdenziale in vigore al momento del pensionamento.
- *È consentita solo un'indicazione (percentuale o CHF).*

Riscatti volontari

Negli ultimi tre anni prima del pensionamento ha effettuato riscatti volontari in un istituto di previdenza professionale?

NO SÌ *Se SÌ* Data:..... Importo: CHF.....

Istituto di previdenza:.....

Firma

Con la presente confermo di essere stato/a informato/a sulle conseguenze del versamento della prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale e di aver preso atto delle **indicazioni sul retro di questo modulo**.

Luogo e data Firma

Consenso del coniuge/partner registrato

Esprimo il mio consenso al versamento della prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale. In particolare ho preso atto del fatto che nella misura del prelievo di capitale non sussisteranno altri diritti di prestazione, ovvero non saranno esigibili rendite per coniugi in caso di decesso.

Luogo e data Firma

Autenticazione della firma del coniuge/partner registrato (comune di domicilio o notaio)

L'autenticità della precedente firma di

nato/a a

domiciliato/a a

viene certificata da un pubblico ufficiale.

Luogo e data

Timbro e firma

Conferma di comPlan

Con la presente confermiamo la ricezione della richiesta di versamento della prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale.

Luogo e data comPlan

Conseguenze del prelievo di capitale

Con il pagamento del capitale, la rendita di vecchiaia e le altre prestazioni assicurate sono ridotte in proporzione. Nella misura del prelievo di capitale non sussistono altri diritti di prestazione (ad es. rendite di vecchiaia per figli, rendite per coniugi, rendite per conviventi, rendite per orfani ecc.).

Riscatti volontari

Se negli ultimi tre anni prima del pensionamento ha effettuato riscatti volontari in un istituto di previdenza professionale, le prestazioni che ne risultano non possono essere percepite sotto forma di capitale previdenziale. Con la sentenza del 12.3.2010 (2C_658/2009), il Tribunale federale ha deciso che dal punto di vista del diritto fiscale non solo le prestazioni risultanti da un riscatto bensì anche tutto l'aver di vecchiaia resta bloccato durante tre anni per il prelevamento in capitale. Se tuttavia lei dovesse effettuare un prelevamento in capitale nel corso dei tre anni successivi a un riscatto, deve prevedere che vi saranno conseguenze fiscali rilevanti.

Scadenza

La richiesta (incl. firma del coniuge/partner registrato autenticata da un pubblico ufficiale) deve pervenire a comPlan **al più tardi un mese prima del pensionamento (parziale)**. Può essere modificata o revocata fino a un mese prima del pensionamento (parziale). Se viene modificata la quota di prelievo di capitale iniziale, il coniuge/partner registrato deve sottoscrivere pure la richiesta di modifica. Anche in questo caso la firma deve essere autenticata da un pubblico ufficiale.

Se non è né sposato/a né in unione domestica registrata, abbiamo bisogno di una conferma di stato civile attuale da parte dell'autorità competente (non più vecchia di tre mesi) prima del pagamento. È obbligato a notificarci eventuali cambiamenti di stato civile prima del versamento del capitale.

Validità

In caso di pensionamento parziale, la richiesta di versamento della prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale è valida **soltanto per l'imminente fase di pensionamento parziale**. Per ogni ulteriore fase del pensionamento occorre presentare una nuova richiesta se si desidera procedere ad altri prelievi di capitale. Inoltre, la quota di prelievo di capitale indicata si riferisce esclusivamente all'imminente fase di pensionamento parziale. Se, ad esempio, lei riduce il suo grado di occupazione dal 100% al 70%, ossia beneficia del pensionamento parziale nella misura del 30%, e al momento del pensionamento parziale desidera prelevare sotto forma di capitale la metà della prestazione di vecchiaia, deve indicare un prelievo di capitale pari al 50%.

Presupposto per il versamento della prestazione di vecchiaia sotto forma di capitale è che le disposizioni legali e regolamentari in vigore al momento del pensionamento consentano il prelievo di capitale.