

Richiesta di versamento per la promozione della proprietà abitativa

La forma maschile comprende anche quella femminile e la forma singolare quella plurale. Si prega di apporre una crocetta nella casella corrispondente e di compilarla. È obbligatorio fornire tutti i dati. Non sono ammesse cancellazioni né l'applicazione di correttore liquido.

Il sottoscritto, intestatario della previdenza, chiede il prelievo anticipato dell'avere del pilastro 3a sottostante ai fini della promozione della proprietà abitativa.

Generalità

N. di conto

Signora Signor

Cognome

Nome

Data di nascita

Via

NPA, località

Telefono 1

Telefono 2

Nazionalità (una o più)

N. AVS

Stato civile

Nubile / celibe

Divorziato

dal (data)

In unione domestica registrata sciolta

dal (data)

Vedovo del coniuge / partner registrato

dal (data)

Coniugato / in unione domestica registrata (si prega di compilare le voci sottostanti)

• Data di contrazione del matrimonio / registrazione dell'unione domestica _____

• Cognome e nome del coniuge / partner registrato _____

• Data di nascita del coniuge / partner registrato _____

• Sesso del coniuge / partner registrato

donna uomo

Prelievo anticipato per la promozione della proprietà abitativa

Negli ultimi cinque anni ha effettuato prelievi anticipati dall'avere di previdenza per la promozione della proprietà abitativa?

Sì (non è possibile effettuare alcun prelievo anticipato)

No

Ha più di 60 anni?

Sì (non è possibile effettuare alcun prelievo anticipato; può tuttavia chiedere il versamento dell'avere di previdenza per sopraggiunta età)

No (avviso importante: successivamente al presente prelievo anticipato, non potrà effettuare alcun ulteriore prelievo anticipato per un periodo di cinque anni, né ritirare l'avere di previdenza per sopraggiunta età per un periodo di tre anni senza incorrere in conseguenze fiscali rilevanti; ciò vale per tutti gli istituti di previdenza)

Nei prossimi tre anni potrebbe chiedere il pensionamento?

Sì (avviso importante: dopo questo prelievo anticipato non potrà ritirare l'avere di previdenza per sopraggiunta età per un periodo di tre anni senza incorrere in conseguenze fiscali rilevanti; ciò vale per tutti gli istituti di previdenza)

No

Ha diritto all'intera rendita d'invalidità dell'assicurazione per l'invalidità (AI) oppure beneficia di provvedimenti d'integrazione dell'AI?

Sì (non è possibile effettuare alcun prelievo anticipato)

No

Costituzione in pegno per la promozione della proprietà abitativa

L'avere di previdenza è costituito in pegno?

No

Sì (allegare la dichiarazione di svincolo dal pegno da parte di tutti i creditori pignoratizi)

Versamenti in contanti e riscatti

Negli ultimi tre anni ha richiesto la corresponsione di una parte del suo avere di previdenza per motivi di versamento in contanti (avvio di un'attività lucrativa indipendente o espatrio definitivo dalla Svizzera)?

- Sì (avviso importante: questo prelievo anticipato può comportare conseguenze fiscali rilevanti; accerti la questione con l'autorità fiscale competente)
- No

Negli ultimi tre anni ha effettuato riscatti volontari nella sua cassa pensioni?

- Sì (avviso importante: questo prelievo anticipato può comportare conseguenze fiscali rilevanti; accerti la questione con l'autorità fiscale competente)
- No

Motivo e oggetto della promozione della proprietà abitativa

Motivo della promozione della proprietà abitativa

- Ammortamento dell'ipoteca per un ammontare attuale di CHF _____
(allegare l'estratto del registro fondiario e il conteggio/l'estratto conto dell'ipoteca)
- Acquisto di un immobile abitativo
(allegare l'estratto del registro fondiario e/o l'atto di compravendita)
- Investimento in un immobile abitativo
(allegare le fatture nonché l'estratto del registro fondiario e/o l'atto di compravendita)

Avviso importante: deve trattarsi di investimenti necessari e utili, come interventi di risanamento. Gli investimenti in lusso o non a scopo abitativo sono esclusi dalle finalità di promozione. Non è possibile effettuare un versamento sulla base di offerte. In caso di più fatture è necessario compilare un modulo a parte, compreso l'allegato, per ogni singola fattura. I versamenti non si effettuano mai a favore dell'intestatario della previdenza, ma dell'emittente della fattura. I singoli lavori risp. le singole fatture devono essere raggruppati/e per pertinenza. Sul piano fiscale i versamenti multipli vengono trattati cumulativamente.

- Partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni e simili
(allegare contratto di locazione, regolamento e attestato di partecipazione)

Tipo di immobile

- Casa unifamiliare (bifamiliare / a schiera)
- Appartamento in proprietà per piani

Tipo di proprietà o partecipazione

- Proprietà individuale (compilare le voci sottostanti)
- Comproprietà al _____ % (compilare le voci sottostanti)
- Proprietà comune con il coniuge/partner registrato (compilare le voci sottostanti)
- Diritto di superficie a sé stante e permanente (compilare le voci sottostanti)

• Registro fondiario (luogo) _____

• N. di fondo/ n. di particelle PPP (della parte abitata) _____

o

- Partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni e simili (compilare le voci sottostanti)

• Località _____

• Indirizzo _____

• Descrizione immobile in locazione _____

Il fondo è già edificato e l'immobile è già abitabile?

- Sì
- No (allegare contratto d'opera e licenza di costruzione)

Ha già effettuato prelievi anticipati per un altro immobile nell'ambito della promozione della proprietà abitativa e non li ha ancora rimborsati?

- Sì (non sono possibili altri prelievi)
- No

Nell'ambito della promozione della proprietà abitativa, il suo avere di previdenza è già costituito in pegno per un altro immobile presso un altro istituto di previdenza?

- Sì (non sono possibili altri prelievi)
- No

Istruzioni di versamento

(i dati devono essere identici a quelli del modulo di conferma dell'uso previsto)

IBAN / N. di conto

Banca e IID (N. clearing)
(in mancanza dell'IBAN)

Ragione sociale / Nome e cognome del
titolare del conto

Indirizzo del titolare del conto

NPA e località del titolare del conto

Scadenza (al più tardi 6 mesi dopo
il ricevimento della richiesta)

al più presto il

o

Importo CHF

o

importo massimo (compilare le voci sottostanti)

• Desidera mantenere il conto per futuri versamenti?

Sì

No (il conto viene estinto)

Altri dati di contatto

Nome e località della banca finanziatrice

Nome della persona di contatto presso la banca

Numero di telefono della banca

Nome e località del notaio

Numero di telefono del notaio

Dichiaro espressamente che il prelievo anticipato sarà utilizzato solo per la proprietà abitativa ad uso proprio con domicilio principale. Confermo l'esattezza e la completezza dei dati sopraindicati e della documentazione inoltrata. Autorizzo la Fondazione di previdenza Terzo della Banca WIR («Fondazione»), ove necessario, a intraprendere a sua volta ulteriori accertamenti ad es. presso tribunali, autorità e istituti di previdenza. La Fondazione può richiedere senza altre formalità l'autenticazione d'ufficio di tutte le firme. In termini di diritto fiscale, le conseguenze del prelievo anticipato non vengono accertate dalla Fondazione e deve provvedervi l'intestatario della previdenza. La Fondazione non si assume alcuna responsabilità per le conseguenze di versamenti eseguiti in ritardo o non effettuati, in particolare quando il versamento avviene nel periodo di fine anno. Prendo atto che in tutte le fondazioni di previdenza il prelievo anticipato per la promozione della proprietà abitativa può avvenire soltanto ogni cinque anni, che dopo questo prelievo anticipato non potrà essere effettuato alcun versamento per sopraggiunta età. Le spese amministrative per questa richiesta ammontano a 300 CHF. **Si applica il diritto svizzero. Luogo di adempimento e foro competente è Basilea.**

Data

Firma dell'intestatario della previdenza

Firma del coniuge o del partner registrato

Spedire la presente richiesta corredata degli allegati necessari a:

Fondazione di previdenza Terzo della Banca WIR, Casella postale, 4002 Basilea

Allegati obbligatori:

- Copia di un documento d'identità ufficiale in corso di validità dell'intestatario della previdenza

- Copia di un documento d'identità ufficiale in corso di validità del coniuge o del partner registrato

o, se non coniugato/in unione domestica registrata

- copia di un certificato di stato civile aggiornato (da richiedersi presso l'Ufficio dello stato civile) o conferma ufficiale aggiornata dello stato civile; se il divorzio/lo scioglimento dell'unione domestica è avvenuto negli ultimi sei mesi, allegare anche la sentenza di divorzio/scioglimento passata in giudicato

- Originale del modulo di conferma dell'uso previsto (allegato alla richiesta), debitamente compilato e firmato

- Copia dell'estratto del registro fondiario aggiornato

o, se l'intestatario della previdenza non è ancora proprietario dell'immobile

- copia dell'atto notarile di compravendita del fondo o della rispettiva bozza

o, in caso di partecipazione a una cooperativa di costruzione di abitazioni e simili

- copia del contratto di locazione, del regolamento e originale dell'attestato di partecipazione

- Copia dell'estratto conto aggiornato / conteggio dell'ipoteca, ove necessario in base alla richiesta

- Copia del contratto d'opera firmato e copia della licenza di costruzione, ove necessario in base alla richiesta

- Fatture di investimenti nell'immobile abitativo, ove necessario in base alla richiesta

- Copia della dichiarazione di svincolo dal pegno, ove necessario in base alla richiesta

Conferma dell'uso previsto

(Allegato al modulo «Richiesta di versamento per la promozione della proprietà abitativa»)

- Da non firmare da parte dell'intestatario della previdenza.
- Se il prelievo anticipato viene utilizzato per l'ammortamento di un mutuo ipotecario, la conferma in calce deve essere firmata dal destinatario del pagamento ossia dal mutuante e/o dalla banca finanziatrice.
- Se il prelievo anticipato viene utilizzato per l'acquisto di un fondo o per investire in un fondo oppure per partecipare a una cooperativa di costruzione di abitazioni e simili, la conferma in calce deve essere firmata dalla banca finanziatrice, dal venditore, dal notaio, dall'imprenditore (ad es. artigiano) e/o dalla cooperativa di costruzione di abitazioni.

Il sottoscritto, in qualità di destinatario del pagamento, conferma alla Fondazione di previdenza Terzo della Banca WIR («Fondazione») di utilizzare il prelievo anticipato attinto al seguente conto del pilastro 3a esclusivamente nel rispetto delle disposizioni legislative ai fini della promozione della proprietà abitativa (domicilio principale abitato personalmente) o altrimenti di restituirlo alla Fondazione e che l'intestatario della previdenza non ha alcun accesso diretto all'importo del prelievo anticipato. Si applica il diritto svizzero. Foro competente è Basilea.

Numero del conto Terzo _____

Cognome dell'intestatario della previdenza _____

Nome dell'intestatario della previdenza _____

Il versamento del prelievo anticipato deve avvenire sulla seguente relazione bancaria:

IBAN / N. di conto _____

Banca e IID (N. clearing)
(in mancanza dell'IBAN) _____

Ragione sociale / Nome e cognome del
titolare del conto _____

NPA e località del titolare del conto _____

Importo CHF _____ o importo massimo

Scadenza (al più tardi 6 mesi dopo
il ricevimento della richiesta) al più presto il _____

Il sottoscritto

- Banca o altro mutuante / Venditore / Notaio / Imprenditore /
 Cooperativa di costruzione di abitazioni

Data

Ditta / Nome

Firma 1

Cognome e nome del sottoscritto 1

Firma 2

Cognome e nome del sottoscritto 2

Timbro