

Scheda informativa "Acquisto con capitale privato"

Per migliorare le prestazioni è possibile effettuare versamenti unici (acquisti) fino a un importo massimo prestabilito. Occorre soddisfare determinati requisiti.

Basi

Per ogni piano di assicurazione (piano di base, di risparmio e di risparmio plus) sono stati definiti i rispettivi obiettivi di prestazioni. In caso di durata contributiva completa, gli obiettivi possono essere raggiunti con gli averi in deposito. Eventuali lacune, riscontrabili nonostante il trasferimento di tutte le prestazioni di libero passaggio, possono essere colmate con un versamento unico.

Base regolamentare: articolo 26, regolamento d'assicurazione 2024 e tabella d'acquisto 1 dell'allegato 1, fa stato il testo del regolamento.

Base	I versamenti nella CPV/CAP possono essere effettuati finché l'avere di vecchiaia raggiunge il saldo corrispondente all'età. L'importo massimo è indicato nella tabella d'acquisto 1 dell'allegato 1 del regolamento d'assicurazione. I valori indicati nella tabella 1 valgono anche per gli assicurati che hanno scelto il piano di risparmio o il piano di risparmio plus. Il valore provvisorio per l'anno in corso è indicato sul certificato di previdenza (a tergo).
Requisiti	<p>Un acquisto può essere effettuato soltanto se</p> <ul style="list-style-type: none">- sono stati trasferiti alla CPV/CAP tutti gli averi di libero passaggio del 2° pilastro;- è stato rimborsato il prelievo effettuato nell'ambito della proprietà abitativa;- l'importo massimo che il lavoratore dipendente può versare non supera l'avere del pilastro 3a. <p>Prima di effettuare un acquisto, è inoltre necessario dichiarare di adempiere ai requisiti richiesti mediante l'apposito modulo «Dichiarazione per l'acquisto di prestazioni della previdenza professionale».</p>
Raccomandazione	In determinati casi, l'acquisto consentito secondo i dati indicati sul certificato di previdenza (a tergo) può discostarsi dalla somma d'acquisto effettiva. Prima di effettuare un acquisto, consigliamo di chiedere alla CPV/CAP un preventivo con gli importi esatti.
Preventivo	Nel preventivo sono indicati l'acquisto massimo possibile o l'acquisto che la persona assicurata intende effettuare, nonché le prestazioni correnti a cui avrà diritto. Il preventivo non è vincolante. I diritti alle prestazioni saranno calcolati e riportati sul certificato di previdenza solamente al momento dell'acquisto effettivo.
Tasse	In linea di massima, gli acquisti possono essere dichiarati come spesa, con conseguente riduzione del reddito, nella dichiarazione dei redditi. Siccome la CPV/CAP accetta unicamente acquisti conformi al suo regolamento, di solito essi sono deducibili. In caso di dubbio, consigliamo di chiedere all'autorità fiscale prima dell'acquisto.

Limiti

Dopo aver effettuato un acquisto non è possibile prelevare capitali della previdenza per tre anni, p.es. sotto forma di prelievo di capitali al pensionamento, prelievo anticipato nell'ambito della proprietà abitativa o rimborso in contanti della prestazione di libero passaggio!

I limiti si applicano a tutti i versamenti in capitale dei contratti del 2° pilastro.

Tabella d'acquisto

Fattore in % del salario assicurato determinante per l'acquisto:

Età	Base in % del salario assicurato	Piano di risparmio in % del salario assicurato	Piano di risparmio plus in % del salario assicurato
25	13.9%	1.5%	3.0%
26	28.1%	3.0%	6.1%
27	42.5%	4.6%	9.2%
28	57.3%	6.2%	12.4%
29	72.3%	7.8%	15.6%
30	87.7%	9.5%	18.9%
31	103.3%	11.2%	22.3%
32	122.3%	12.9%	25.7%
33	141.6%	14.6%	29.3%
34	161.4%	16.4%	32.8%
35	181.5%	18.3%	36.5%
36	202.0%	20.1%	40.2%
37	223.0%	22.0%	44.0%
38	244.3%	24.0%	47.9%
39	266.1%	25.9%	51.9%
40	288.3%	28.0%	55.9%
41	311.0%	30.0%	60.0%
42	339.1%	32.1%	64.2%
43	367.8%	34.3%	68.5%
44	397.1%	36.4%	72.9%
45	426.9%	38.7%	77.3%
46	457.4%	40.9%	81.9%
47	488.4%	43.3%	86.5%
48	520.1%	45.6%	91.3%
49	552.4%	48.0%	96.1%
50	585.3%	50.5%	101.0%
51	618.9%	53.0%	106.0%
52	656.2%	55.6%	111.2%
53	694.2%	58.2%	116.4%
54	733.0%	60.9%	121.7%
55	772.6%	63.6%	127.1%
56	812.9%	66.3%	132.7%
57	854.1%	69.2%	138.3%
58	896.1%	72.1%	144.1%
59	938.9%	75.0%	150.0%
60	982.6%	78.0%	156.0%
61	1027.1%	81.1%	162.1%

62	1072.6%	84.2%	168.3%
63	1118.9%	87.4%	174.7%
64	1166.2%	90.6%	181.2%
65	1214.4%	93.9%	187.8%

Esempio di calcolo
nel piano di base

Calcolo d'acquisto massimo per un assicurato di 50 anni:

salario assicurato (vedi certificato di previdenza)	CHF 30'000
avere di vecchiaia massimo in % del salario assicurato (CHF 30'000 * 585.3%)	585.3% CHF 175'590
avere di vecchiaia effettivo al 31.12 (vedi certificato di previdenza)	CHF 146'800
acquisto possibile (differenza: CHF 175'590 ./ CHF 146'800)	CHF 28'790

Avere supplementare

In caso di pensionamento prima dell'età ordinaria di pensionamento (65 anni) è possibile acquistare prestazioni della previdenza mediante depositi nell'avere supplementare. L'importo massimo del deposito è indicato nella tabella d'acquisto 2 dell'allegato del regolamento d'assicurazione. Per ogni età viene definito un fattore, calcolato sulla base del salario assicurato, che corrisponde all'età di pensionamento desiderata.

Nell'esempio di un assicurato di 50 anni, ciò significa:

salario assicurato	CHF 30'000
età di pensionamento desiderata	62
età attuale	50
acquisto possibile (209.8% * CHF 30'000)	CHF 62'940

La tabella d'acquisto concernente l'avere supplementare è contenuta nel regolamento d'assicurazione 2024 (allegato 2).