

Conto di libero passaggio nr. .

Richiesta di rimborso Conto di libero passaggio

Si prega di inviare a: **Fondazione di libero passaggio di Banca CIC (Svizzera) SA**, c/o Banca CIC (Svizzera) SA, Marktplatz 13, 4001 Basilea

Con la presente, l'intestatario della previdenza ovvero il richiedente indicato di seguito richiede alla Fondazione di libero passaggio di Banca CIC (Svizzera) SA l'erogazione dell' avere di libero passaggio.

Intestatario della previdenza ¹

Signor	Signora
Cognome:	Nome:
Via, nr.:	NPA, Località:
Stato civile:	Data di nascita:
Nazionalità:	Telefono:

Qualora il richiedente¹ non coincida con l'intestatario della previdenza:

Cognome:	Nome:
Via, nr.:	NPA, Località:

Motivo del rimborso (allegare documentazione necessaria)

Si prega di indicare il motivo del rimborso allegando obbligatoriamente la relativa documentazione necessaria.

Per il finanziamento della proprietà abitativa si prega di utilizzare esclusivamente il modulo di **richiesta di prelievo anticipato per la promozione della proprietà abitativa con il conto di libero passaggio**.

Trasferimento a una cassa pensioni o a un altro istituto di previdenza del 2° pilastro

- Conferma della nuova cassa pensioni o dell'altro istituto di previdenza del 2° pilastro

Raggiungimento dell'età pensionabile ordinaria AVS oppure raggiungimento dell'età massima (max 5 anni dopo il raggiungimento dell'età pensionabile AVS)

- Firma del coniuge/partner registrato e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Rimborso anticipato (max 5 anni prima del raggiungimento dell'età pensionabile ordinaria AVS)

- Firma del coniuge/partner registrato e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Decesso dell'intestatario della previdenza

- Copia del certificato di decesso e del certificato di famiglia e

- certificato di eredità e

- in caso di divorzio, copia della sentenza di divorzio ovvero di scioglimento passata in giudicato (sentenze di divorzio o scioglimento estere che la giustizia svizzera ha riconosciuto e dichiarato esecutive)

Invalidità (rendita di invalidità intera)

- Copia della decisione aggiornata dell'Assicurazione federale di invalidità (risalente a non oltre un anno prima)

- Firma del coniuge/partner registrato e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Divorzio / Unione registrata sciolta giudizialmente

- Copia della sentenza di divorzio ovvero di scioglimento passata in giudicato (sentenze di divorzio o scioglimento estere che la giustizia svizzera ha riconosciuto e dichiarato esecutive) e

- conferma del nuovo istituto di previdenza del 2° pilastro

Riscatto nella cassa pensioni (2° pilastro)



¹ Tutte le denominazioni sono riferite anche alle persone di sesso femminile.

-
- Certificazione della cassa pensioni in merito all'importo di contribuzione volontaria massimo possibile e polizza di versamento

Inizio di un'attività lucrativa autonoma come attività principale

(possibilità di erogazione solo entro un anno dall'inizio dell'attività lucrativa autonoma)

- Copia della decisione aggiornata della cassa di compensazione AVS e
- firma del coniuge/partner registrato e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Importo esiguo

(L'aver di libero passaggio è inferiore al contributo annuo versato dal lavoratore all'ultimo istituto di previdenza prima del trasferimento all'istituto di libero passaggio e pertanto non è possibile il riscatto nell'attuale istituto di previdenza)

- Copia dell'ultimo certificato di previdenza o di salario e
- conferma da parte dell'attuale cassa pensioni dell'impossibilità del riscatto e
- firma del coniuge/partner registrato e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Abbandono definitivo della Svizzera (erogazione al più presto un mese prima dell'abbandono della Svizzera) oppure abbandono definitivo dell'attività lucrativa in Svizzera da parte di frontalieri

- Copia della notifica di partenza dell'Ufficio controllo abitanti svizzero (data notifica risalente a non oltre 1 anno prima)

oppure

- copia dell'attuale certificato di residenza all'estero **oppure**

per i frontalieri

- copia della conferma di annullamento dell'autorizzazione frontaliera e
- firma del coniuge/partner registrato e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

La preghiamo di prendere atto che, per questo motivo del pagamento, si applicano delle spese amministrative secondo il regolamento in vigore. Le relative tariffe sono indicate sulla homepage della Banca CIC (Svizzera) SA – www.cic.ch.

Limitazioni

- Qualora un intestatario della previdenza mantenga in uno Stato dell'EU/EFTA l'assicurazione obbligatoria contro i rischi di vecchiaia, decesso e invalidità, è possibile unicamente il rimborso della parte sovraobbligatoria dell'aver di libero passaggio. La parte obbligatoria dell'aver di libero passaggio deve essere depositata in un istituto di libero passaggio in Svizzera.
- Qualora un intestatario della previdenza non abbia l'assicurazione obbligatoria contro i rischi di vecchiaia, decesso e invalidità in uno Stato dell'EU/EFTA, per il rimborso dell'aver di libero passaggio occorre inoltre il consenso scritto del fondo di garanzia LPP. L'intestatario della previdenza deve compilare il modulo di richiesta del fondo di garanzia LPP e presentarlo direttamente a quest'ultimo insieme ai necessari allegati. Il fondo di garanzia LPP trasmette quindi i dati personali rilevati all'autorità di sorveglianza delle assicurazioni, la quale a sua volta 90 giorni dopo l'abbandono definitivo della Svizzera verifica se l'intestatario della previdenza è assoggettato all'assicurazione sociale obbligatoria. L'esito di questa verifica viene trasmesso dall'assicurazione sociale estera al fondo di garanzia LPP, il quale lo comunica all'intestatario della previdenza e alla Fondazione di libero passaggio di Banca CIC (Svizzera) SA. Se all'estero l'intestatario della previdenza non è assoggettato all'assicurazione sociale obbligatoria, viene versato l'intero avere di libero passaggio. Se invece all'estero l'intestatario della previdenza è assoggettato all'assicurazione sociale obbligatoria, viene versata solo la parte sovraobbligatoria dell'aver di libero passaggio. Questi accertamenti possono richiedere tempi piuttosto lunghi.
- Il pagamento in contanti dell'aver di libero passaggio (parte sovraobbligatoria e obbligatoria) non è possibile se l'intestatario della previdenza abita nel Principato del Liechtenstein. In tal caso, l'aver di libero passaggio deve essere trasferito a un istituto di previdenza del Liechtenstein.
- Il pagamento è soggetto all'imposta alla fonte in tutti i casi.

Riscatti

Negli ultimi 3 anni non ho effettuato riscatti nella previdenza professionale.

Negli ultimi 3 anni ho effettuato un riscatto nella previdenza professionale.

Allegare il certificato attestante il riscatto nella cassa pensioni.

Qualora siano stati effettuati riscatti in un istituto di previdenza, ai sensi dell'art. 79b cpv. 3 della Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP), le prestazioni da essi risultanti non possono essere versate sotto forma di capitale dagli istituti di previdenza prima della scadenza di un termine di tre anni.

Data di rimborso e beneficiario**Data di rimborso**

Sono possibili solo date future (max 3 mesi dalla data della richiesta). La data indicata potrà essere rispettata dalla Fondazione di libero passaggio di Banca CIC (Svizzera) SA solo se vengono prodotti anticipatamente tutti i documenti necessari all'erogazione (almeno 10 giorni lavorativi prima della data di rimborso). Per la completezza della documentazione è responsabile l'intestatario della previdenza.

Beneficiario

Nome e indirizzo della banca/dell'istituto di previdenza del
2 pilastro _____

Nr. di clearing della banca. _____

IBAN _____

Cognome/Nome del titolare del conto _____

Richiedo un colloquio di consulenza presso la Banca CIC (Svizzera) SA relativamente alle ulteriori opportunità di investimento del mio avere di libero passaggio.

Telefonatemi preferibilmente tra le ore _____ e le ore _____.

Firma

Confermo la correttezza e la completezza dei dati sopraindicati nonché della documentazione presentata. La Fondazione di libero passaggio della Banca CIC (Svizzera) SA ha facoltà di compiere ulteriori accertamenti, se ritenuti necessari. La Fondazione di libero passaggio della Banca CIC (Svizzera) SA si riserva inoltre di richiedere ulteriori documenti e conferme, ritenuti necessari ai fini del rimborso.

Se non coniugato e non convivente in unione domestica registrata, allegare certificato ufficiale dello stato civile (risalente a non oltre 1 mese prima). Se coniugato o convivente in unione domestica registrata, allegare una copia autenticata del documento di identità attuale del coniuge o del partner registrato. La copia autenticata deve essere allegata in originale.

In caso di divorzio o di scioglimento giudiziale dell'unione domestica registrata nei 6 mesi antecedenti la richiesta, allegare anche copia della sentenza di divorzio ovvero di scioglimento passata in giudicato (sentenze di divorzio o scioglimento estere che la giustizia svizzera ha riconosciuto e dichiarato esecutive).

Luogo e data: _____

Firma dell'intestatario previdenza ovvero del richiedente: _____

Luogo e data: _____

Firma del coniuge/partner registrato _____

Per i pagamenti d'importo superiore a CHF 50 000,00 è necessaria un'autenticazione ufficiale della firma del coniuge / partner registrato sulla richiesta di rimborso.

Autenticazione ufficiale della firma

Per uso interno

Data: _____

Nome RM: _____

Visto RM: _____

