

Richiesta di prelievo anticipato per la promozione della proprietà abitativa con il Conto previdenza 3a

Si prega di inviare a: **Fondazione Risparmio 3 di Banca CIC (Svizzera) SA**, c/o Banca CIC (Svizzera) SA, Marktplatz 13, 4001 Basilea

Dati personali dell'intestatario della previdenza¹

| | |
|--|----------------|
| Cognome: | Nome: |
| Via, nr: | NPA, località: |
| Data di nascita: | Stato civile: |
| Nazionalità: | Professione: |
| Sesso: Maschile Femminile | Telefono: |

Informazioni Conto previdenza

Conto previdenza 3a n.:

Intestato a

Dati immobile

L'immobile da finanziare sarà la mia residenza principale.

Indirizzo del fondo:

| | |
|--------------------------|-----------------------|
| Nr. registro fondiario.: | Comune (NPA/Località) |
|--------------------------|-----------------------|

Rapporto di proprietà

| | | |
|---|----------------------------------|---|
| Proprietà esclusiva | Diritto di superficie | |
| Proprietà collettiva (dei coniugi / partner registrati) | Comproprietà / Quota percentuale | % |

Data trasferimento di proprietà:

Destinazione d'uso (con documentazione da presentare obbligatoriamente)

Acquisto dell'abitazione di proprietà

- Copia del rogito o del preliminare di vendita (risalente a non oltre tre mesi prima) **e**
- Certificazione utilizzo dei fondi emessa dal creditore ipotecario/notaio (vedi pagina 4) oppure garanzia di rimborso di un notaio **e**
- Firma e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Costruzione dell'abitazione di proprietà

- Copia dell'estratto del registro fondiario o del rogito di acquisto del terreno edificabile (risalente a non oltre tre mesi prima) **e**
- Copia del contratto di credito edilizio **e**
- Certificazione utilizzo dei fondi emessa dal creditore ipotecario/notaio (vedi pagina 4) oppure garanzia di rimborso di un notaio **e**
- Firma e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Ammortamento ipoteca su abitazione di proprietà

- Copia dell'estratto del registro fondiario (risalente a non oltre tre mesi prima) **e**
- Copia del certificato di domicilio aggiornato (risalente a non oltre tre mesi prima) **e**
- Copia di un contratto ipotecario valido / certificato emesso dal creditore ipotecario **e**
- Certificazione utilizzo dei fondi emessa dal creditore ipotecario/notaio (vedi pagina 4) oppure garanzia di rimborso di un notaio **e**
- Firma e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Investimenti volti a conservare o incrementare il valore dell'abitazione di proprietà

- Copia dell'estratto del registro fondiario (risalente a non oltre tre mesi prima) **e**
- Copia del certificato di domicilio aggiornato (risalente a non oltre tre mesi prima) **e**
- Distinta degli investimenti e conferme d'ordine/fatture dettagliate e firmate (non preventivi o giustificativi di cassa né documenti risalenti a oltre un anno prima) **e**



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

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

Partecipazione a cooperative edilizie o simili, se l'unità immobiliare è ad uso proprio

- Certificazione della cooperativa edilizia ovvero della società anonima dei locatari in merito a numero e importo delle quote ovvero delle azioni sottoscritte e
- Copia del contratto di locazione e
- Firma e copia di un documento di identità attuale del coniuge/partner registrato

Richiesta alla Fondazione Risparmio 3 di Banca CIC (Svizzera) SA

| | |
|--|--|
| Prelievo anticipato dell'intero avere previdenziale | Prelievo parziale dell'importo di CHF |
| Inclusi i proventi risultanti dalla restituzione di eventuali quote del portafoglio titoli comune. | Eventuali quote esistenti del portafoglio titoli comune saranno restituite per l'ammontare necessario. |
| Non estinguere il Conto previdenza | Estinguere il Conto previdenza |

Data di rimborso:

Un prelievo ovvero un prelievo parziale anticipato per l'abitazione di proprietà può essere effettuato solo ogni 5 anni e fino a 5 anni prima del raggiungimento dell'età pensionabile AVS ordinaria. Sono possibili solo date future (max 3 mesi dalla data della richiesta). La data indicata potrà essere rispettata dalla Fondazione Risparmio 3 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.

Con la presente chiedo di trasferire il mio intero avere previdenziale ovvero, in caso di prelievo parziale, l'importo di cui sopra sul conto indicato di seguito.

Trasferimento a (nome e indirizzo della banca/Posta):

Nr. conto/IBAN.:

Intestazione conto:

Precedente utilizzo

Confermo di non aver effettuato alcun prelievo anticipato del mio avere di previdenza negli ultimi 5 anni.

Per i fondi del pilastro 3a ho già effettuato

prelievo anticipato

costituzione in pegno

Data:

Importo in CHF:

Creditore pignoratorio:

Tempi di evasione della richiesta

I tempi di evasione di una richiesta per la promozione della proprietà abitativa dipendono, fra l'altro, dalla completezza e dalla correttezza della documentazione prodotta nonché dalle esigenze di accertamento.

In questa sede l'intestatario della previdenza conferma

- che la presente richiesta e la documentazione prodotta sono complete e corrette;
- che la destinazione d'uso ai sensi dell'Ordinanza sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute (OPP3) e dell'Ordinanza sulla promozione della proprietà d'abitazioni mediante i fondi della previdenza professionale (OPPA) sarà rispettata e che i fondi saranno utilizzati esclusivamente per l'immobile di cui sopra, abitato personalmente dall'intestatario della previdenza (residenza principale);
- che, qualora il trasferimento di proprietà non si perfezionasse, la Fondazione Risparmio 3 di Banca CIC (Svizzera) SA ha facoltà di assegnare al creditore ipotecario/notaio il mandato di ritrasferire l'aveve di previdenza erogato sul conto di previdenza;
- di avere preso atto che, in caso di prelievo anticipato per proprietà abitativa, si applicano spese amministrative secondo il regolamento in vigore. Se il finanziamento è presso la Banca CIC (Svizzera) SA, quest'ultima rinuncia all'applicazione delle spese amministrative. Le relative tariffe sono indicate sulla homepage della Banca CIC (Svizzera) SA – www.cic.ch.
- di avere preso atto che la tassazione del prelievo anticipato ovvero del prelievo parziale non viene verificata dalla Fondazione Risparmio 3 di Banca CIC (Svizzera) SA e che si raccomanda all'intestatario della previdenza di richiedere

anticipatamente presso il proprio ufficio fiscale competente di vagliare la tassazione del prelievo anticipato ovvero del prelievo parziale;

- che la Fondazione Risparmio 3 di Banca CIC (Svizzera) SA è autorizzata, in caso di necessità, a procedere a ulteriori accertamenti.

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 di un 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 della previdenza:

Firma del coniuge/partner registrato

Per i pagamenti d'importo superiore a CHF 50000,00 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: _____

Certificazione del creditore ipotecario/notaio in merito all'utilizzo dei fondi dell'avere previdenziale prelevato anticipatamente ai fini della promozione della proprietà abitativa

Confermiamo alla Fondazione Risparmio 3 di Banca CIC (Svizzera) SA che i fondi prelevati dal Conto previdenza 3a saranno utilizzati esclusivamente per l'acquisto o la costruzione all'immobile sopraindicato utilizzato come prima casa ovvero per l'ammortamento di un'ipoteca ad esso relativa. L'intestatario della previdenza non ha alcun accesso all'avere previdenziale fino al trasferimento di proprietà.

Per il creditore ipotecario

Qualora il Conto previdenza 3a dovesse essere costituito in pegno, con la presente forniamo il consenso al prelievo anticipato ovvero al prelievo parziale e al trasferimento sul conto summenzionato dell'intestatario della previdenza.

Luogo e data:

Firma e timbro creditore ipotecario/notaio:

Per uso interno

Data: _____

Nome RM: _____

Visto RM: _____