BANCA MIGROS

Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank
Fondation de libre passage de la Banque Migros
Fondazione di libero passaggio della Banca Migros

Prelevamento anticipato per la promozione della proprietà abitativa

Il presente modulo deve essere inviato in originale

Dati del contraente

Nome / Cognome

Via / n°

NPA / Luogo

Paese di domicilio

Numero di cliente

Numero di conto

N° AVS* 756.

Nazionalità

Stato civile

Data di nascita

Telefono cellulare

Telefono privato

E-Mail

*Si prega di aggiungere il no AVS/ N° di sicurezza sociale

Dati sull'oggetto ad uso proprio

Indirizzo del fondo

NPA, località

Data del trasferimento di proprietà

Assetto proprietario

☐ Proprietà esclusiva

☐ Comproprietà/Quota in percentuale

☐ Proprietà collettiva (dei coniugi o dei partner in unione domestica registrata)

Scopo di utilizzo (con indicazione dei documenti da presentare obbligatoriamente)

☐ **Acquisto**

- Copia del contratto di acquisto autenticato mediante atto pubblico (risalente a non più di 12 mesi prima) oppure bozza del contratto di acquisto
- Conferma dell'utilizzo dei fondi per scopi conformi alla PPA (v. pagina 5)
- Consenso alla registrazione della restrizione del diritto di alienazione (v. pagina 6)

☐ **Costruzione**

- Copia dell'estratto del registro fondiario (risalente a non più di 6 mesi prima) oppure copia del contratto di acquisto autenticato mediante atto pubblico per il terreno edificabile (risalente a non più di 12 mesi prima)
- Copia del contratto di credito di costruzione o autorizzazione di costruzione, contratto di opera o di appalto generale
- Conferma dell'utilizzo dei fondi per scopi conformi alla PPA (v. pagina 5)
- Consenso alla registrazione della restrizione del diritto di alienazione (v. pagina 6)

Si prega di restituire a:
Banca Migros SA, TOBOCMVO, casella postale, 8010 Zurigo

BANCA MIGROS

☐ **Ammortamento dell'ipoteca**
- Copia dell'estratto del registro fondiario (risalente a non più di 6 mesi prima)
- Copia del certificato di residenza (risalente a non più di 3 mesi prima)
- Conferma dell'utilizzo dei fondi per scopi conformi alla PPA (v. pagina 5)
- Consenso alla registrazione della restrizione del diritto di alienazione (v. pagina 6)

☐ **Ristrutturazione/Rinnovi volti a mantenere o incrementare il valore**
- Copia dell'estratto del registro fondiario (risalente a non più di 6 mesi prima)
- Copia del certificato di residenza (risalente a non più di 3 mesi prima)
- Elenco degli investimenti (conferme dell'ordine/fatture, nessuna offerta e nessun giustificativo di cassa, risalenti a non più di 1 anno prima)
- In caso di ristrutturazione con credito di costruzione è necessaria una conferma dell'utilizzo del prelievo anticipato (PPA) (v. pagina 5)
- Consenso alla registrazione della restrizione del diritto di alienazione (v. pagina 6)

Possono essere finanziati solo i rinnovi che servono alle esigenze abitative in senso stretto e che non mirano a dare un carattere di lusso all'oggetto oppure che servono alla manutenzione continua. Se i lavori vengono eseguiti dal titolare della previdenza, il prelevamento anticipato PPA può essere impiegato per saldare le fatture relative all'acquisto dei materiali. In tal caso, il versamento avviene direttamente a favore del venditore. La valutazione conclusiva spetta alla Fondazione di libero passaggio della Banca Migros.

☐ **Finanziamento di quote di partecipazione a cooperative**
- Conferma dell'importo autorizzato per la sottoscrizione da parte della cooperativa d'abitazione nonché una garanzia di rimborso al termine del contratto di locazione
- Copia del contratto di locazione

Dati sulle modalità di versamento

☐ Prelevamento anticipato parziale di libero passaggio CHF _____

☐ Prelevamento dell'intero avere di libero passaggio (il conto sarà estinto)

Data del versamento _____

Versamento (a favore del costruttore, del venditore, dell'appaltatore generale, del creditore ipotecario)

Titolare del conto _____

Numero di conto/IBAN _____

Nome della banca _____

BANCA MIGROS

Importanti avvertenze

- La Fondazione esige il pagamento una tantum di una tassa amministrativa di CHF 250.00.
- Il prelevamento anticipato è concesso solo ogni cinque anni e deve avvenire non oltre i cinque anni precedenti al raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento.
- La Fondazione è tenuta a richiedere la menzione nel registro fondiario della restrizione del diritto d'alienazione ai sensi dell'art. 30e cpv. 2 LPP.
- In caso di un versamento per un immobile all'estero, saranno addebitate le ritenute alla fonte in base all'aliquota della città di Zurigo.
- In caso di un versamento per un immobile in Svizzera verrà effettuata una notifica all'Amministrazione fiscale. La tassazione dei prelevamenti anticipati non viene verificata dalla Fondazione di libero passaggio della Banca Migros. Si consiglia pertanto al titolare della previdenza di richiedere preventivamente al competente ufficio fiscale di controllare la tassazione di più prelevamenti anticipati.
- Se l'avere di libero passaggio è collocato in prodotti d'investimento, solitamente entro cinque giorni lavorativi dall'approvazione della richiesta di liquidazione, la Fondazione impartirà l'ordine di vendere tali prodotti nella quantità necessaria al versamento. Con la presente firma viene impartito l'ordine per la rispettiva vendita.
- Il versamento potrà essere eseguito solo a condizione che siano disponibili tutti i documenti e le informazioni richiesti. Oltre alla documentazione menzionata nel presente modulo possono essere inoltrati anche altri documenti e informazioni, qualora ciò fosse necessario. L'elaborazione potrebbe quindi durare più a lungo.
- Non allegare originali

Firma

- Con la firma della presente richiesta il titolare della previdenza conferma che l'oggetto in questione sarà utilizzato da lui personalmente come domicilio principale.
- Il titolare della previdenza conferma di non aver effettuato riscatti nella previdenza professionale negli ultimi 3 anni.
- La richiesta deve essere obbligatoriamente firmata anche dal coniuge/partner in unione domestica registrata.
- In mancanza di matrimonio o unione domestica registrata occorre allegare un **certificato individuale di stato civile** (non risalente a più di 1 mese prima).

Data	Firma del beneficario / della beneficaria della previdenza (pregasi allegare copia di un documento d'identità valido)
Data	Firma del coniuge/partner in unione domestica registrata (pregasi allegare copia di un documento d'identità valido)

Si prega di restituire a:
Banca Migros SA, TOBOCMVO, casella postale, 8010 Zurigo

BANCA MIGROS

Promemoria concernente il prelevamento anticipato per la promozione della proprietà abitativa con averi di libero passaggio

Prestazioni disponibili

Ai sensi dell'art. 5 cpv. 4 dell'Ordinanza PPA, fino al 50° anno di età il titolare della previdenza può prelevare l'intero capitale di libero passaggio. Se ha superato il 50° anno di età, egli può prelevare al massimo il capitale di libero passaggio al quale avrebbe avuto diritto al 50° anno di età oppure rivendicare la metà della prestazione di libero passaggio alla quale ha diritto al momento del prelevamento.

Rimborso del capitale di previdenza

Rimborso obbligatorio

Ai sensi dell'art. 30d cpv. 1 LPP, l'importo prelevato dev'essere rimborsato dall'assicurato o dai suoi eredi all'istituto di previdenza, qualora:

- la proprietà dell'abitazione sia alienata;
- diritti economicamente equivalenti ad un'alienazione siano concessi sulla proprietà dell'abitazione (ad es. locazione permanente);
- nessuna prestazione di previdenza sia esigibile in caso di decesso dell'assicurato.

Rimborso facoltativo

Ai sensi dell'art. 30d cpv. 3 LPP, l'assicurato può rimborsare in qualsiasi momento l'importo prelevato. Il rimborso è autorizzato:

- fino alla nascita del diritto regolamentare alle prestazioni per la vecchiaia;
- fino al verificarsi di un altro caso di previdenza;
- fino al pagamento in contanti del capitale di libero passaggio.

Rimborso delle imposte pagate in caso di rifusione del capitale di previdenza

Con la rifusione del capitale di previdenza, l'assicurato ha il diritto al rimborso delle imposte pagate, senza interessi. Questo diritto deve essere fatto valere presso l'autorità fiscale entro e non oltre tre anni dalla rifusione.

Per ottenere il rimborso delle imposte pagate, si deve inoltrare una richiesta scritta con una rispettiva motivazione all'autorità fiscale che ha riscosso le imposte.

BANCA MIGROS

Conferma dell'utilizzo del prelievo anticipato (PPA)

Il presente modulo deve essere firmato dal creditore ipotecario o dal notaio.

Titolare della previdenza

Nome / Cognome

Via / n°

NPA / Luogo

Paese di domicilio

Numero di cliente

Data di nascita

Scopo del prelievo

☐ Acquisto di proprietà abitativa a uso proprio (casa/appartamento)

☐ Costruzione di proprietà abitativa a uso proprio (casa/appartamento)

☐ Ammortamento di proprietà abitativa a uso proprio (casa/appartamento)

☐ Ristrutturazione di proprietà di abitazioni con credito edilizio a uso proprio (casa/appartamento)

Dati sull'oggetto

Indirizzo dell'oggetto/terreno

Foglio del registro fondiario / N. registro

Si prega di trasferire il capitale previdenziale come qui indicato

Importo in CHF (se conosciuto)

Nome della banca

IBAN

BIC/Swift per pagamenti verso l'estero

Titolare del conto

Confermiamo alla Fondazione di libero passaggio della Banca Migros che l'utilizzo del capitale previdenziale è destinato unicamente all'acquisto, alla costruzione, alla ristrutturazione di una proprietà abitativa o all'ammortamento di un'ipoteca, e che l'oggetto è a uso proprio del titolare della previdenza. I fondi vengono versati su un conto al quale il titolare di previdenza non ha accesso.

Nel caso in cui il trasferimento della proprietà non vada a buon fine, il firmatario s'impegna a rimborsare immediatamente il capitale prelevato anticipatamente alla Fondazione di libero passaggio della Banca Migros.

Firma

Data

Nome, timbro e firma del creditore ipotecario o del notaio

Si prega di restituire a:
Banca Migros SA, TOBOCMVO, casella postale, 8010 Zurigo

BANCA MIGROS

Consenso alla registrazione della restrizione del diritto di alienazione nel registro fondiario nell'ambito della promozione della proprietà di abitazioni

Titolare della previdenza

Nome

Cognome

Conto di libero passaggio n°

Dichiarazione di consenso

Con la firma dichiaro/dichiariamo il mio/nostro consenso alla registrazione della «Restrizione del diritto di alienazione ai sensi dell'articolo 30e capoverso 2 LPP» nel registro fondiario.

Acconsento a pagare tutte le spese dell'ufficio del registro fondiario relative alla registrazione della restrizione al diritto di alienazione.

Firma

Data

Firma del/della titolare della previdenza

Data

Firma del coniuge/del partner registrato

Si prega di restituire a:
Banca Migros SA, TOBOCMVO, casella postale, 8010 Zurigo