

## Richiesta di prelievo anticipato

### Dati personali

#### Persona assicurata

Cognome, nome

Data di nascita

Via, NPA, luogo

N. tel. privato

N. di assicurazione sociale

N. tel. ufficio

Stato civile

celibe/nubile

divorziato/a\*

vedovo/a\*

sposato/a dal \_\_\_\_\_

in unione domestica registrata dal \_\_\_\_\_

\* vale per analogia sia per l'unione coniugale che per l'unione domestica registrata

#### Coniuge / Partner in unione domestica registrata

Cognome, nome

Data di nascita

### Prelievo anticipato

Ammontare del prelievo di capitale desiderato Data desiderata del pagamento

(di regola, il pagamento viene effettuato il 1° o il 15 di un mese. Il dossier completo (firma autenticata inclusa) deve essere in nostro possesso almeno 10 giorni prima)

### Scopo e rapporto di proprietà

Sono:

proprietario esclusivo

proprietario in comune con il coniuge o partner registrato

comproprietario (quota \_\_\_\_\_)

titolare di quote di partecipazione cooperative di costruzione di abitazioni o di partecipazioni analoghe

Utilizzerò la somma prelevata per:

l'acquisto di un'abitazione di proprietà

la costruzione di un'abitazione di proprietà

la trasformazione o la ristrutturazione di un'abitazione di proprietà

il rimborso di ipoteche

l'acquisto di quote di partecipazione di una cooperativa di costruzione di abitazioni part. analoghe

## Domicilio

L'abitazione di proprietà è/sarà :

il mio domicilio civile  
un'abitazione

la mia dimora abituale. **Non** si tratta di  
di vacanza o secondaria.

La proprietà abitativa si trova in:

Via, NPA, luogo, Paese

---

Cantone, comune

N. di fondo

## Abitazione di proprietà

L'abitazione di proprietà è:

una casa unifamiliare

una casa plurifamiliare

una proprietà per piani

Data di trasloco \_\_\_\_\_

## Versamento

Versamento al venditore, al finanziatore del prestito o al notaio

IBAN

SWIFT/BIC (solo per l'estero)

---

Titolare del conto

## Indicazioni importanti

### Spese amministrative

La tassa per coprire le spese amministrative e i costi esterni è di CHF 200.00. Questa somma deve essere trasferita nello stesso momento in cui viene presentata la domanda di prelievo (IBAN CH81 0070 0114 9022 5732 1, a favore di Galenica Cassa pensioni, Untermattweg 8, 3027 Berna). L'esame del dossier avrà luogo solo dopo il ricevimento del pagamento.

### Imposte

La Galenica Cassa pensioni notifica all'Amministrazione federale delle contribuzioni il prelievo anticipato entro 30 giorni. Il supplemento di imposta conseguente al prelievo anticipato è a carico della persona assicurata. Se quest'ultima abita all'estero viene dedotta direttamente l'imposta alla fonte che sarà poi versata all'Amministrazione federale delle contribuzioni. In determinate circostanze è possibile ottenere il rimborso dell'imposta alla fonte dedotta. Maggiori informazioni sull'imposta alla fonte sono riportate sul sito [www.fin.be.ch](http://www.fin.be.ch).

### **Restrizione del diritto di alienazione (solo per immobili in Svizzera)**

Subito dopo la corresponsione, Galenica Cassa pensioni comunica all'Ufficio del registro fondiario, come menzione, la restrizione del diritto di alienazione connessa al prelievo anticipato (per immobili in Svizzera).

### **Aspetti formali**

Se la persona assicurata è sposata, vive in un'unione domestica registrata o in una convivenza notificata alla cassa di pensioni, occorre far autenticare ufficialmente la firma del partner. La firma può anche essere apposta personalmente presso la sede della Cassa di pensioni, presentando un documento di identità valido.

Tutte le altre persone assicurate devono inviare un certificato ufficiale di stato civile (risalente a non oltre 3 mesi prima) unitamente alla documentazione.

### **Prestazione di previdenza e assicurazione complementare**

Il prelievo anticipato comporta una decurtazione delle prestazioni di uscita e di quelle di previdenza. Le conseguenze del prelievo anticipato sono specificate nella conferma di pagamento e possono essere indicate, su domanda, anche in un'offerta oppure simulate con l'applicazione CP Online. Ti ricordiamo che, al fine di evitare decurtazioni delle prestazioni in seguito a decesso o invalidità, puoi stipulare un'assicurazione complementare presso un'assicurazione a scelta.

Dopo l'avvenuto versamento del prelievo anticipato le viene inviato il certificato di assicurazione aggiornato.

### **Versamento**

Il versamento del prelievo anticipato viene eseguito circa il primo o il 15 di ogni mese. La documentazione necessaria completa deve essere in nostro possesso ca. 10 giorni prima. Nel caso in cui il progetto (costruzione, acquisto, ristrutturazione, ammortamento ecc.) non venga realizzato, la persona assicurata si impegna a restituire a Galenica Cassa pensioni l'intero importo del prelievo anticipato.

## **Firme**

Luogo, data

Firma della persona assicurata

Luogo, data

Firma del coniuge, del partner in unione domestica registrata

Ti preghiamo di notare che insieme alla richiesta deve essere presentata la documentazione necessaria secondo lo scopo del prelievo anticipato (vedi pagine successive).

## **Legalizzazione della firma tramite notaio (o controllo presso la cassa pensioni)**

Firma autenticata del coniuge, del partner in unione domestica registrata legalizzata/controllata

Luogo, data

Timbro e firma

.....

## Documentazione da presentare

|  | Per immobili in Svizzera * Copia  | Per immobili all'estero * Copia   |
|--|---|---|
| Acquisto di un'abitazione di proprietà   | <p>Contratto di acquisto legalmente valido*</p> <p>Tutti i contratti di prestito*</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma dell'indirizzo preciso di pagamento e conferma rilasciata dalla banca o dal notaio dell'impiego della somma prelevata per la promozione della proprietà abitativa</p>   | <p>Contratto di acquisto legalmente valido*</p> <p>Tutti i contratti di prestito*</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma rilasciata dalla banca o dal notaio dell'indirizzo preciso di pagamento</p> <p>Autenticazione ufficiale apposta dal notaio, dall'autorità comunale o dall'Ufficio del registro fondiario in cui si attesta che il prelievo anticipato verrà destinato a una proprietà abitativa ad uso proprio</p>  |
| Costruzione di un'abitazione di proprietà                                      | <p>Contratto di acquisto legalmente valido (terreno)*</p> <p>Tutti i contratti di prestito (credito di costruzione)*</p> <p>Contratto di appalto*</p> <p>Licenza di costruzione*</p> <p>Estratto del registro fondiario (terreno)</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma dell'indirizzo preciso di pagamento e conferma rilasciata dalla banca o dal notaio dell'impiego della somma prelevata per la promozione della proprietà abitativa</p>   | <p>Contratto di acquisto legalmente valido (terreno)*</p> <p>Tutti i contratti di prestito (credito di costruzione)*</p> <p>Contratto di appalto*</p> <p>Licenza di costruzione*</p> <p>Estratto del registro fondiario (terreno)</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma rilasciata dalla banca o dal notaio dell'indirizzo preciso di pagamento</p> <p>Autenticazione ufficiale apposta dal notaio, dall'autorità comunale o dall'Ufficio del registro fondiario in cui si attesta che il prelievo anticipato verrà utilizzato per una proprietà abitativa ad uso proprio</p> |
| Trasformazione o ristrutturazione dell'abitazione di proprietà                 | <p>Estratto aggiornato del registro fondiario (risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Estratti ipotecari aggiornati</p> <p>Tutti i contratti di prestito*</p> <p>Documenti relativi alla trasformazione (preventivi, offerte, fatture, piani ecc.)*</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma dell'indirizzo preciso di pagamento e conferma rilasciata dalla banca dell'impiego della somma prelevata per la promozione della proprietà abitativa. Il versamento viene effettuato solo sul conto bancario o al notaio.</p> | <p>Estratti ipotecari aggiornati</p> <p>Tutti i contratti di prestito*</p> <p>Documenti relativi alla trasformazione (preventivi, offerte, fatture, piani ecc.)*</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma rilasciata dalla banca o dal notaio dell'indirizzo preciso di pagamento</p> <p>Autenticazione ufficiale apposta dal notaio, dall'autorità comunale o dall'Ufficio del registro fondiario in cui si attesta che il prelievo anticipato verrà utilizzato per una proprietà abitativa ad uso proprio</p>  |
| Rimborso di ipoteche   | <p>Estratto aggiornato del registro fondiario (risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Estratti ipotecari aggiornati</p> <p>Tutti i contratti di prestito*</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma dell'indirizzo preciso di pagamento e conferma rilasciata dalla banca dell'impiego della somma prelevata per la promozione della proprietà abitativa</p>  | <p>Estratti ipotecari aggiornati</p> <p>Tutti i contratti di prestito*</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p> <p>Conferma rilasciata dalla banca o dal notaio dell'indirizzo preciso di pagamento</p> <p>Autenticazione ufficiale apposta dal notaio, dall'autorità comunale o dall'Ufficio del registro fondiario in cui si attesta che il prelievo anticipato verrà utilizzato per una proprietà abitativa ad uso proprio</p>  |
| Acquisto di quote di partecipazione a cooperative di costruzioni di abitazioni | <p>Quote di partecipazione (documento originale)</p> <p>Conferma della cooperativa di costruzione di abitazioni</p> <p>Statuto</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p>  | <p>Quote di partecipazione (documento originale)</p> <p>Conferma della cooperativa di costruzione di abitazioni</p> <p>Statuto</p> <p>Certificato aggiornato di stato civile (per persone non sposate, risalente a non oltre 3 mesi prima)</p>  |

## Restrizioni del diritto di alienazione secondo la LPP

Cognome, nome

Data di nascita

Via, NPA, luogo

Ufficio del registro fondiario

Indirizzo / NPA / Luogo

N. del fondo

N. di parcella

Indirizzo

NPA / Località

L'istituto di previdenza firmatario in calce chiede all'Ufficio del registro fondiario sopra specificato di riportare nel registro fondiario una restrizione del diritto di alienazione ai sensi dell'art. 30e cpv. 1 e 2 LPP, sulla base delle indicazioni che seguono.

### Indicazioni sul rapporto di proprietà

- Proprietario esclusivo  Comproprietario al \_\_\_\_%
- Proprietario in comune (consentito solo con il coniuge o il partner registrato)

### Dati del coniuge/partner registrato

Cognome, nome

Data di nascita

### Firme

Luogo, data

Firma della persona assicurata

Luogo, data

Firma del coniuge/partner registrato

Luogo, data

Firma dell'istituto di previdenza



## Conferma dello scopo d'impiego

### Persona assicurata

Cognome, Nome

Data di nascita

.....

Confermiamo alla Galenica Cassa pensioni che i fondi prelevati anticipatamente dalla previdenza professionale (2° pilastro) del/degli assicurato/i summenzionato/i saranno impiegati esclusivamente per l'ammortamento di prestiti e crediti per il finanziamento di una proprietà abitativa ad uso proprio (dimora abituale) ai sensi dell'art. 30c della Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP), dell'art. 331e CO e dell'Ordinanza sulla promozione della proprietà d'abitazioni mediante i fondi della previdenza professionale (OPPA).

### In caso di ammortamento dell'ipoteca

(da compilare e sottoscrivere con firma legalmente valida dal mutuante o dalla banca)

Confermiamo che i fondi di previdenza del versamento saranno impiegati esclusivamente per l'ammortamento del

Conto ipotecario n. / Clearing

.....

Intestato a

.....

del bene immobiliare ad uso proprio (come dimora abituale).

### In caso di costruzione/acquisto

(da compilare e sottoscrivere con firma legalmente valida dal creditore, ad es. la banca, dal notaio o dal venditore)

Confermiamo che i fondi del versamento saranno impiegati esclusivamente per l'acquisto o la costruzione del bene immobiliare ad uso proprio (dimora abituale). I fondi di previdenza saranno accreditati sul

N. di conto / Clearing o n. di IBAN

.....

intestato a

.....

e versati solo se le condizioni sopraindicate vengono soddisfatte.

In caso il progetto (costruzione, acquisto, rinnovazione, ammortamento, etc.) non sarà realizzato, la seguente istituzione sottoscritta è tenuta a rimborsare interamente alla Galenica Cassa pensioni il versamento anticipato.

Nome della Istituzione

Luogo e data

.....

Firma valida e timbro

.....