

## Dichiarazione riguardante il riscatto nella Cassa pensioni

Vari fattori possono influire sulla possibilità di riscatto e sulla relativa somma massima ammessa. La preghiamo quindi rispondere a tutte le domande del presente modulo, firmarlo e rispedircelo anteriormente al primo riscatto.

1.	<p><b>Nell'ambito di un divorzio o dello scioglimento di un'unione domestica registrata, ha dovuto versare una parte del suo capitale di previdenza al/alla suo/a ex coniuge o al/alla suo/a ex partner?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      Importo .....</p> <p>                    Data del versamento .....</p> <p>                    Importo già rimborsato .....</p>
2.	<p><b>Ha effettuato un prelievo anticipato per il finanziamento della proprietà di abitazione che non ha ancora rimborsato completamente?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      Data del prelievo .....</p> <p>                    Nome dell'istituto di previdenza presso cui ha effettuato il prelievo .....</p> <p>                    Importo già rimborsato .....</p>
3.	<p><b>Oltre all'aver di vecchiaia presso comPlan ha altri conti o polizze di libero passaggio nel 2° pilastro?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      Prego allegare gli <b>estratti</b> di tutti i conti e di tutte le polizze di libero passaggio esistenti ed emessi alla fine dell'anno scorso.</p>
4.	<p><b>Ha svolto un'attività professionale indipendente?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      <b>Dispone di conti o polizze nell'ambito della previdenza vincolata (pilastro 3a)?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      Prego allegare gli <b>estratti</b> di tutti i conti e di tutte le polizze della previdenza vincolata (pilastro 3a) esistenti ed emessi alla fine dell'anno scorso.</p>
5.	<p><b>Ha effettuato un versamento nella previdenza vincolata (pilastro 3a) prima dell'età di 25 anni?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      Prego allegare gli <b>estratti</b> di tutti i conti e di tutte le polizze della previdenza vincolata (pilastro 3a) esistenti ed emessi alla fine dell'anno scorso.</p>
6.	<p><b>Negli ultimi 5 anni è immigrato/a dall'estero?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ, sono immigrato/a il .....</p> <p>Se SÌ      <b>Prima d'immigrare è stato/a assicurato/a presso un istituto di previdenza svizzero?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      Prego allegare i <b>certificati di assicurazione e/o i conteggi di uscita</b>.</p>
7.	<p><b>Percepisce una rendita di vecchiaia in seguito al pensionamento anticipato o ha percepito una prestazione di vecchiaia del 2° pilastro sotto forma di capitale (versamento in capitale dell'aver di vecchiaia di una Cassa pensioni oppure avere sui conti o polizze di libero passaggio)?</b></p> <p><input type="checkbox"/> NO      <input type="checkbox"/> SÌ</p> <p>Se SÌ      Prego allegare il <b>conteggio di uscita</b> su cui figura la <b>prestazione di uscita al momento del pensionamento anticipato</b>.</p>

Cognome/Nome .....

Data di nascita/Numero AVS .....

Luogo e data .....

..... Firma del assicurato .....

### Osservazioni sul riscatto

**Le ricordiamo che affinché il riscatto possa essere preso in considerazione per il periodo fiscale attuale, il suo pagamento deve essere accreditato entro valuta 15 dicembre dell'anno in corso.** I riscatti accreditati oltre tale data o su un conto errato vengono rimborsati all'assicurato.

Le prestazioni risultanti da un riscatto effettuato non possono essere prelevate sotto forma di capitale dalla previdenza nell'arco dei tre anni successivi. Con la sentenza del 12.3.2010 (2C\_658/2009), il Tribunale federale ha deciso che dal punto di vista del diritto fiscale non solo le prestazioni risultanti da un riscatto bensì anche tutto l'avere di vecchiaia resta bloccato durante tre anni per il prelevamento in capitale. Se tuttavia lei dovesse effettuare un prelevamento in capitale nel corso dei tre anni successivi a un riscatto, deve prevedere che vi saranno conseguenze fiscali rilevanti.

Il calcolo dell'importo di riscatto viene effettuato sulla base dei dati che ha fornito ai punti 1 – 7 della presente dichiarazione e delle informazioni disponibili presso *comPlan*. La deducibilità fiscale del riscatto si basa sulle disposizioni fiscali federali e cantonali. *comPlan* non si assume alcuna garanzia per la deducibilità di tali importi e respinge espressamente ogni responsabilità al riguardo.

### Conferma relativa al riscatto

Confermo di aver preso atto delle osservazioni sul riscatto. Sono consapevole del fatto che l'omissione o l'imprecisione delle informazioni inoltrate può avere conseguenze fiscali, di cui solo io sono responsabile.

Cognome/Nome .....

Data di nascita/Numero AVS .....

Luogo e data  
.....

Firma del assicurato  
.....

Somma di riscatto desiderata (non vincolante)

CHF .....