Domanda di riscatto

Domanda per il calcolo del riscatto massimo possibile

Datore di lavoro

Nome: NPA e località: Contratto n.:

Persona assicurata

Nome: Cognome:

Via e n.: NPA e località:

Data di nascita: N. AVS:

Telefono: Mail:

Stato civile:

Note Con la presente domanda di riscatto richiede la messa a disposizione di un calcolo della somma di riscatto al fine di riscattare anni di contribuzione. Un riscatto volontario è possibile solo se al momento del riscatto è completamente in grado di lavorare. La sua situazione personale può influenzare la somma di riscatto. Affinché la somma massima di riscatto possa essere calcolata conformemente alle disposizioni legali, la preghiamo di fornirci i dati richiesti qui di seguito. Sul retro trova ulteriori spiegazioni.
Il versamento può essere eseguito solo dopo che le avremo inviato il calcolo effettuato sulla base dei dati da lei forniti.
La invitiamo a osservare anche le informazioni fiscali riportate sul retro.

Prelievi per proprietà d'abitazione dalla previdenza professionale
Ha effettuato prelievi per una proprietà d'abitazione e non li ha ancora rimborsati? ☐ sì ☐ no

Informazioni su ulteriori rapporti previdenziali, polizze e conti di libero passaggio e avere nel pilastro 3a
Dispone di fondi su polizze e/o conti di libero passaggio? ☐ sì ☐ no
Se sì, necessitiamo di ulteriori dati:

Istituto di libero passaggio: Importo: Data (al):

Avere nel pilastro 3a presso (istituto): Importo/saldo: Data (al):

Ulteriore rapporto previdenziale presso: Eccedenza riscatto: Data (al):

Informazioni su attività lavorativa indipendente
Esercita o ha esercitato un'attività lavorativa indipendente? ☐ sì ☐ no
Se sì, necessitiamo di ulteriori informazioni su eventuali averi nel pilastro 3a:

Istituto: Importo: Data (al):

Trasferimento dall'estero
Si è trasferito dall'estero nel periodo dal 01.01.2006 ad oggi e prima d'ora non è mai stato/a affiliato/a a un'istituto di previdenza svizzero (2° pilastro)? ☐ sì ☐ no

Se sì, indicare data del trasferimento: (giorno/mese/anno)

Se si, data della prima entrata in un istituo previdenziale svizzero (2 pilastro):

ÖKK274i/10.23

Siamo al suo fianco. Sempre.
ÖKK Previdenza professionale, Comercialstrasse 23, 7000 Coira
Telefono 081 552 02 92, info@oekkbvg.ch

L'assicurazione grigionese autentica. ÖKK

Informazioni su avere di vecchiaia da pensionamento anticipato
Percepisce una rendita di vecchiaia o ha percepito una liquidazione in capitale unica ☐ sì ☐ no
(pagamento in contanti a seguito di pensionamento) da un istituto di previdenza precedente?
Se sì, necessitiamo di ulteriori informazioni sull'avere di vecchiaia al momento del pensionamento:

Istituto di previdenza precedente: Importo: Data (al):

Conferma

Confermo di essere stato/a informato/a che il calcolo della somma di riscatto viene effettuato sulla base dei dati da me forniti e dei dati disponibili alla cassa pensioni. Inoltre, confermo di essere a conoscenza delle disposizioni «Informazioni importanti sul riscatto di anni di contribuzione» riportate sul retro del documento. La deducibilità fiscale dei contributi versati per il riscatto di anni di contribuzione si orienta alle normative fiscali federali e cantonali. Sono consapevole che qualsiasi omissione o imprecisione delle informazioni nel presente documento può avere conseguenze dal punto di vista fiscale di cui sono responsabile.

Luogo e data: Nome e cognome: Firma della persona assicurata:

Informazioni importanti sul riscatto di anni di contribuzione

1. I riscatti possono essere dedotti dalle imposte se derivano dal suo patrimonio privato. Ogni anno le inviamo un attestato fiscale per i suoi riscatti.

2. Per l'assegnazione fiscale a un anno civile è determinante la data valuta della nota di credito. Per esempio, in caso di riscatto con data valuta al 31.12.2021 emettiamo un attestato fiscale per l'anno 2021. Per esempio, in caso di riscatto con data valuta al 03.01.2022 emettiamo un attestato fiscale per l'anno 2022. Le ricordiamo che talvolta a fine anno le banche hanno meno capacità nell'elaborazione di ordini di bonifico e che questo può comportare dei ritardi. Per il versamento le raccomandiamo quindi di non aspettare fino a fine anno.

3. I riscatti volontari si aggiungono all'avere di vecchiaia sovraobbligatorio.

4. Gli averi di libero passaggio del 2° pilastro che non ha ancora trasferito alla nostra Fondazione collettiva (p.es. cassa pensioni precedente, istituto collettore, conto o polizza di libero passaggio) devono essere inclusi nel calcolo della somma di riscatto massima della cassa pensioni come se avesse effettivamente versato tale importo. Le ricordiamo inoltre che tutte le prestazioni di libero passaggio scadute o i conti di libero passaggio creati dopo il 31.12.2000 devono essere tassativamente trasferiti nell'attuale cassa pensioni.

5. Gli averi di vecchiaia già versati sotto forma di rendita di vecchiaia o che sono stati pagati in contanti come liquidazione in capitale in seguito a un pensionamento anticipato devono essere inclusi nel calcolo della somma di riscatto massima dell'istituto di previdenza. Un attestato dell'avere di vecchiaia al momento del pensionamento anticipato può essere richiesto alla precedente cassa pensioni.

6. Per calcolare la somma di riscatto massima, bisogna controllare se il suo credito del pilastro 3a supera il limite fiscale fissato per i dipendenti. L'importo eccedente va dedotto dal suo importo di riscatto massimo.

7. Se in passato ha effettuato un prelievo anticipato per una proprietà d'abitazione, generalmente non è più possibile effettuare un riscatto, a meno che non rimborsi l'intera somma prelevata in anticipo. Al momento del rimborso le viene restituita l'imposta pagata senza interessi. A tale scopo deve presentare domanda all'autorità fiscale che ha riscosso le tasse. Se le mancano tre anni o meno al pensionamento ordinario, può effettuare un riscatto anche senza rimborsare il prelievo anticipato.

8. Se si è trasferito/a dall'estero nel periodo dal 01.01.2006 ad oggi e prima d'ora non era mai stato/a affiliato/a a un'istituto di previdenza svizzero, nei primi cinque anni dall'entrata nell'istituto la somma di riscatto annua non può superare il 20% del salario assicurato.

9. In ogni caso i versamenti dovuti a divorzio possono nuovamente essere riscattati senza limitazione.

10. Per tre anni i riscatti a partire dal 01.01.2006 non possono essere fruiti in forma di capitale (p.es. liquidazione in capitale per pensionamento, prelievo anticipato per proprietà d'abitazione, ecc.).

11. È anche possibile trasferire il capitale previdenziale dal pilastro 3a al 2° pilastro. Questa pratica non ha incidenze fiscali, in altre parole non si può dedurre ancora una volta la somma trasferita dalle imposte.

12. Per garantire un'elaborazione tempestiva del calcolo del riscatto massimo possibile per fine anno, il modulo di riscatto da lei compilato deve pervenire all'amministrazione della cassa pensioni entro il 10 dicembre. Per i moduli che ci pervengono dopo tale data non possiamo garantire un'elaborazione del calcolo entro i termini stabiliti.

13. Per le persone che sono assicurate in diversi piani di previdenza all'interno dell'istituto di previdenza, la somma di riscatto massima possibile viene calcolata automaticamente in tutti i piani.

14. Se lei dovesse essere assicurato/a presso altri istituti di previdenza, bisognerebbe calcolare qualsiasi eventuale potenziale di riscatto anche da loro. Un potenziale di riscatto negativo sussiste quando l'avere di vecchiaia regolamentare massimo possibile è inferiore all'avere di vecchiaia effettivamente disponibile. La responsabilità di controllare questi dati è sua. Se necessita di ulteriori informazioni al riguardo, restiamo volentieri a sua disposizione.

15. Le raccomandiamo di chiarire l'ammissibilità dei riscatti volontari del singolo caso con l'autorità fiscale competente. Non ci assumiamo alcuna responsabilità per eventuali obiezioni relative a riscatti individuali da parte dell'autorità fiscale competente.
Coira, dicembre 2021

ÖKK274I/10.23