

Richiesta di riscatto retroattivo pilastro 3a

Trasmettere a:
CLMA

Numero di Conto Risparmio 3 _____

Intestatario della previdenza/richiedente

Signora Signor

Nome _____

Cognome _____

Via/N. _____

NPA/Località _____

Data di nascita _____

Stato civile _____

N. di sicurezza sociale _____

Contributi per anno civile

(i riscatti retroattivi sono possibili per la prima volta per l'anno civile 2025)

Anno civile del versamento retroattivo desiderato	Importo massimi ammesso (Vedere pagina 2: importi massimi)	Già versato Importo presso la Fondazione di previdenza Risparmio 3 della BCG	Già versato Importo presso un'altra fondazione	Importo del riscatto richiesto
	CHF	CHF	CHF	CHF
	CHF	CHF	CHF	CHF
			Totale	CHF

Conferme

Le condizioni per il riscatto sono stabilite negli articoli 7a e 7b OPP 31 e devono essere confermate nella richiesta:

- Confermo di aver versato integralmente nell'anno del riscatto retroattivo l'importo massimo attualmente ammesso per il pilastro 3a.

Ammontare dell'importo versato: CHF _____

- Confermo di aver conseguito negli anni del versamento retroattivo desiderato un reddito soggetto all'AVS.
- Confermo di non aver ancora effettuato alcun riscatto retroattivo negli anni del versamento retroattivo desiderato.
- Confermo di non aver ancora riscosso alcuna prestazione di vecchiaia ai sensi dell'articolo 3 cpv. 1 OPP 3.

Addebito dell'importo del riscatto

Conto di addebito presso la Banca Cantonale Grigione

Dopo l'approvazione della presente richiesta, la Banca Cantonale Grigione è autorizzata ad addebitare l'importo seguente sul mio conto presso la BCG e ad accreditarlo sul conto Risparmio 3 sopra indicato.

Numero di conto di addebito	Importo definitivo
	CHF

Nessun conto di addebito presso la Banca Cantonale Grigione

Riceverà le informazioni per il versamento insieme al riscontro sulla sua richiesta.

Valutazione ed elaborazione della richiesta

La Fondazione di previdenza Risparmio 3 della Banca Cantonale Grigione o la Banca Cantonale Grigione valuta la richiesta di riscatti successivi nel pilastro 3a sulla base delle indicazioni e delle conferme fornite dalla persona intestataria della previdenza. Non è sempre possibile garantire una verifica esaustiva della correttezza e della completezza di tali indicazioni. La valutazione giuridica e il riconoscimento fiscale di un riscatto nel pilastro 3a spettano all'autorità fiscale cantonale competente.

La Fondazione di previdenza Risparmio 3 della Banca Cantonale Grigione o la Banca Cantonale Grigione può respingere o rifiutare le richieste incomplete o errate. La decisione viene comunicata per iscritto. Non sussiste alcun diritto all'accettazione di una richiesta.

Luogo e data

Firma della persona intestataria della previdenza

Transmettere a: Graubündner Kantonalbank
CLMA
Postfach
7001 Chur

Informazioni

Disposizioni di legge per l'ammissione di un riscatto retroattivo

Estratto dell'Ordinanza sulla legittimazione alle deduzioni fiscali per i contributi a forme di previdenza riconosciute (OPP 3):

Art. 7a Deducibilità dei contributi versati a titolo di riscatto

¹ I salariati e gli indipendenti possono versare e dedurre dal loro reddito, in aggiunta ai contributi di cui all'articolo 7 capoverso 1, contributi a titolo di riscatto nella previdenza individuale vincolata, se:

- a. nei dieci anni precedenti il riscatto non hanno versato tutti gli importi massimi dei contributi ammessi nel loro caso;
- b. nei singoli anni interessati dal riscatto erano legittimati al versamento dei contributi di cui all'articolo 7 capoverso 1; e
- c. nell'anno in cui effettuano il riscatto (anno di riscatto) versano interamente il contributo ammesso nel loro caso secondo l'articolo 7 capoverso 1.

² Nell'anno del riscatto i contributi versati a titolo di riscatto non possono eccedere la differenza tra la somma dei contributi ammessi e la somma dei contributi effettivamente versati negli ultimi dieci anni, e in ogni caso non possono superare l'8 per cento dell'importo limite superiore secondo l'articolo 8 capoverso 1 LPP.

³ Per compensare la lacuna contributiva di un determinato anno (lacuna contributiva annua) è ammesso un unico riscatto. Per contro, con un riscatto è possibile compensare più lacune contributive annue.

⁴ Se l'intestatario della previdenza riscuote una prestazione di vecchiaia secondo l'articolo 3 capoverso 1, non sono più ammessi riscatti.

⁵ Per il resto si applicano le disposizioni dell'articolo 7 capoversi 2 e 3.

Importi massimi per anno in CHF

Anni	Importo massimo con cassa pensioni Annulamente fino all'8% dell'importo limite superiore secondo l'articolo 8 capoverso 1 LPP	Importo massimo senza cassa pensioni Annulamente fino al 20% del reddito da attività lucrativa, tuttavia al massimo fino al 40% dell'importo limite superiore ai sensi dell'articolo 8 capoverso 1 LPP
2025 - 2026	CHF 7'258	CHF 36'288