

## Richiesta di versamento retroattivo nel pilastro 3a

### Procedura

1. Il titolare della previdenza<sup>1</sup> richiede mediante il modulo il versamento retroattivo nel pilastro 3a.
2. La Fondazione Risparmio 3 di CIC (Svizzera) esamina la richiesta e invia per iscritto al titolare della previdenza il risultato della verifica.
3. Se l'esito è positivo, il titolare della previdenza riceve una fattura QR con la quale può effettuare il versamento retroattivo.  
**Importante: il versamento retroattivo nel pilastro 3a non può essere effettuato direttamente sul conto di previdenza 3a del titolare della previdenza!**
4. La Fondazione Risparmio 3 di CIC (Svizzera) effettua l'accredito finale sul conto di previdenza 3a.

### Titolare della previdenza

Conto previdenza 3a (IBAN): \_\_\_\_\_

Cognome: \_\_\_\_\_

Nome: \_\_\_\_\_

Via, n.: \_\_\_\_\_

NPA/Luogo: \_\_\_\_\_

Data di nascita: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

### Spiegazione sul versamento retroattivo massimo consentito per anno

L'importo massimo consentito del versamento retroattivo è limitato al contributo ordinario per il pilastro 3a con affiliazione alla cassa pensione. Questa limitazione vale anche per gli titolari della previdenza senza affiliazione a una cassa pensione (es. indipendenti). Per il calcolo del versamento retroattivo è determinante l'importo massimo del pilastro 3a dell'anno per il quale si esegue il versamento retroattivo (es. per il 2025/2026: CHF 7 258). I versamenti già effettuati nel pilastro 3a nell'anno di contribuzione e il versamento retroattivo non possono superare l'importo massimo consentito per il versamento nel pilastro 3a del rispettivo anno di contribuzione.

### Dati del versamento retroattivo

Anno di contribuzione	Importo massimo pilastro 3a*	Versamento pilastro 3a già effettuato in CHF*	Ammontare del versamento retroattivo (in CHF)
2025	CHF 7 258		

\*L'importo si applica a tutti i conti 3a di cui è titolare.

### Conferme del titolare della previdenza

Il titolare della previdenza conferma che

- il contributo massimo 3a per l'anno attuale sarà versato integralmente entro il 31.12 dell'anno in corso;
- negli anni di contribuzione in cui viene effettuato un versamento retroattivo è stato conseguito un reddito soggetto all'AVS;
- per gli anni di contribuzione in oggetto non è stato ancora effettuato alcun versamento retroattivo nel pilastro 3a;
- non sono state riscosse prestazioni di vecchiaia dal pilastro 3a (pagamento a causa del raggiungimento del limite di età).

**Importante:** per poter effettuare un versamento retroattivo nel pilastro 3a **devono essere soddisfatti tutti i punti sopra indicati.**

Luogo/Data: \_\_\_\_\_

Firma del titolare della previdenza: \_\_\_\_\_



<sup>1</sup>Tutte le denominazioni sono riferite anche alle persone di sesso femminile.

## Informazioni sui versamenti retroattivi nel pilastro 3a

Dall'anno fiscale 2025 sono possibili i versamenti retroattivi nel pilastro 3a. Di conseguenza, nel 2026 possono essere colmate per la prima volta le lacune contributive 3a del passato (massimo fino al 2025). I contributi ordinari per l'anno fiscale corrente e i versamenti retroattivi riducono in egual misura il reddito imponibile nell'anno del versamento. Per i versamenti retroattivi vigono generalmente le stesse regole dei versamenti regolari.

### Presupposti per i versamenti retroattivi

Una lacuna nel pilastro 3a ha luogo se il contributo effettivamente versato in un anno è inferiore al contributo massimo possibile per quell'anno fiscale. Per colmare retroattivamente tali lacune con i versamenti devono sussistere i presupposti seguenti:

#### Limitazione temporale:

I versamenti retroattivi sono possibili solo per le lacune a partire dal 2025 e non antecedenti a dieci anni. Una lacuna del 2025 può quindi essere colmata non prima del 2026 e non più tardi del 2035. Le lacune del 2024 o precedenti non possono essere colmate.

#### Dipendenza dal reddito:

I versamenti retroattivi sono ammessi solo per gli anni con redditi soggetti a contributi AVS nei quali sarebbe stato possibile effettuare versamenti nel pilastro 3a.

#### Importo massimo per l'anno fiscale corrente:

I versamenti retroattivi sono ammessi solo se è già stato versato l'importo massimo 3a per l'anno corrente.

#### Importo massimo per ogni versamento retroattivo:

Per ogni anno, l'ammontare del versamento retroattivo è limitato all'importo massimo regolare per le lavoratrici e i lavoratori con previdenza professionale. Per il 2025 ammonta per esempio a 7258 franchi.

#### Versamento retroattivo unico:

Ogni lacuna contributiva per anno fiscale può essere colmata soltanto con un versamento retroattivo unico, non è possibile la suddivisione in più anni. Tuttavia, nello stesso anno fiscale è possibile colmare le lacune contributive di più anni.

*Attenzione: colmando le lacune contributive di più anni nello stesso anno fiscale, può accadere che la somma dei versamenti retroattivi effettuati sia superiore all'importo massimo consentito per i versamenti retroattivi per ogni anno fiscale (es. CHF 7 258 per il 2025). In tal caso, l'importo eccedente versato non potrà essere utilizzato e per tali anni contributivi non sarà più possibile effettuare ulteriori versamenti retroattivi in un momento successivo.*

#### Limitazione per versamenti retroattivi prima del pensionamento:

Se si effettua il primo prelievo di capitale dal 3° pilastro a seguito dell'età di riferimento ordinaria (possibile al più presto cinque anni prima del raggiungimento dell'età di riferimento), non è più possibile effettuare un ulteriore versamento retroattivo per colmare una lacuna contributiva. Questo non si applica se il capitale è stato prelevato per un altro motivo, per esempio per la promozione della proprietà d'abitazioni o per l'avvio di un'attività lucrativa indipendente come attività principale.