Rendita Vorsorgestiftung 3a
Rendita Fondation de prévoyance 3a
Rendita Fondazione di previdenza 3a
Rendita Pension Foundation 3a

Casella postale 4702
8401 Winterthur
IDI CHE-109.989.643

Telefono +41 (0)800 710 722
www.rendita-stiftungen.ch

Cancellare dati

Domanda per il ritiro anticipato del capitale di previdenza per la promozione della proprietà d'abitazioni

Numero del conto / dei conti di previdenza: _____

☐ Signor ☐ Signora (qui di seguito denominato il contraente)

Numero di sicurezza sociale:

Cognome:

Nome:

Via/No:

NPA/Località/Paese:

Data di nascita (gg/mm/aaaa):

Telefono:

Stato civile (a seconda dello stato civile devono essere presentati documenti diversi)

☐ **Celibe/nubile**
– Certificato individuale di stato civile (risalente a non più di 3 mesi alla data del rimborso, a partire da un importo di 10000 CHF)

☐ **Coniugato/a / unione domestica registrata**
– Copia passaporto/documento d'identità del coniuge o del partner registrato

☐ **Divorziato/a / unione domestica sciolta giudizialmente**
– Certificato individuale di stato civile (risalente a non più di 3 mesi alla data del rimborso, a partire da un importo di 10000 CHF)

☐ **Vedovo/a**
– Certificato individuale di stato civile (risalente a non più di 3 mesi alla data del rimborso, a partire da un importo di 10000 CHF)

☐ Prestazione costituita in pegno (allegare l'autorizzazione)

Motivo del rimborso scegliere l'opzione attinente: ☒

☐ **Acquisto di proprietà abitativa destinata ad uso proprio**
– Contratto d'acquisto autenticato (non più vecchio di 12 mesi) o bozza del contratto d'acquisto (la bozza necessita di una conferma di rimborso). Se il contratto d'acquisto è più vecchio di 12 mesi, estratto del registro fondiario attuale (anch'esso non più vecchio di 12 mesi)
– Promessa da parte del creditore garantito da pegno (occorre tassativamente menzionare anche l'oggetto e il numero dell'ipoteca)

☐ **Nuova costruzione di proprietà abitativa destinata ad uso proprio**
– Copia del contratto d'acquisto del terreno (non più vecchio di 12 mesi), se è più vecchio di 12 mesi, estratto del registro fondiario attuale (anch'esso non più vecchio di 12 mesi); nota: il semplice acquisto di terreno non è possibile
– Promessa da parte del creditore garantito da pegno (occorre tassativamente menzionare anche l'oggetto e il numero dell'ipoteca)
– Licenza edilizia, se l'intestatario della previdenza è il committente dell'opera; altrimenti contratto d'imprenditore generale o contratto di appalto

☐ **Ammortamento di proprietà destinata ad uso proprio**
– Estratto del registro fondiario per l'attestazione di proprietà (non più vecchio di 12 mesi)
– Conferma da parte dell'erogatore del credito ipotecario con istruzioni per il pagamento relativa al debito ipotecario attuale (risalente a non oltre 6 mesi prima)

☐ **Rinnovo di proprietà abitativa destinata ad uso proprio**
– Estratto del registro fondiario per l'attestazione di proprietà (non più vecchio di 12 mesi)
– Preventivi degli artigiani (una volta verificati dalla Fondazione, le relative fatture vanno inoltrate alla Fondazione per il pagamento)

126332 07.21

Esemplare per la Fondazione

Rendita®

Il contraente conferma che:

– la presente domanda e i documenti consegnati sono corretti e completi;

– l'oggetto in questione verrà utilizzato da lui stesso come abitazione primaria al suo domicilio fiscale;

– il capitale di previdenza prelevato verrà utilizzato per lo scopo sopraindicato;

– negli ultimi 5 anni non ha effettuato alcun prelievo per il finanziamento di una proprietà abitativa.

Se lei ha effettuato un prelievo nell'arco degli ultimi 5 anni, occorre chiarire le conseguenze fiscali rivolgendosi all'ufficio delle imposte competente.

Trasferimento della prestazione di previdenza

L'importo del versamento viene calcolato dalla Fondazione e comunicato al contraente.

☐ Importo totale (conto verrà estinto)

☐ Prelievo parziale di CHF _____

Se i corrispondenti averi sul conto di previdenza non sono disponibili, dopo aver approvato la richiesta di prelievo la Fondazione di previdenza 3a venderà un certo numero di diritti derivanti dal deposito di previdenza, che potrà scegliere a sua libera discrezione.

Nome della banca:

IBAN/No di conto:

Titolare del conto (venditore, costruttore, mutuante ecc.)
Cognome:

Nome:

Valuta (gg/mm/aaaa):

Informazioni importanti
Si prega di notare che la Fondazione è autorizzata a effettuare ulteriori accertamenti e a richiedere altri documenti.
La Fondazione riscuote per il disbrigo amministrativo del prelievo anticipato **spese amministrative pari a 100 CHF.**

Firma
Il contraente e, a seconda dei casi, il suo coniuge o partner registrato, dichiarano di essere stati informati dalla Fondazione sugli effetti di un ritiro anticipato del capitale e, in particolare, sull'obbligo fiscale.

In relazione al prelievo la Fondazione è tenuta a:
– Dedurre alla fonte le imposte federali e cantonali, se il capitale viene versato a persone domiciliate all'estero.
– Notificare il pagamento all'Amministrazione federale delle contribuzioni (ai sensi della Legge sull'imposta preventiva), se il capitale viene versato a persone domiciliate in Svizzera.

Tutti i motivi di prelievo riportati sono validi solo previo consenso scritto del coniuge o del partner registrato.

Luogo/Data:

Firma del contraente:

X

Firma del coniuge o del partner registrato:

X

Rendita Vorsorgestiftung 3a
Rendita Fondation de prévoyance 3a
Rendita Fondazione di previdenza 3a
Rendita Pension Foundation 3a

Casella postale 4702
8401 Winterthur
IDI CHE-109.989.643

Telefono +41 (0)800 710 722
www.rendita-stiftungen.ch

Domanda per il ritiro anticipato del capitale di previdenza per la promozione della proprietà d'abitazioni

Numero del conto / dei conti di previdenza: _____

☐ Signor ☐ Signora (qui di seguito denominato il contraente)

Numero di sicurezza sociale:

Cognome:

Nome:

Via/No:

NPA/Località/Paese:

Data di nascita (gg/mm/aaaa):

Telefono:

Stato civile (a seconda dello stato civile devono essere presentati documenti diversi)

☐ **Celibe/nubile**
- Certificato individuale di stato civile (risalente a non più di 3 mesi alla data del rimborso, a partire da un importo di 10000 CHF)

☐ **Coniugato/a / unione domestica registrata**
- Copia passaporto/documento d'identità del coniuge o del partner registrato

☐ **Divorziato/a / unione domestica sciolta giudizialmente**
- Certificato individuale di stato civile (risalente a non più di 3 mesi alla data del rimborso, a partire da un importo di 10000 CHF)

☐ **Vedovo/a**
- Certificato individuale di stato civile (risalente a non più di 3 mesi alla data del rimborso, a partire da un importo di 10000 CHF)

☐ Prestazione costituita in pegno (allegare l'autorizzazione)

Motivo del rimborso scegliere l'opzione attinente: ☒

☐ **Acquisto di proprietà abitativa destinata ad uso proprio**
- Contratto d'acquisto autenticato (non più vecchio di 12 mesi) o bozza del contratto d'acquisto (la bozza necessita di una conferma di rimborso). Se il contratto d'acquisto è più vecchio di 12 mesi, estratto del registro fondiario attuale (anch'esso non più vecchio di 12 mesi)
- Promessa da parte del creditore garantito da pegno (occorre tassativamente menzionare anche l'oggetto e il numero dell'ipoteca)

☐ **Nuova costruzione di proprietà abitativa destinata ad uso proprio**
- Copia del contratto d'acquisto del terreno (non più vecchio di 12 mesi), se è più vecchio di 12 mesi, estratto del registro fondiario attuale (anch'esso non più vecchio di 12 mesi); nota: il semplice acquisto di terreno non è possibile
- Promessa da parte del creditore garantito da pegno (occorre tassativamente menzionare anche l'oggetto e il numero dell'ipoteca)
- Licenza edilizia, se l'intestatario della previdenza è il committente dell'opera; altrimenti contratto d'imprenditore generale o contratto di appalto

☐ **Ammortamento di proprietà destinata ad uso proprio**
- Estratto del registro fondiario per l'attestazione di proprietà (non più vecchio di 12 mesi)
- Conferma da parte dell'erogatore del credito ipotecario con istruzioni per il pagamento relativa al debito ipotecario attuale (risalente a non oltre 6 mesi prima)

☐ **Rinnovo di proprietà abitativa destinata ad uso proprio**
- Estratto del registro fondiario per l'attestazione di proprietà (non più vecchio di 12 mesi)
- Preventivi degli artigiani (una volta verificati dalla Fondazione, le relative fatture vanno inoltrate alla Fondazione per il pagamento)

126332 07.21

Esemplare per il cliente

Rendita®

Il contraente conferma che:

– la presente domanda e i documenti consegnati sono corretti e completi;

– l'oggetto in questione verrà utilizzato da lui stesso come abitazione primaria al suo domicilio fiscale;

– il capitale di previdenza prelevato verrà utilizzato per lo scopo sopraindicato;

– negli ultimi 5 anni non ha effettuato alcun prelievo per il finanziamento di una proprietà abitativa.

Se lei ha effettuato un prelievo nell'arco degli ultimi 5 anni, occorre chiarire le conseguenze fiscali rivolgendosi all'ufficio delle imposte competente.

Trasferimento della prestazione di previdenza

L'importo del versamento viene calcolato dalla Fondazione e comunicato al contraente.

☐ Importo totale (conto verrà estinto)

☐ Prelievo parziale di CHF _____

Se i corrispondenti averi sul conto di previdenza non sono disponibili, dopo aver approvato la richiesta di prelievo la Fondazione di previdenza 3a venderà un certo numero di diritti derivanti dal deposito di previdenza, che potrà scegliere a sua libera discrezione.

Nome della banca:

IBAN/No di conto:

Titolare del conto (venditore, costruttore, mutuante ecc.)
Cognome:

Nome:

Valuta (gg/mm/aaaa):

Informazioni importanti
Si prega di notare che la Fondazione è autorizzata a effettuare ulteriori accertamenti e a richiedere altri documenti.
La Fondazione riscuote per il disbrigo amministrativo del prelievo anticipato **spese amministrative pari a 100 CHF.**

Firma
Il contraente e, a seconda dei casi, il suo coniuge o partner registrato, dichiarano di essere stati informati dalla Fondazione sugli effetti di un ritiro anticipato del capitale e, in particolare, sull'obbligo fiscale.

In relazione al prelievo la Fondazione è tenuta a:
– Dedurre alla fonte le imposte federali e cantonali, se il capitale viene versato a persone domiciliate all'estero.
– Notificare il pagamento all'Amministrazione federale delle contribuzioni (ai sensi della Legge sull'imposta preventiva), se il capitale viene versato a persone domiciliate in Svizzera.

Tutti i motivi di prelievo riportati sono validi solo previo consenso scritto del coniuge o del partner registrato.

Luogo/Data:

Firma del contraente:

X

Firma del coniuge o del partner registrato:

X

Rendita®

Promemoria

Ristrutturazioni con i fondi della previdenza professionale o vincolata (per il libero passaggio 2° pilastro e pilastro 3a)

L'Ufficio federale delle assicurazioni sociali stabilisce i seguenti principi:

a) la costruzione o la ristrutturazione di un immobile con l'ausilio di un prelievo anticipato deve essere destinata in primo luogo a soddisfare le esigenze abitative del contraente;

b) le ristrutturazioni lussuose o di valore trascurabile non sono conformi all'obiettivo della legge sulla promozione della proprietà d'abitazioni mediante fondi della previdenza.

In conformità a tali principi, la nostra Fondazione di previdenza ha elaborato il seguente elenco per fornire un orientamento sulle ristrutturazioni che possono essere finanziate con i fondi della previdenza.

Finanziamento della ristrutturazione POSSIBILE	**Finanziamento della ristrutturazione NON possibile**
■ Ristrutturazione zona abitabile	■ Qualsiasi tipo di garage, parcheggio o rimessa
■ Cantina	■ Lavori di giardinaggio e al terreno circostante
■ Soffitta, trasformazione della mansarda	■ Piscine
■ Fatture dello studio d'architettura, purché non superino il 20% del prelievo	■ Sauna, sala fitness
■ Lavatrice, asciugatrice, lavastoviglie, ecc., purché venga rimodernata l'intera cucina	■ Pergola
■ Camino, purché faccia parte del riscaldamento e non sia stato incorporato successivamente	■ Balcone / Terrazzo
■ Pannelli solari (per il settore residenziale) per la produzione di energia ad uso personale [1]	■ Tettoia dell'ingresso
■ Riscaldamento / risanamento del locale caldaia	■ Posto a sedere in giardino
■ Bagno nuovo	■ Canalizzazione
■ Rinnovo delle finestre	■ Parete insonorizzante
■ Rinnovo del tetto	■ Ricevute di carattere generale senza correlazione diretta con la ristrutturazione
■ Rinnovo dei pavimenti	■ Mobilia
■ Rinnovo della facciata (incl. tapparelle, persiane)	■ Appartamenti di vacanza e abitazioni secondarie
■ Giardino d'inverno	■ Fatturazione delle proprie prestazioni (stipendio)
■ Muro di contenimento per proteggere la proprietà da eventuali smottamenti	■ Tutte le tasse
	■ Fatture di negozi do-it-yourself
	■ Le ristrutturazioni eseguite in proprio non vengono prese in considerazione
	■ Non sono consentiti prefinanziamenti di ristrutturazioni
	■ Singoli elettrodomestici

[1] Il finanziamento con i fondi della previdenza professionale o vincolata è possibile soltanto per la parte dell'investimento che produce energia ad uso personale. L'installatore dell'impianto fotovoltaico deve pertanto indicare la percentuale dell'uso proprio previsto rispetto alla produzione totale di energia. Solo per questa parte è possibile far valere il diritto a un prelievo anticipato al netto dei fondi cantonali e federali.

Per un corrispondente prelievo di fondi previdenziali, oltre alla normale richiesta di prelievo, è necessario presentare il modulo «Dichiarazione costi d'investimento per impianto fotovoltaico».

Importante:
Il presente promemoria ha carattere unicamente informativo, l'elenco non è esaustivo. La valutazione vincolante di un possibile finanziamento della ristrutturazione può essere effettuata solo caso per caso e dopo ricezione della relativa documentazione. È necessario inviare le offerte di artigiani – le ristrutturazioni eseguite in proprio non vengono prese in considerazione. Verranno saldate unicamente le fatture che risalgono a non più di un anno prima. Le relative fatture devono essere inoltrate alla fondazione per essere pagate cumulativamente nell'arco di un anno.

126 342 03.26

Rendita®

Dichiarazione costi d'investimento per impianto fotovoltaico

Cancellare dati

Numero del conto / dei conti: _____

☐ Signor ☐ Signora (qui di seguito denominato il contraente)

Numero di sicurezza sociale: _____

Cognome: _____

Nome: _____

Via/No: _____

NPA/Località/Paese: _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa): _____

Stato civile: _____

Presupposto per il finanziamento di impianti fotovoltaici

Il finanziamento con mezzi della previdenza professionale o vincolata è possibile solo per la parte dell'investimento che genera energia elettrica per uso proprio.

L'installatore dell'impianto fotovoltaico è quindi tenuto a indicare la quota di potenziale uso proprio rispetto alla produzione complessiva di energia. È possibile richiedere un prelievo anticipato solo per tale quota, previa deduzione delle sovvenzioni cantonali e federali.

Si prega di compilare

Costi d'investimento (al netto delle sovvenzioni) _____

Quota di produzione di elettricità per uso proprio in % _____

Importo delle prestazioni previdenziali per impianto fotovoltaico _____

Nota per la compilazione dei dati sopra indicati

I dati di cui sopra devono essere calcolati come segue:

- Costi d'investimento (al netto delle sovvenzioni): costi d'investimento per l'installazione (indicazioni dell'installatore dell'impianto fotovoltaico) previa deduzione delle sovvenzioni (note in caso di autorizzazione di costruzione)
- Quota di produzione di energia elettrica per uso proprio in %: quota di produzione di energia elettrica per uso proprio in relazione alla produzione di energia elettrica complessiva dell'impianto (uso proprio e immissione di rete in base alle indicazioni dell'installatore dell'impianto fotovoltaico)
- Importo delle prestazioni previdenziali per impianto fotovoltaico: l'importo massimo possibile nell'ambito della PPA corrisponde ai costi d'investimento (al netto delle sovvenzioni) moltiplicato per la quota di produzione di elettricità per uso proprio in %

I dati di cui sopra devono essere documentati dall'installatore dell'impianto fotovoltaico.

Luogo/Data: _____

Firma del contraente: _____

X