

Certificato di previdenza per 01.01.2019

Dati personali

Nome e cognome	Hans Muster	
Contratto / Piano di prev. / N° ass	601000 / 600-Ind-S / 29962	
N° AVS	756.1234.5678.97	
Data di nascita / Sesso	08.04.1971 / M	Confidenziale
Stato civile / data	celibe /	Signor
Entrata PK / Data di pens.	01.01.2018 / 30.04.2036	Hans Muster
Datore di lavoro	TRANSPARENTA Sammelstiftung	
Cerchia di persone	Personal	
Grado di occupazione / AI CP	100.00% / 0.00%	

Il presente certificato sostituisce tutti i precedenti. Restano riservate le disposizioni del regolamento. Tutte le cifre in CHF.

¹ Tasso di interesse in 2019: 1.00%

² Tasso di interesse ipotizzato per la proiezione: 1.00%

³ Iscrizione scritto necessario (Modulo sito web)

Dati di base

	Salario 1
Salario annuo dichiarato	90'000.00 ¹
Salario ass. di risparmio	65'115.00 ²
Salario ass. di rischio	65'115.00
Avere di vecchiaia disponibile ¹	117'629.15 ³
di cui avere di vecchiaia LPP	67'068.40 ⁴

Versamenti / prelievi

Privato	Apporto PLP
01.01.2019	01.01.2019
10'012.50	98'628.05

⁵

Contributi

	Dipendente	Datore di lavoro	Totale
Contributo di risparmio all' anno	7.50%	4'883.40	9'766.80 ⁶
Contributo di rischio all' anno		332.40	664.80 ⁷
Spese d' amministrazione all' anno		109.80	219.60 ⁸
Spese d' assistenza all' anno		35.40	70.80 ⁹
Detrazione al mese	446.75	446.75	893.50

Prestazioni di vecchiaia ¹⁰ ¹² ¹³ capitale di vecchiaia ²

(senza rendita per figli) ¹¹	Totale / LPP / Sovraobbligatoria	tasso di conversione LPP / Sovraobbligatoria	Rendita / mese ¹⁴	Rendita / anno
Vecchiaia 58	242'738.05 / 178'624.70 / 64'113.35	5.400% / 4.500%	1'044.25	12'531.00
Vecchiaia 59	256'885.85 / 191'288.90 / 65'596.95	5.600% / 4.600%	1'144.15	13'729.80
Vecchiaia 60	271'175.15 / 204'079.80 / 67'095.35	5.800% / 4.750%	1'251.95	15'023.40
Vecchiaia 61	285'607.30 / 216'998.65 / 68'608.65	6.000% / 4.850%	1'362.30	16'347.60
Vecchiaia 62	300'183.75 / 230'046.65 / 70'137.10	6.200% / 5.000%	1'480.80	17'769.60
Vecchiaia 63	314'906.00 / 243'225.10 / 71'680.90	6.400% / 5.150%	1'604.85	19'258.20
Vecchiaia 64	329'775.45 / 256'535.40 / 73'240.05	6.600% / 5.300%	1'734.40	20'812.80
Vecchiaia 65	344'793.60 / 269'978.75 / 74'814.85	6.800% / 5.500%	1'872.80	22'473.60

Prestazioni di invalidità

	Rendita / mese	Rendita / anno
Rendita di invalidità (termine di attesa 24 mesi)	1'740.30	20'883.60 ¹⁵
Rendita per figli di invalidi per figlio fino a 18 o 25 anni (termine di attesa 24 mesi)	348.05	4'176.60 ¹⁶
Esenzione dai contributi (termine di attesa 24 mesi)		¹⁷

Prestazioni in caso di decesso ¹⁸

	Rendita / mese	Rendita / anno
Rendita per coniuge / rendita per compagno di vita ³ (Cap. in caso di decesso, secondo regl.) ²¹	1'044.15	12'529.80 ¹⁹
Rendita per orfani / rendita per orfani di entrambi i genitori (per figlio fino a 18 o 25 anni)	348.05	4'176.60 ²⁰

Ulteriori dati

Capitale di vecchiaia senza interessi previsto all' età di pensionamento ⁶⁵	307'107.55 ²²
Saldo divorzio	0.00 ²³
Saldo prelievo anticipato per la proprietà d' abitazione	0.00 ²⁴
Costituzione in pegno/LPPA	no ²⁵
Prelievo anticipato possibile per la proprietà d' abitazione	107'616.65 ²⁶
Riscatto massimo possibile (Si prega di richiedere un'offerta definitiva tramite il formulario specifico.)	60'982.95 ²⁷

1 Salario annuo dichiarato: salario lordo dichiarato dal datore di lavoro; rappresenta la base sulla quale si effettuano tutti i calcoli.

2 Salario assicurato: salario annuo effettivamente assicurato presso la cassa pensioni, eventualmente ridotto di una deduzione di coordinamento. Il salario può essere limitato a un determinato importo. Inoltre si potrebbe verificare che, ad esempio, per la quota di risparmio sia assicurato un salario diverso da quello indicato per la quota di rischio. Per questo motivo sul certificato di previdenza potrebbero figurare più salari assicurati. Per i dettagli a riguardo consultare il piano previdenziale del datore di lavoro.

3 Avere di vecchiaia disponibile (parte obbligatoria e parte sovra-obbligatoria), che al giorno di riferimento si trova sul conto della cassa pensioni della persona assicurata e che viene liquidato nel momento in cui si lascia l'istituto di previdenza (prestazione di uscita al giorno di riferimento).

4 Avere di vecchiaia secondo la LPP: quota (obbligatoria) dell' avere di vecchiaia definita per legge.

5 Versamenti/prelievi: qui figurano i versamenti quali prestazioni di uscita o di libero passaggio apportate, riscatti facoltativi, rimborsi di prelievi anticipati, riporti da divorzi nonché prelievi anticipati (ad es. per proprietà d'abitazione ad uso proprio oppure in seguito a divorzio).

6 Contributo di risparmio: accredito sull' avere di vecchiaia.

7 Contributo di rischio: spese per l' assicurazione del rischio d' invalidità e di decesso.

8 Spese amministrative: spese sostenute per gli oneri amministrativi.

9 Spese di assistenza: spese sostenute per l' assistenza dell' assicurato e per la stipula del contratto.

10 Le prestazioni di vecchiaia possono essere percepite sotto forma di una rendita mensile oppure come liquidazione unica del capitale. Con **TRANSPARENTA** è possibile optare anche per una combinazione delle due soluzioni. **Età di pensionamento:** l' età ordinaria di pensionamento è di 65 anni per gli uomini e di 64 anni per le donne.

Pensionamento anticipato: può essere richiesto a partire da 58 anni con conseguente riduzione della rendita. Nel corso degli anni del pensionamento anticipato è possibile percepire dalla cassa pensioni una rendita transitoria AVS. Il percepimento della rendita transitoria AVS comporta una riduzione a vita della rendita di vecchiaia e di eventuali rendite per figli di pensionati.

Pensionamento differito: se al raggiungimento dell' età ordinaria di pensionamento la persona assicurata decide di continuare a lavorare, il pensionamento può essere differito interamente o parzialmente – e comunque al massimo per 5 anni.

11 Rendita per figli di pensionati: le persone che beneficiano di una rendita di vecchiaia hanno diritto a una rendita per figli di pensionati per i figli minori di 18 anni. Se i figli sono impegnati in attività formative, le rendite sono erogate fino al compimento della formazione e comunque al massimo fino al compimento del 25° anno di età.

12 Capitale di vecchiaia ordinario previsto all' età di pensionamento: l' importo si calcola secondo il piano previdenziale sulla base dell' attuale salario assicurato e con il tasso d' interesse in vigore. Qualsiasi modifica del piano previdenziale, del salario assicurato o del tasso d' interesse comporta una modifica di questo importo.

13 La previdenza professionale è composta dal minimo previsto della LPP e da un' eventuale quota sovraobbligatoria. La **quota LPP** include la fascia salariale compresa tra CHF 21 330 e CHF 85 320, la quota sovraobbligatoria include quote salariali assicurate maggiori o minori nonché contributi di risparmio superiori a quanto indicato dalla LPP. Sono considerati sovra-obbligatorie anche tutti i versamenti effettuati prima dell' introduzione della LPP nel 1985.

14 Rendita di vecchiaia prevista: la rendita di vecchiaia si calcola moltiplicando il capitale di vecchiaia per l' aliquota di conversione. Per la parte obbligatoria LPP e la parte sovraobbligatoria si applicano aliquote di conversione distinte. **Aliquota di conversione della rendita:** se il capitale ammonta a CHF 1000, applicando un' aliquota di conversione del 6,8% la rendita annua ammonta a CHF 68.-.

15 I rischi **decesso** e **invalidità** sono coperti in base alla causa (malattia/ infortunio) da diverse assicurazioni sociali. Se risultano competenti diversi istituti, si procede al coordinamento per evitare casi di sovraindennizzo. Attraverso le dovute riduzioni, le prestazioni a favore della persona assicurata vengono limitate a un massimo del 90% del presunto mancato guadagno.

16 Rendita per figli di invalidi: le persone aventi diritto a una rendita di invalidità hanno diritto a una rendita per figli di invalidi per i figli minori di 18 anni. Se i figli sono impegnati in attività formative, la rendita viene erogata fino al compimento della formazione e comunque al massimo fino al compimento del 25° anno di età.

17 Esenzione dai contributi: in caso di incapacità lavorativa ininterrotta almeno del 40%, al termine del periodo d' attesa stabilito nel piano di previdenza viene concesso l' esenzione dai contributi conformemente al grado di incapacità lavorativa e/o in base al diritto alla rendita presso l' AI federale.

18 Le **prestazioni di decesso** che figurano nel certificato di previdenza si applicano in caso di eventuale decesso prima del pensionamento. Ai coniugi superstiti dei beneficiari della rendita è corrisposto il 60%, agli orfani il 20% della rendita corrente.

19 Il **partner avente diritto** può percepire la prestazione di rendita attestata anche come liquidazione in capitale unica. **Rendita per compagno di vita:** le persone che hanno vissuto assieme alla persona deceduta un rapporto stabile di convivenza more uxorio con lo stesso domicilio almeno negli ultimi 5 anni oppure che devono provvedere al sostentamento di figli in comune hanno diritto a una rendita per compagno di vita. Entrambe le persone devono essere non coniugate. Se si tratta di pensionati, la rendita per compagno di vita viene erogata solamente se in possesso dei requisiti necessari già al momento del pensionamento.

20 Rendita per orfani/rendita per orfani di entrambi i genitori: la rendita viene corrisposta fino al compimento del 18° anno di età. Se gli orfani sono impegnati in attività formative, la rendita viene erogata fino al compimento della formazione e comunque al massimo fino al compimento del 25° anno di età.

La rendita per orfani di entrambi i genitori viene erogata in caso di decesso del coniuge di una persona assicurata e in presenza di un figlio minore di 18 anni.

21 Capitale in caso di decesso: in caso di decesso della persona assicurata, il capitale di vecchiaia restante dopo aver versato le prestazioni per i superstiti, verrà riscattato in forma di capitale in caso di decesso. È possibile anche assicurare espressamente un capitale di decesso aggiuntivo.

22 Capitale di vecchiaia previsto senza interesse all' età di pensionamento: l' importo si calcola secondo il piano previdenziale sulla base dell' attuale salario assicurato senza considerare gli interessi. Qualsiasi modifica del piano previdenziale o del salario assicurato comporta una modifica di questo importo.

23 Saldo divorzio: l' importo equivale alla differenza fra i trasferimenti effettuati al coniuge separato a seguito del divorzio e i riscatti effettuati dalla persona assicurata. Il saldo indicato può essere nuovamente riscattato senza alcun limite. Le limitazioni valide per il riscatto in altri casi non si applicano al riscatto in caso di divorzio.

24 Saldo prelievo anticipato per la proprietà d' abitazione: l' importo equivale alla differenza fra i prelievi anticipati effettuati per la proprietà d' abitazione e i rimborsi effettuati dalla persona assicurata.

25 Costituzione in pegno: indica se l' avere di vecchiaia esistente è costituito in pegno nell' ambito della promozione della proprietà d' abitazione.

26 Prelievo anticipato possibile per la proprietà d' abitazione: la somma può essere prelevata per l' acquisto di proprietà d' abitazione ad uso proprio e per l' ammortamento di ipoteche, posto che siano trascorsi almeno 5 anni dall' ultimo prelievo anticipato e che l' età della persona assicurata non sia superiore a 50 anni. Al compimento del 50° anno di età sono previste delle limitazioni per l' importo del prelievo anticipato. Fatta eccezione per l' acquisto di partecipazioni di cooperative di costruzione di alloggi, l' importo minimo del prelievo anticipato è di CHF 20 000.

27 Riscatto massimo possibile: eventuali lacune contributive dovute ad anni di contribuzione mancanti oppure ad aumenti di salario possono essere compensate mediante riscatti facoltativi. Si parla di lacuna contributiva se l' importo complessivo dell' avere di vecchiaia esistente è inferiore al massimo importo possibile dell' avere di vecchiaia previsto in teoria dal piano di previdenza. Di regola i riscatti facoltativi possono essere portati in detrazione dal reddito imponibile. Poiché sotto l' aspetto fiscale sono previste delle limitazioni per il riscatto, si consiglia di contattare anticipatamente l' autorità fiscale competente. Qualora non diversamente definito nel piano di previdenza il calcolo dei riscatti si basa sul tasso d' interesse del 2%.

Cifre: aggiornate al 2019