

Certificato della cassa pensioni Come leggerlo e comprenderlo nel modo giusto

Cassa pensioni SVIZZERA

Modello di certificato

Personale / Confidenziale

Signora
Corinne Muster
Viale Stazione 99
9997 Collicello

La sua persona di contatto:

San Gallo, 03.01.2024

Certificato d'assicurazione al 01.01.2024

Dati personali

N. d'assicurato CP	20419272	Entrata Cassa Pensioni	01.01.2020
N. d'assicurato CP AVS-AI	756.9999.9999.91	Età pensionamento ordinario 65	01.09.2046
Data di nascita	15.08.1981	Scala dei contributi	Standard
Stato civile	sposato	Grado di occupazione	100.00%
Datore di lavoro	Impresa Esempio		

Dati salariali

	CHF
Salario determinante	86'000.00
Quota di coordinamento	25'725.00
Salario assicurato	60'275.00

Contributi

	Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia	426.95	678.10
Rischio	75.35	75.35
Costituzione riserva per variazioni di valore	0.00	25.10
Spese amministrative	0.00	25.10

Tassi d'interesse 2024

Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.25%	Proiezione avere di vecchiaia piano di base	2.00%
		Tasso d'interesse minimo LPP	1.25%

**Prestazioni previdenziali**

CHF

Prestazioni di vecchiaia presumibili

	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annua
58 anni	460'509.00	3.95%	18'192.00
59 anni	486'597.00	4.10%	19'956.00
60 anni	513'206.00	4.25%	21'816.00
61 anni	540'348.00	4.40%	23'784.00
62 anni	568'032.00	4.55%	25'848.00
63 anni	596'270.00	4.70%	28'032.00
64 anni	625'073.00	4.85%	30'324.00
65 anni	654'452.00	5.00%	32'724.00

**Prestazioni in caso di invalidità**

Rendita d'invalidità annua fno a 65 anni d'età	42'204.00
Rendita ann. per fgli d'inv. fno a 20/25 anni d'età	8'448.00

**Prestazioni in caso di decesso membro attivo**

Rendita annua per coniuge *	27'732.00
Rendita annua per orfani fno a 20/25 anni d'età	8'448.00
Capitale in caso di decesso (una tantum):	
a) senza pagamento rendita per coniuge *	137'376.15
b) con pagamento rendita per coniuge *	su richiesta
* o partner registrata/o o partner di vita iscritta/o	

**Opzioni di riscatto al 01.01.2024**

CHF

Avere di vecchiaia piano di base	138'384.15
Sono fatte salve le disposizioni legali	

**Informazioni sull'uscita al 01.01.2024**

CHF

Avere di vecchiaia piano di base	136'530.15
Totale prestazione di libero passaggio di cui avere di vecchiaia LPP	136'530.15 76'148.40

Proprietà di abitazione

CHF

Massimo prelievo anticipato PPA	su richiesta
Prelievi anticipati PPA, ultimo PPA in data	0.00
Rimborsi prelievi anticipati PPA, ultimo rimborso in data	0.00
Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali	no

Ulteriori informazioni (dati senza interessi)

CHF

Prestazione di libero passaggio apportata	98'360.95
Riscatti membro	5'700.00
Libero pass. per matrimonio/reg. unione domestica in data 28.08.2018	88'230.25
Prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni	0.00
Prelievo anticipato in seguito a divorzio/dissoluzione unione domestica in data	0.00
Rimborso prelievo ant. in seguito a divorzio/diss. unione dom., ultimo rimborso in data	0.00
Notifica partner di vita	no
Modifica dell'ordine dei beneficiari del capitale in caso di decesso	no
Prelievo rendita di invalidità parziale	no
Prelievo di prestazioni di vecchiaia parziali	no
Inosservanza dell'obbligo di mantenimento: è presente la notifica di un ufficio specializzato	

Il presente certificato sostituisce tutti i precedenti e fornisce, nei confronti della Cassa pensioni, una sintesi non vincolante delle pretese attuali e previste. Esso non sancisce alcuna pretesa legale. Per la determinazione delle prestazioni fa fede il regolamento vigente alla data dell'avvenimento.



Posso permettermi un pensionamento anticipato?

Pensionamento anticipato*

Molte Casse pensioni consentono ai propri assicurati di riscuotere denaro sotto forma di pensione anticipata o di capitale già a partire dal 58° anno di età. Prima andate in pensione, più si riduce la vostra rendita di vecchiaia. Come regola empirica bisogna stimare una riduzione tra il 5% e l'8 % per ogni anno di prelievo anticipato. Infatti: da un lato avete meno tempo per risparmiare capitale di vecchiaia nella Cassa pensioni e dall'altro diminuisce il tasso di conversione con cui viene calcolata la vostra rendita annuale dall' avere di vecchiaia disponibile. Per poter coprire il vostro fabbisogno, in caso di pensionamento anticipato, dovete dunque poter ricorrere a un patrimonio supplementare.

* Denominazione nel certificato della Cassa pensioni: «Prestazioni di vecchiaia (valori previsti)», «Prestazioni previdenziali» o «Prestazioni di vecchiaia previste»

Il consiglio del vostro esperto in materia di previdenza

Riflettete sui vostri desideri e obiettivi per la terza fase della vita al più tardi a partire dai 50 anni di età. Parlateci dei vostri piani e vi mostreremo come realizzarli al meglio.



Posso mantenere il mio attuale tenore di vita in età avanzata?

Avere di vecchiaia*

I dati sulle prestazioni di vecchiaia previste sono previsioni – la relativa cifra nel vostro certificato della Cassa pensioni vi mostra quanto denaro in totale sarà a vostra disposizione, quando andrete in pensione. Nella stima dell'importo, la Cassa pensioni parte dal presupposto che fino al pensionamento guadagnerete esattamente quanto oggi. Moltiplicando l' avere di vecchiaia per il tasso di conversione del 6,8% si ottiene la rendita di vecchiaia. Il tasso di conversione applicato dalla vostra Cassa pensioni può tuttavia essere inferiore rispetto al 6,8% previsto per legge. Se dividete l'importo per dodici saprete quanto riceverete mensilmente dalla Cassa pensioni. Inoltre riceverete una rendita AVS che per la maggior parte delle persone ammonta a circa 2'000 franchi mensili. Riceverete inoltre una rendita AVS, che per la rendita individuale ammonta attualmente al massimo a 2'450 franchi mensili.

* Denominazione nel certificato della Cassa pensioni: «Prestazioni di vecchiaia (valori previsti)» o «Prestazioni di vecchiaia previste»

Il consiglio del vostro esperto in materia di previdenza

Si valuti se le rendite d'invalidità sono sufficienti a coprire le spese di sostentamento o se può essere necessaria una copertura aggiuntiva. Le prestazioni sotto forma di rendita assicurate aumentano di regola solo se aumenta il salario annuo assicurato. Saremo lieti di fornire aiuto nel calcolo.



Cosa succede se non posso più lavorare?

Invalidità*

Con i vostri versamenti nella Cassa pensioni viene finanziata anche un'assicurazione per l'invalidità. Se ai sensi dell'assicurazione federale per l'invalidità (AI) diventate incapaci di guadagno in modo permanente, ricevete dalla Cassa pensioni una rendita d'invalidità e i vostri figli una rendita per figli di invalidi. La copertura assicurativa termina un mese dopo la risoluzione del rapporto di lavoro o al raggiungimento dell'età pensionabile AVS. Inoltre ricevete una rendita AI dal primo pilastro (massimo CHF 2'450 al mese) e i vostri figli ricevono una rendita AI per i figli (40% della vostra rendita AI).

* Denominazione nel certificato della Cassa pensioni: «Prestazioni d'invalidità annue» o «Prestazioni in caso di invalidità»

Il consiglio del vostro esperto in materia di previdenza

Verificate se le rendite d'invalidità sono sufficienti a coprire le spese di sostentamento o se eventualmente è necessaria un'assicurazione supplementare. Le prestazioni sotto forma di rendita assicurate aumentano soltanto se aumenta il salario annuo assicurato. Saremo molto lieti di assistervi nel calcolo.



Chi si occuperà dei miei cari quando io non ci sarò più?

Prestazioni in caso di decesso*

Il denaro che versate nella Cassa pensioni confluisce anche in un'assicurazione: in caso di decesso dell'assicurato il coniuge superstite risp. i figli ricevono infatti una rendita – questa regolamentazione vale anche per persone dello stesso sesso in unione domestica registrata. Anche i partner in concubinato possono essere assicurati. Per verificare il diritto effettivo alle prestazioni in caso di decesso dovete familiarizzarvi con il regolamento della Cassa pensioni.

* Denominazione nel certificato della Cassa pensioni: «Prestazioni in caso di decesso (prima del pensionamento)» o «Prestazioni in caso di decesso quale membro attivo»

Il consiglio del vostro esperto in materia di previdenza

Proprio alle persone non sposate si consiglia di esaminare questo punto con più attenzione. Eventualmente può essere consigliabile stipulare un'assicurazione supplementare.



In che modo posso beneficiare già oggi di vantaggi finanziari?

Risparmio fiscale*

Se avete del denaro da parte, potete versarlo volontariamente nella Cassa pensioni, rispettando alcune regole. In questo modo potete incrementare la vostra rendita di vecchiaia e risparmiare sulle imposte già da oggi. Nella dichiarazione fiscale i riscatti effettuati nella Cassa pensioni possono essere dedotti dal reddito imponibile. In questo modo riducete la progressione fiscale sul reddito e beneficiate di un'aliquota inferiore.

* Denominazione nel certificato della Cassa pensioni: «Somma di riscatto regolamentare massima» o «Possibilità di riscatto»

Il consiglio del vostro esperto in materia di previdenza

Se ripartite il vostro versamento su diversi periodi fiscali, potete contrastare la progressione nell'imposta sul reddito più volte. Parlate con noi per scoprire come approfittare di vantaggi fiscali con la vostra previdenza.

Risparmiate sulle imposte anche con il pilastro 3a: i versamenti sono deducibili dal reddito e il conto previdenza 3a non confluisce nella sostanza. Attualmente l'importo di versamento massimo ammonta a 7'056 franchi. Inoltre, la previdenza privata è soggetta alle agevolazioni fiscali previste dallo Stato. Calcolate subito il vostro potenziale di risparmio con il nostro calcolatore del risparmio fiscale.



La casa dei miei sogni diventerà realtà un giorno?

Prelievo anticipato di averi della Cassa pensioni*

Un prelievo anticipato per l'acquisto di un'abitazione primaria è possibile se investite il vostro denaro direttamente nell'oggetto o lo utilizzate in un progetto di costruzione esistente per il finanziamento di un terreno edificabile. L'abitazione di proprietà deve essere inoltre a uso proprio e con gli averi della Cassa pensioni è di volta in volta consentito finanziare un solo oggetto a uso abitativo. Oltre alle scadenze e ai periodi di blocco che dovete rispettare, per il periodo a partire dal 50° anno di età è definito dalla legge un prelievo massimo consentito. Ovviamente occorre anche tenere presente che con il prelievo anticipato si riduce l'aver di vecchiaia. In tal modo è possibile che siano ridotte anche le rendite d'invalidità, le rendite per vedove e per orfani. Vi consigliamo di riflettere per tempo su come potete costituire nuovamente il capitale o assicurare una prestazione in caso di invalidità o di decesso.

* Denominazione nel certificato della Cassa pensioni: «Avere di vecchiaia», «Prestazione di uscita» o «Prestazione di libero passaggio» o «Prelievo anticipato per la proprietà abitativa»

Il consiglio del vostro esperto in materia di previdenza

Potete anche costituire in pegno i vostri averi della Cassa pensioni invece di prelevarli anticipatamente. Il vostro avere di vecchiaia resta così intatto e dei riscatti personali fiscalmente agevolati nella vostra Cassa pensioni restano possibili. Un'ulteriore alternativa è il prelievo anticipato o la costituzione in pegno di averi risparmiati dal pilastro 3a. Nell'ambito di una consulenza personale vi mostriamo qual è la soluzione migliore per voi.

Scopritelo anche online su [raiffeisen.ch/certificato-cp](https://www.raiffeisen.ch/certificato-cp)

Note legali

Il presente documento ha esclusivamente finalità pubblicitarie e informative di carattere generale e non è riferito alla situazione individuale del destinatario. Non costituisce una consulenza, né una raccomandazione o un'offerta e non sostituisce in alcun modo una consulenza né un'analisi complete e dettagliate. Il destinatario rimane direttamente responsabile di richiedere i necessari chiarimenti, di effettuare le necessarie verifiche e di consultare gli specialisti (ad es. consulente fiscale, assicurativo o legale). Gli esempi, le spiegazioni e le indicazioni menzionati hanno carattere generale e possono presentare scostamenti a seconda dei casi. Gli arrotondamenti possono infatti dare luogo a differenze rispetto ai valori effettivi.

Raiffeisen Svizzera società cooperativa («Raiffeisen Svizzera») e le Banche Raiffeisen adottano ogni misura ragionevole per garantire l'affidabilità dei dati e contenuti presentati. Declinano però qualsiasi responsabilità in merito all'attualità, esattezza e completezza delle informazioni pubblicate nel presente documento e non rispondono di eventuali perdite o danni (diretti, indiretti e conseguenti) che dovessero derivare dalla diffusione e dall'utilizzo del presente documento o del suo contenuto. In particolare non rispondono di eventuali perdite derivanti dai rischi intrinseci ai mercati finanziari. Le opinioni espresse in questo documento sono quelle di Raiffeisen Svizzera al momento della stesura e possono cambiare in qualsiasi momento e senza ulteriore comunicazione. Raiffeisen Svizzera non è tenuta ad aggiornare il presente documento. Si declina qualsiasi responsabilità in relazione a eventuali conseguenze fiscali che dovessero verificarsi.

Senza l'approvazione scritta di Raiffeisen Svizzera il presente documento non può essere riprodotto né trasmesso ad altri né in tutto né in parte.