

# Certificato della cassa pensioni

## Come leggerlo e comprenderlo nel modo giusto

**Cassa pensioni  
SVIZZERA**

### Modello di certificato

#### Personale / Confidenziale

Signor  
Felix Muster  
Casella postale 62  
9997 Collicello

La sua persona di contatto:  
Petra Esempio

San Gallo, 03.01.2020

#### Certificato d'assicurazione al 01.01.2020

##### Dati personali

N. d'assicurato CP	XXXXXXXXXX	Stato civile	sposato
N. d'assicurato AVS-AI	XXX.XXX.XXX.XX	Entrata Cassa pensioni	01.12.2005
Data di nascita	15.08.1977	Età pensionamento ordinario	65
Datore di lavoro	Impresa Esempio		01.09.2042

##### Dati salariali

Salario determinante	85'000.00
Salario assicurato	60'115.00

##### Contributi

	Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia	350.65	551.05
Rischio	75.15	75.15
Costituzione riserva per variazioni di valore	0.00	25.05
Spese amministrative	0.00	25.05

##### Tassi d'interesse anno 2020

Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.00%	Proiezione avere di vecchiaia	2.00%
		Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%

Le forme maschili usate si applicano mutatis mutandis alle forme femminili.

## Prestazioni previdenziali

CHF

### Prestazioni di vecchiaia presumibili

	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annuale
58 anni	455'293.00	3.95%	17'985.00
59 anni	480'029.00	4.10%	19'682.00
60 anni	505'260.00	4.25%	21'474.00
61 anni	530'995.00	4.40%	23'364.00
62 anni	557'245.00	4.55%	25'355.00
63 anni	584'019.00	4.70%	27'449.00
64 anni	611'330.00	4.85%	29'650.00
65 anni	639'186.00	5.00%	31'960.00

### Prestazioni in caso di invalidità

Rendita d'invalidità annuale fino a 65 anni d'età	42'081.00
Rendita ann. per figlio d'inv. fino a 18/25 anni d'età	8'417.00

### Prestazioni in caso di decesso membro attivo

Rendita annuale per coniuge *	25'249.00
Rendita annuale per orfani fino a 18/25 anni d'età	8'417.00
Capitale in caso di decesso (una tantum):	151'765.40

\* anche partner registrato e partner di vita notificato

### Opzioni di riscatto al 01.01.2020

Avere di vecchiaia	7'599.45
Sono fatte salve le disposizioni legali	

### Informazioni sull'uscita al 01.01.2020

Avere di vecchiaia	151'765.40
Totale prestazione di libero passaggio	151'765.40
di cui avere di vecchiaia LPP	93'195.70

### Proprietà di abitazione

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

### Ulteriori informazioni (dati senza interessi)

Capitale iniziale al 01.01.2006, incl. supplemento	8'360.10
Prestazione di libero passaggio apportata	7'520.15
Riscatti membro	4'500.00
Liberò pass. al matrimonio/reg. unione domestica in data 21.05.2008	18'369.45
Prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni	0.00
Prelievo anticipato in seguito a divorzio in data	0.00
Rimborso prelievo anticipato in seguito a divorzio, ultimo rimborso	0.00
Notifica concubinato	no
Modifica dell'ordine dei beneficiari del capitale in caso di decesso	no
Percepimento rendita di invalidità parziale	no
Percepimento di prestazioni di vecchiaia parziali	no

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'evento.



## 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. Parlateli 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 2'370 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**

Per mantenere il vostro tenore di vita dovreste prevedere circa l'80 % del vostro reddito attuale. Se le vostre rendite sono inferiori a questa percentuale, c'è verosimilmente una lacuna previdenziale che dovreste colmare per tempo. La lacuna previdenziale si può calcolare molto semplicemente con il Radar previdenza Raiffeisen. A tale scopo, a seconda della situazione individuale, vi sono diversi strumenti e diverse opzioni. Scoprite le vostre possibilità nell'ambito di una consulenza personale.



## 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 (Al) 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.

\* 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 superstito resp. 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 o alle coppie di coniugi senza figli 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 beneficate 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**

#1: 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.

#2: 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 6'826 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'avere 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**

Sie können Ihr Pensionskassengeld auch verpfänden, statt es vorzubeziehen. So bleibt Ihr Altersguthaben unangetastet und es sind weiterhin steuerbegünstigte persönliche Einkäufe in Ihre Pensionskasse möglich. Eine weitere Alternative ist der Vorbezug oder die Verpfändung von angespartem Guthaben aus der Säule 3a. In einer persönlichen Beratung zeigen wir Ihnen, welcher Weg der Beste für Sie ist.

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