

Opera di previdenza:
Beispiel AG
363.0001

Consulente

Charles Wüest
+79 475 93 25
charles.wuest@gskti.ch
elaborato il: 20.03.2019

Personale / Confidenziale

Signore Beat Beispiel
Mustergasse 44
4444 Rümlingen

Certificato di previdenza del 01.01.2019

1 Dati personali

Numero personale	7565578557842	Inizio dell'assicurazione	01.01.2019
Numero NAS	756.5578.5578.42	Data di pensionamento 65	30.04.2041
Data di nascita	04.04.1976	Categoria	Basis
Sesso	maschile		
Stato civile	sposato	Data del matrimonio	12.04.2000

2 Dati salariali

Salario annuo dichiarato		CHF	68'000.00
Grado d'occupazione			90%
Salario assicurato di risparmio annuo		CHF	68'000.00
Salario assicurato di rischio annuo		CHF	68'000.00

3 Avere di vecchiaia

3a Avere di vecchiaia totale al 01.01.2019		CHF	87'145.00
3b - di cui avere di vecchiaia secondo LPP al 01.01.2019		CHF	57'577.00
3c Capitale di vecchiaia (incl. interessi) previsto all'età di 65 (30.04.2041)		CHF	318'334.35
Capitale di vecchiaia LPP (incl. interessi) previsto all'età di 65 (30.04.2041)		CHF	241'556.95
3d Capitale di vecchiaia (senza interessi) previsto all'età di 65 (30.04.2041)		CHF	266'211.00
Capitale di vecchiaia LPP (senza interessi) previsto all'età di 65 (30.04.2041)		CHF	211'066.40

4 Base di calcolo

4a Aliquota di conversione per il pensionamento ordinario			5.30% a 65/64
4b Interessi sull'avere di vecchiaia 2019			
- Avere di vecchiaia parte LPP		1.00%	
- Interesse mantello annuo sull'avere di vecchiaia		1.00%	
4c - Tasso d'interesse avere di vecchiaia proiettato		1.25%	

Prestazioni di previdenza

5 Vecchiaia

Pensionamento	Aliquota di conversione	Rendita annua	Avere di vecchiaia
		CHF	CHF
All'età di 65 anni (30.4.2041)	5.30%	16'871.70	318'334.35
All'età di 64 anni (30.4.2040)	5.10%	15'589.35	305'673.05
All'età di 63 anni (30.4.2039)	4.90%	14'365.25	293'168.05
All'età di 62 anni (30.4.2038)	4.70%	13'198.40	280'817.45
All'età di 61 anni (30.4.2037)	4.50%	12'110.95	268'619.25
All'età di 60 anni (30.4.2036)	4.30%	11'145.70	256'571.75

Una rendita per figli di pensionati è assicurata secondo il piano di previdenza.

6 Prestazioni in caso d'invalidità

Rendita d'invalidità annua	CHF	27'200.00
Rendita per figli d'invalidi annua	CHF	5'440.00

7 Prestazioni in caso di decesso prima del pensionamento

Rendita per coniuge / rendita per partner convivente annua (obbligatorio annuncio) oppure Capitale in caso di decesso, se non viene versata la rendita	CHF	16'320.00
Rendita per orfani annua	CHF	87'145.00
	CHF	5'440.00

8 Prestazioni in caso di decesso dopo il pensionamento

Rendita per coniuge / rendita per partner convivente annua (obbligatorio annuncio)	CHF	10'123.00
Rendita per orfani annua	CHF	5'688.00

9 Contributi

	Dipendente CHF	Datore di lavoro CHF	Totale CHF
Contributo di risparmio	3'229.80	3'229.80	6'459.60
Contributo di rischio e per spese*	679.80	679.80	1'359.60
Contributo totale	3'909.60	3'909.60	7'819.20

9a Contributo mensile 325.80 325.80 651.60

*Nel contributo di rischio sono compresi i costi di riassicurazione, quelli per il Fondo di garanzia e l'amministrazione degli assicurati.

10 Riscatto

Somma di riscatto massima al 01.01.2019	CHF	49'785.95
---	-----	-----------

(sono fatte salve le disposizioni di legge e regolamentari in materia di riscatto. Prima di bonificare una somma a titolo di riscatto è obbligatorio presentare il relativo modulo).

11 Prestazioni di libero passaggio

Prestazione di libero passaggio apportata inclusi interessi	CHF	87'145.00
Prestazione di libero passaggio alla data del matrimonio 12.04.2000	CHF	26'755.00

12 Prelievi anticipati

Somma massima disponibile per la proprietà d'abitazione	CHF	87'145.00
---	-----	-----------

Il presente certificato sostituisce tutti i precedenti e ha puro scopo informativo. In merito all'obbligo di erogare prestazioni da parte della Fondazione e all'entità delle prestazioni fa fede nel singolo caso il regolamento di previdenza in vigore.

Il certificato di previdenza

Le seguenti spiegazioni l'aiutano a capire meglio le indicazioni che figurano sul suo certificato di previdenza. Il suo certificato personale probabilmente non contiene tutti gli elementi rappresentati. Per quanto riguarda l'obbligo di prestazione della fondazione e l'estensione delle prestazioni nei dettagli fa stato il regolamento di previdenza attuale.

1 Dati personali

La fondazione necessita dei dati personali per il calcolo di prestazioni e contributi.

2 Dati salariali

Il salario annuo computabile corrisponde di regola al salario annuo soggetto all'AVS ed è comunicato alla fondazione dal datore di lavoro.

I contributi di risparmio annui vengono calcolati sulla base del salario annuo assicurato risparmio. A dipendenza della relativa definizione del piano, di regola si tratta del salario annuo computabile, dedotto l'importo di coordinamento.

Per il calcolo delle prestazioni di rischio si applica come base il salario annuo assicurato rischio.

3 Avere di vecchiaia

L'avere di vecchiaia comprende tutti gli accrediti di vecchiaia, le prestazioni di libero passaggio apportate, i riscatti facoltativi, gli accrediti di interessi in corso, dedotti i prelievi anticipati.

3a Avere di vecchiaia complessivo al giorno di riferimento

In caso di uscita dall'istituto di previdenza diventa esigibile la prestazione di libero passaggio che corrisponde all'avere di vecchiaia al giorno di riferimento.

3b Avere di vecchiaia secondo la LPP

L'avere di vecchiaia indicato sotto la parte LPP corrisponde al minimo prescritto dalla legge conformemente alla legge federale.

3c Avere di vecchiaia probabile con interessi in caso di pensionamento ordinario

L'avere di vecchiaia stimato al momento del pensionamento ordinario corrisponde all'avere di vecchiaia alla fine dell'anno in corso, alla somma degli accrediti di vecchiaia per gli anni mancanti fino al pensionamento e agli accrediti di interessi probabili. Gli accrediti di interessi probabili si basano su una ipotesi di remunerazione futura. Il salario assicurato attuale funge da base per gli accrediti di vecchiaia.

3d Avere di vecchiaia probabile senza interessi in caso di pensionamento ordinario

L'avere di vecchiaia stimato al momento del pensionamento ordinario corrisponde all'avere di vecchiaia alla fine dell'anno in corso e alla somma degli accrediti di vecchiaia per gli anni mancanti fino al pensionamento senza gli interessi. Funge da base il salario annuo assicurato attuale. L'avere di vecchiaia probabile senza interessi può fungere da base per il calcolo delle prestazioni di rischio se il piano di previdenza lo prevede.

4 Basi di calcolo

Le basi di calcolo rendono trasparente il modo in cui l'istituto di previdenza calcola determinati dati, in particolare le prestazioni di vecchiaia probabili.

4a Aliquota di conversione in caso di pensionamento ordinario

L'ammontare della rendita di vecchiaia dipende da un lato dall'avere di vecchiaia accumulato al momento del pensionamento, dall'altro lato dal tasso di conversione. In caso di pensionamento ordinario, il tasso di conversione non è garantito per il futuro e serve unicamente al calcolo della rendita di vecchiaia probabile.

4b Remunerazione dell'avere di vecchiaia

Il tasso d'interesse per la remunerazione dell'avere di vecchiaia LPP viene prescritto dal legislatore. L'avere di vecchiaia sovraobbligatorio viene remunerato con il tasso d'interesse fissato dal Consiglio di fondazione.

4c Tasso d'interesse di proiezione per prestazioni di vecchiaia

Questo tasso d'interesse viene utilizzato per il calcolo anticipato delle prestazioni di vecchiaia (cfr. anche 3c). La remunerazione non è garantita per il futuro ma è oggetto di un'ipotesi sullo sviluppo degli interessi nel tempo avvenire.

5 Prestazioni di vecchiaia previste

La rendita di vecchiaia o il capitale di vecchiaia risultano dall'aver di vecchiaia ipotizzato al momento del pensionamento ordinario o anticipato. L'ammontare delle prestazioni non è garantito.

6 Prestazioni in caso d'invalidità

La rendita d'invalidità è una prestazione temporanea che viene versata in caso d'invalidità al massimo fino al raggiungimento dell'età di pensionamento ordinaria e che in seguito viene sostituita con un rendita di vecchiaia.

Se il beneficiario di una rendita d'invalidità ha dei figli che al suo decesso avrebbero diritto a delle rendite per orfani, egli ha diritto a rendite per figli di invalidi per i suoi figli.

L'ammontare e l'inizio del diritto a queste prestazioni si basano sul rispettivo piano di previdenza.

7 Prestazioni in caso di decesso prima del pensionamento

In caso di decesso di una persona assicurata, al coniuge superstite/al partner registrato viene versata una rendita vitalizia per superstiti. L'eventuale diritto a una rendita per partner conviventi e l'ammontare della rendita si basano sulle disposizioni del regolamento o del piano di previdenza.

L'ammontare di un eventuale capitale di decesso e le condizioni richieste per beneficiare di questa prestazione sono definiti nel regolamento.

Ad avere diritto a una rendita per orfani al decesso della persona assicurata sono i figli superstiti conformemente al regolamento.

8 Prestazioni in caso di decesso dopo il pensionamento

Il partner superstite (coniuge/partner registrato/partner convivente dichiarato) di un beneficiario di una rendita di vecchiaia ha diritto a una rendita per superstiti al decesso di quest'ultimo.

Viene versata una rendita per orfani se i figli superstiti adempiono alle condizioni corrispondenti.

L'ammontare delle prestazioni si basa sul regolamento o sul piano di previdenza.

9 Finanziamento

L'importo ordinario si suddivide in un contributo di risparmio del dipendente e del datore di lavoro (che viene accreditato sotto forma di accredito di vecchiaia all'aver di vecchiaia individuale) e in un contributo di rischio (per la copertura del rischio d'invalidità e di decesso). I contributi di risparmio del dipendente e del datore di lavoro vengono calcolati sulla base del salario annuo assicurato risparmio e dell'aliquota del contributo di risparmio dipendente dall'età.

9a Contributo mensile

Il contributo mensile per il datore di lavoro e il dipendente si basa sulla partecipazione convenuta secondo il piano di previdenza. Il datore di lavoro deve pagare al minimo la metà dei contributi di tutti i suoi dipendenti.

A fungere da base è il salario annuo assicurato; i contributi che ne risultano devono essere versati dal datore di lavoro in 12 rate uguali. Il datore di lavoro detrae direttamente il contributo del dipendente dal salario di quest'ultimo.

10 Riscatto

La persona assicurata può effettuare riscatti volontari se desidera migliorare le prestazioni assicurate. La somma di riscatto massima possibile si riferisce alla data di riferimento del certificato di previdenza. La data del riscatto e altri fattori variabili influiscono sulla somma massima effettiva del riscatto volontario. È pertanto obbligatorio inoltrare il modulo di riscatto all'istituto di previdenza prima di effettuare il riscatto.

11 Prestazione di libero passaggio

Per prestazione di libero passaggio s'intende l'aver di vecchiaia che lei ha accumulato presso il precedente istituto di previdenza e che ha apportato al momento dell'entrata nel nuovo istituto previdenziale.

La prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni serve a calcolare la limitazione di un prelievo anticipato/una costituzione in pegno per proprietà di abitazioni dopo il compimento del 50° anno di età.

Per gli assicurati che si sono sposati dopo il 31.12.1994 viene inoltre determinata la prestazione di uscita al momento del matrimonio. In caso di divorzio, essa funge da base per il calcolo della prestazione di uscita acquisita durante il matrimonio.

12 Promozione della proprietà di abitazioni

Entro determinati limiti, l'aver di vecchiaia può essere prelevato anticipatamente o costituito in pegno per il finanziamento di proprietà di abitazioni a uso proprio.