Allianz

Gennaio 2025

Note esplicative sull'attestato di previdenza

Scheda informativa per gli assicurati

L'attestato di previdenza del singolo assicurato viene creato a inizio anno e ogni volta che interviene una variazione, come ad esempio un adeguamento di stipendio. Il documento contiene informazioni importanti sulle prestazioni e i contributi individuali nella previdenza professionale.

Si prega di notare che quello riportato di seguito è solo un modello. Per qualsiasi domanda sul proprio attestato di previdenza personale, si prega di contattarci.

Ai fini del calcolo di contributi e prestazioni nonché della determinazione dei requisiti per il diritto fa fede il regolamento di previdenza in vigore.

Colonne Parte LPP e Totale
La legge (LPP) prescrive la quota del salario annuo AVS che deve essere obbligatoriamente assicurata e l'ammontare delle prestazioni di previdenza minime. Per questo nell'attestato di previdenza i valori LPP sono riportati in una colonna separata. Un'eventuale differenza tra la componente LPP e il totale rappresenta la componente assicurata in regime sovraobbligatorio. Le possibili prestazioni assicurate in regime sovraobbligatorio si basano su un piano previdenziale scelto dal datore di lavoro.

Attestato di previdenza al giorno 1° gennaio 2025	**Tutti gli importi in CHF**
Contratto	V000000000
Società	Ditta X
Dati personali	
Cognome / Nome	Rossi Mario
Data di nascita / Sesso / N. AVS	26.01.1982 / U / 756.0000.0000.00
Stato civile	Celibe / nubile
Data pensionamento	31.01.2047
N. assicurato / Cerchia degli assicurati	119 / Tutti i dipendenti

1

Dati relativi all'attività lavorativa		**Parte LPP**	**Totale**
Salario annuo annunciato			100 000.00
Salario annuo assicurato Risparmio		64 260.00	73 540.00
Grado di occupazione	100%		

2

Dati relativi all'avere di vecchiaia	**Parte LPP**	**Totale**
Avere di vecchiaia	49 088.50	95 268.50
Avere di vecchiaia a fine anno	56 128.10	103 467.00

3

Prestazioni di vecchiaia		Parte LPP	Totale
Proiezione dell'avere di vecchiaia senza interessi	all'età di 65	275 576.00	354 606.00
Proiezione dell'avere di vecchiaia con interessi	all'età di 65	320 276.00	417 509.00
Tasso di proiezione utilizzato nel primo anno			
componente LPP / componente sovraobbligatoria	1.250% / 0.500%		
Tasso di proiezione utilizzato negli anni successivi			
componente LPP / componente sovraobbligatoria	1.250% / 1.250%		
Aliquota di conversione componente LPP / componente sovraobbligatoria	6.000% / 4.227%		
Presunta rendita annua di vecchiaia	all'età di 65		23 327.00
Presunta rendita annua per figli di pensionati per ciascun figlio	Età limite: 18 anni		4665.00

Prestazione presunta, interessi inclusi	Capitale	Rendita totale annua
All'età di 58 anni	294 541.05	12 683.00
All'età di 59 anni	311 460.00	13 967.00
All'età di 60 anni	328 590.45	15 326.00
All'età di 61 anni	345 935.05	16 763.00
All'età di 62 anni	363 496.45	18 278.00
All'età di 63 anni	381 277.35	19 876.00
All'età di 64 anni	399 280.55	21 558.00

4

Prestazioni per i superstiti		Parte LPP	Totale
Rendita annua per coniuge / Rendita annua per convivente [1) 4)]		11 243.00	13 996.00
Rendita annua per orfani per ciascun figlio [1)]	Età limite: 18 anni	3748.00	5000.00

5

Prestazioni di invalidità		Parte LPP	Totale
Rendita annua di invalidità [1)]	Termine di attesa: 24 mesi	18 739.00	30 000.00
Rendita annua per figli di invalidi per ciascun figlio [1)]	Termine di attesa: 24 mesi Età limite: 18 anni	3748.00	5000.00
Esenzione dal pagamento dei contributi [1) 2)]	Termine di attesa: 3 mesi		

6

Componenti del contributo totale		Parte LPP	Totale
Contributo totale annuo		7982.55	9251.70
Contributo di risparmio		6426.00	7354.00
Contributi di rischio e per i costi		1479.10	1792.80
Contributo per il Fondo di garanzia		84.65	85.60
Contributo per adeguamento al rincaro		19.30	19.30

Contributo totale annuo		Parte LPP	Totale
Quota annua datore di lavoro		3991.30	4625.85
Quota annua dipendente		3991.25	4625.85
Trattenuta periodica dipendenti	12 trattenute all'anno	332.60	385.50

7

Variazioni dell'avere di vecchiaia	Parte LPP	Totale
Versamento unico prestazione di libero passaggio	42 841.00	87 841.00

8

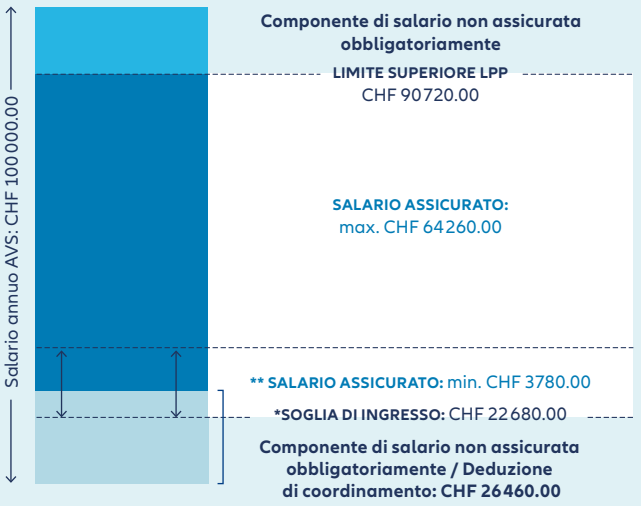
Altri dati	Parte LPP	Totale
Massimo riscatto consentito delle prestazioni regolamentari [3]		35 523.60
Massimo prelievo anticipato consentito per la promozione della proprietà abitativa	49 088.50	95 268.50

[1] In caso di malattia [2] In caso di infortunio [3] Non vengono presi in considerazione eventuali averi regolamentari computabili o altre limitazioni regolamentari. Il modulo per la richiesta di riscatto è disponibile su allianz.ch/la-mia-cassa-pensioni. [4] La rendita per partner registrato e la rendita per convivente sono identiche a quella del coniuge; quest'ultima è sempre comprensiva della copertura contro gli infortuni.

1 Informazioni sull'attività lucrativa

Il datore di lavoro comunica il salario annuo determinante per la previdenza professionale, che di regola corrisponde al salario annuo AVS del lavoratore (salario lordo secondo il certificato di salario). La legge (LPP) prescrive la quota del salario annuo AVS che deve essere obbligatoriamente assicurata. Tale quota costituisce la base per il calcolo dei contributi e, a seconda del piano previdenziale, anche delle prestazioni.

Salario assicurato secondo la legge (situazione al 2025)



* Obbligo di assicurazione a partire da un salario annuo di CHF 22 680.00 (soglia di ingresso).
** Se il salario assicurato calcolato risulta inferiore alla soglia minima viene arrotondato al salario minimo assicurato (2025 = CHF 3780.00).

Le componenti di salario non assicurate obbligatoriamente possono essere assicurate a titolo facoltativo mediante un piano previdenziale scelto dal datore di lavoro. Per questo nell'attestato di previdenza dell'esempio il salario assicurato di CHF 73 540.00 come da piano previdenziale è superiore al salario assicurato secondo la legge di CHF 64 260.00.

2 Informazioni sull'avere di vecchiaia

Qui è riportato l'avere di vecchiaia disponibile nella previdenza professionale alla data di validità dell'attestato di previdenza.

3 Prestazioni di vecchiaia

L'avere di vecchiaia proiettato corrisponde al presunto avere di vecchiaia al momento del pensionamento e viene calcolato come segue. Sulla base dell'attuale salario assicurato, si effettua una proiezione dell'avere di vecchiaia disponibile comprensivo degli accrediti di vecchiaia annui fino all'età pensionabile ordinaria, con e senza interessi. Per la remunerazione dell'avere di vecchiaia nell'anno di validità dell'attestato di previdenza valgono i tassi di interesse indicati alla voce «Tassi di interesse utilizzati per la proiezione del 1° anno». Mentre il tasso di interesse per la componente obbligatoria dell'avere di vecchiaia viene fissato ogni anno dal Consiglio federale, il tasso di interesse per la componente sovraobbligatoria viene fissato annualmente da Allianz Suisse o dal Consiglio di fondazione, a seconda della soluzione previdenziale. Il tasso di proiezione utilizzato per gli anni successivi costituisce solo un'ipotesi sulla possibile remunerazione futura dell'avere di vecchiaia e quindi non è garantito.

Le prestazioni di vecchiaia prevedibili al momento del pensionamento ordinario e anticipato sono riportate alla voce «Prestazioni di vecchiaia». La proiezione si basa sui parametri determinanti attuali (ad esempio età, salario, interessi, aliquota di conversione); siccome questi parametri cambiano nel tempo, i valori indicati non costituiscono una base per eventuali diritti.

Determinante ai fini dell'importo della rendita è l'aliquota di conversione. Applicando le aliquote di conversione valide, l'avere di vecchiaia proiettato con gli interessi viene convertito in una rendita di vecchiaia presunta. Dopo il pensionamento l'assicurato beneficia di una rendita di vecchiaia vitalizia.

Nota: su allianz.ch/lpp-documenti è consultabile il quadro riassuntivo «Importi LPP, tassi di interesse e aliquote di conversione». Le aliquote di conversione non influiscono in alcun modo qualora la prestazione di vecchiaia sia goduta in forma di capitale. Informazioni sul godimento, parziale o totale, **in forma di capitale** sono contenute nella scheda «Rendita o capitale» disponibile su allianz.ch/la-mia-cassa-pensioni.

4 Prestazioni per i superstiti

In caso di decesso dell'assicurato prima del pensionamento, i superstiti hanno diritto alle rendite indicate nell'attestato di previdenza. I partner omosessuali registrati vengono equiparati alle coppie sposate.
I conviventi, eterosessuali o omosessuali, hanno diritto, a determinate condizioni, a una rendita per conviventi. Il regolamento di previdenza valido al momento del decesso stabilisce i requisiti per il diritto.

In caso di decesso dell'assicurato dopo il pensionamento, le rendite per i superstiti dipendono dalla rendita di vecchiaia e non vengono esplicitamente indicate sull'attestato di previdenza (partner 60% e orfani 20% della rendita di vecchiaia).
Se nel piano previdenziale è assicurato anche, su base volontaria, un capitale supplementare per il caso decesso o un capitale derivante dai riscatti effettuati, anche tale somma viene indicata tra le prestazioni per i superstiti.

Nota: la convivenza deve essere imperativamente notificata quando si è ancora in vita con il modulo **«Dichiarazione di convivenza»** disponibile alla pagina allianz.ch/lpp-assicurati.

5 Prestazioni di invalidità

In caso di piena incapacità di guadagno secondo l'assicurazione di invalidità (AI), dopo la decorrenza del termine di attesa riportato sussiste il diritto alla rendita di invalidità annua indicata. In caso di invalidità parziale, le prestazioni vengono ridotte secondo le disposizioni regolamentari. In caso di incapacità lavorativa, dopo la decorrenza del termine di attesa riportato Allianz Suisse si fa carico del versamento dei contributi. L'assicurato e il suo datore di lavoro beneficiano dunque dell'esenzione dai contributi.

6 Componenti del contributo totale

L'assicurato e il datore di lavoro finanziano insieme i contributi. Le relative quote sono riportate singolarmente. Il datore di lavoro deduce la quota mensile dell'assicurato dal salario lordo di quest'ultimo. Il contributo di risparmio viene accreditato di volta in volta all'avere di vecchiaia dell'assicurato. Il contributo di rischio è destinato al finanziamento delle prestazioni per invalidi e superstiti.

7 Variazioni dell'avere di vecchiaia

Questa voce riporta eventuali riscatti o versamenti effettuati. Ad esempio:

- prestazione di libero passaggio (trasferimento dell'avere di vecchiaia / della prestazione di libero passaggio dall'istituto di previdenza precedente)
- versamenti a scopo di riscatto delle prestazioni regolamentari o di ricostituzione della posizione previdenziale a seguito di divorzio
- eventuale quota di eccedenze
- attribuzioni di capitale a seguito di divorzio
- accredito da distribuzione di fondi previdenziali
- prelievo anticipato per la promozione della proprietà d'abitazioni o restituzione

Nota: ulteriori informazioni sulla **promozione della proprietà d'abitazioni** mediante i fondi della previdenza professionale sono contenute nella scheda informativa «Promozione della proprietà di abitazioni» alla pagina allianz.ch/la-mia-cassa-pensioni.

8 Informazioni supplementari

In presenza di una lacuna previdenziale, alla voce «Informazioni supplementari» è indicata la somma riscattabile. Con il versamento dell'importo di riscatto, l'avere di vecchiaia dell'assicurato aumenta e, a seconda del piano previdenziale, aumentano anche le prestazioni di rischio. Si prega di notare che per poter effettuare un riscatto è necessario aver prima restituito eventuali prelievi anticipati per la promozione della proprietà d'abitazioni. Sotto la voce «Informazioni supplementari» possono figurare inoltre altre informazioni, tra cui:

- importo non ancora riscattato dopo divorzio
- massimo importo possibile del prelievo per la PPA
- avere di vecchiaia al momento del matrimonio
- ecc.

Nota: ulteriori informazioni sul versamento di importi di **riscatto** all'istituto di previdenza sono disponibili nella scheda informativa «Riscatto degli anni assicurativi» alla pagina allianz.ch/la-mia-cassa-pensioni.

Sul Portale clienti all'indirizzo allianz.ch/login l'assicurato ha la possibilità di consultare online il proprio attestato di previdenza in qualsiasi momento. In caso di domande sull'attestato o sulla registrazione a allianz.ch/login, si prega di rivolgersi al referente indicato in alto a destra nell'attestato di previdenza.

Saremo lieti di rispondere a tutte le domande in materia di previdenza e assicurazione. **Troviamo sempre una soluzione.**

Allianz Suisse
T 0800 22 33 44 | contact@allianz.ch | allianz.ch | @allianzsuisse

Fanno fede le pertinenti condizioni contrattuali di Allianz Suisse.