

Note esplicative sul certificato di previdenza

Scheda informativa per gli assicurati

Il certificato 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 certificato 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 Componente 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 nel certificato 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.

Certificato di previdenza al 1° gennaio 2023

Tutti gli importi sono in CHF

Contratto	V000000000
Datore di lavoro	Ditta X
Dati personali	
Cognome e nome	Rossi Mario
Data di nascita / sesso / n. AVS	26.01.1982 / U / 756.0000.0000.00
Stato civile	Celibe / nubile
Data di pensionamento ordinario	31.01.2047
N. assicurato / cerchia delle persone assicurate	32 / tutti i collaboratori

1	Informazioni sull'attività lavorativa	Componente LPP	Totale
	Salario annuo dichiarato		100 000.00
	Salario annuo assicurato, risparmio	62 475.00	74 275.00
	Grado di occupazione	100%	
2	Informazioni sull'aver di vecchiaia	Componente LPP	Totale
	Avere di vecchiaia	112 718.75	163 104.80
	Averi di vecchiaia a fine anno	120 093.45	171 722.45

3

Prestazioni di vecchiaia		Componente LPP	Totale
Avere di vecchiaia proiettato senza interessi	a 65 anni	345 940.00	440 226.00
Avere di vecchiaia proiettato con interessi	a 65 anni	416 786.00	534 066.00
Tassi di interesse utilizzati per la proiezione del 1° anno:			
componente LPP / componente sovraobbligatoria	1.000% / 0.125%		
Tassi di interesse utilizzati per la proiezione degli anni successivi:			
componente LPP / componente sovraobbligatoria	1.250% / 1.250%		
Aliquota di conversione componente LPP / componente sovraobbligatoria	6.200% / 4.332%		
Rendita di vecchiaia annua presunta	a 65 anni		30 921.00
Rendita annua presunta per figli di pensionati, per ogni figlio	Età limite: 18 anni		6 184.00
Prestazione proiettata con interessi	Capitale		Rendita annua totale
a 58 anni	400 510.00		18 081.00
a 59 anni	418 886.00		19 660.00
a 60 anni	437 491.55		21 321.00
a 61 anni	456 329.70		23 068.00
a 62 anni	475 403.30		24 901.00
a 63 anni	494 715.35		26 801.00
a 64 anni	514 268.80		28 813.00

4

Prestazioni per i superstiti		Componente LPP	Totale
Rendita annua per vedovi/e ^{1) 4)}		14 114.00	18 553.00
Rendita annua per orfani, per ogni figlio ¹⁾	Età limite: 18 anni	4 705.00	5 000.00

5

Prestazioni di invalidità		Componente LPP	Totale
Rendita annua di invalidità ¹⁾	Termine di attesa: 24 mesi	23 524.00	30 000.00
Rendita annua per figli di invalidi ¹⁾	Termine di attesa: 24 mesi Età limite: 18 anni	4 705.00	5 000.00
Esenzione dai contributi ^{1) 2)}	Termine di attesa: 3 mesi		

6

Componenti del contributo totale		Componente LPP	Totale
Contributo annuo totale		7 796.75	9 259.75
Contributo di risparmio		6 247.50	7 427.50
Contributi di rischio e per i costi		1 456.50	1 735.10
Contributo per il Fondo di garanzia		77.35	78.40
Contributo per l'adeguamento al rincaro		18.75	18.75
Contributo annuo totale		Componente LPP	Totale
Contributo annuo del datore di lavoro		3 898.40	4 629.90
Contributo annuo del lavoratore		3 898.35	4 629.85
Contributo periodico del lavoratore	12 trattenute / anno	324.85	385.80

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

8	Informazioni	Componente LPP	Totale
	Massimo importo possibile per il riscatto delle prestazioni regolamentari ³⁾		0.00
	Massimo importo possibile del prelievo per la PPA	112 718.75	163 104.80

¹⁾ In caso di malattia ²⁾ In caso di infortunio ³⁾ Sono esclusi averi regolamentari computabili e ulteriori limitazioni regolamentari. Il modulo per la richiesta di un riscatto è disponibile sul sito allianz.ch/lpp-assicurati. ⁴⁾ Rendita per partner e rendita per conviventi di pari importo, quest'ultima sempre con copertura per 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.



Le componenti di salario non assicurate obbligatoriamente possono essere assicurate a titolo facoltativo mediante un piano previdenziale scelto dal datore di lavoro. Per questo nel certificato di previdenza dell'esempio il salario assicurato di CHF 74 275.00 come da piano previdenziale è superiore al salario assicurato secondo la legge di CHF 62 475.00.

2 Informazioni sull' avere di vecchiaia

Qui è riportato l' avere di vecchiaia disponibile nella previdenza professionale alla data di validità del certificato 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 del certificato 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/lpp-assicurati.

4 Prestazioni per i superstiti

In caso di decesso dell'assicurato prima del pensionamento, i superstiti hanno diritto alle rendite indicate nel certificato 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 sul certificato 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'aver di vecchiaia dell'assicurato. Il contributo di rischio è destinato al finanziamento delle prestazioni per invalidi e superstiti.

Allianz Suisse
Casella postale 1 | 8010 Zurigo
contact@allianz.ch
ALLIANZ.CH   

7 Variazioni dell'aver di vecchiaia

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

- prestazione di libero passaggio (trasferimento dell'aver 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 alla pagina allianz.ch/lpp-assicurati.

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'aver 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 divorzio non riscattato
- 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 relativa scheda informativa alla pagina allianz.ch/lpp-assicurati.

Sul portale allianz.ch/login l'assicurato ha la possibilità di consultare online il proprio certificato di previdenza in qualsiasi momento. In caso di domande sul certificato o sulla registrazione a allianz.ch/login, si prega di rivolgersi al referente indicato in alto a destra nel certificato di previdenza.

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