

Spiegazioni sul certificato d'assicurazione nel piano di base / piano complementare della Cassa Pensioni Valora

Le informazioni seguenti aiutano a capire meglio il certificato d'assicurazione personale.

CONFIDENZIALE

Signor
Mustermann Muster
Mustergasse 99
9999 Musterhausen

Muttentz, 28.02.2019

Certificato d'assicurazione al 01.01.2019

Dati personali per Mustermann Muster

| | | | |
|---------------------|------------|------------------------------|-------------------|
| Numero assicurato | 111111 | Datore di lavoro | Retail Verwaltung |
| Data di nascita | 01.01.1980 | Numero di sicurezza sociale | 111.1111.1111.11 |
| Stato civile | sposato | Entrata nella Cassa pensione | 01.07.2012 |
| Data del matrimonio | 01.01.2018 | Data pensionamento | 31.01.2045 |

| | | Base | Supplemento | Totale |
|--|----------------|------------|-------------|-----------------|
| 1 Dati di base | | | | |
| Grado d'occupazione / Salario annuo annunciato | 100.00% | | | 174'418.00 |
| Salario annuo assicurato | | 153'088.00 | 32'218.00 | |
| Salario annuo soggetto a contributi | | 153'088.00 | 32'218.00 | |
| Capitale di risparmio / Prest. d'uscita al giorno di riferimento di cui avere di vecchiaia secondo LPP | | 39'309.85 | 1'657.40 | 40'967.25 |
| | | | | 13'844.95 |
| 2 Estratto conto | | Base | Supplemento | Totale |
| Saldo | il 01.01.2018 | 18'535.85 | 347.40 | 18'883.25 |
| Interessi 1.00% | Nell'anno 2018 | 185.35 | 3.45 | 188.80 |
| Contributi di risparmio | Nell'anno 2018 | 20'588.65 | 1'306.55 | 21'895.20 |
| Contributi / prelievi anticipati (con interessi) | Nell'anno 2018 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Saldo | il 31.12.2018 | 39'309.85 | 1'657.40 | 40'967.25 |
| 3 Apporti / Prelievo anticipato | | | | |
| Prelievo anticipato PPA | 27.03.2017 | | | -60'000.00 |
| Prestazioni di libero passaggio | 31.07.2012 | | | 20'000.00 |
| 4 PPA / Prelievo anticipato | | | | |
| Prelievo anticipato per la promozione della proprietà d'abitazione (PPA) di cui LPP | | 37'053.85 | | 60'000.00 |
| Costituzione in pegno PPA | | | | No |
| Ritiro anticipato PPA massimo o costituzione in pegno | | | | non è possibile |
| Prelievo anticipato a causa di divorzio | | | | No |
| 5 Possibilità di acquisto | | Base | Supplemento | Totale |
| Acquisto massimo alla data del pensionamento ordinario | | 227'828.70 | 33'299.15 | 261'127.85 |
| Acquisto massimo per pensionamento anticipato | | 244'940.80 | 11'517.95 | 256'458.75 |
| Acquisto massimo per rendita transitoria AVS | | | | 143'432.40 |

Per maggiori informazioni sulle prestazioni di previdenza leggere a tergo.

1 Dati di base

Salario annuo assicurato

Viene calcolato in base al salario annuo denunciato, al netto del contributo di coordinamento (CHF 21'330 nel piano di base, CHF 147'200 nel piano complementare). La soglia d'entrata per la Cassa Pensione è di CHF 21'330 nel piano di base, CHF 142'200 nel piano complementare. Il salario annuo assicurato è determinante per il calcolo approssimativo del capitale di risparmio, per il calcolo dei contributi e per la determinazione delle prestazioni di rischio.

Il salario annuo assicurato per le prestazioni per i **dipendenti con salario orario** corrisponde alla media dei salari annuo soggetti a contributi degli ultimi 12 mesi.

Capitale di risparmio / Prestazione d'uscita al giorno di riferimento

La prestazione d'uscita al giorno di riferimento è la prestazione in denaro che viene trasferita nel nuovo istituto previdenziale cambiando datore di lavoro (prestazione di libero passaggio).

2 Estratto conto

Lo sviluppo del capitale di risparmio viene elencato a partire dalla data di riferimento con effetto retroattivo all'inizio dell'anno, al netto di interessi, contributi di risparmio e contributi/prelievi anticipati.

3 Apporti / Prelievo anticipato

Tra le altre cose, qui vengono riportate le prestazioni di libero passaggio da voi presentate (prestazione d'uscita dal vostro precedente istituto previdenziale), le spese private (i pagamenti effettuati prima del 2010 non sono visibili nel dettaglio) ed eventuali prelievi anticipati PPA.

4 PPA / Prelievo anticipato

Fino all'età di 61 anni per le donne e fino all'età di 62 anni per gli uomini è possibile richiedere un prelievo anticipato per la promozione della proprietà d'abitazione (PPA). Il prelievo anticipato può essere restituito volontariamente per intero o in parte entro il 61° anno di età per le donne e entro il 62° anno di età per gli uomini. L'importo minimo per effettuare un rimborso parziale è di CHF 10'000 per ogni pagamento.

5 Possibilità di acquisto

Le possibilità di acquisto mostrano l'importo massimo dei contributi volontari consentiti per l'aumento del capitale di risparmio per il pensionamento ordinario o anticipato (vedi allegati 2 e 3 dell'attuale regolamento previdenziale). I suddetti contributi godono di agevolazioni fiscali e permettono di avere una rendita di vecchiaia più alta. Per il riscatto è necessario innanzitutto restituire completamente eventuali prelievi anticipati PPA. I riscatti nella rendita transitoria AVS sono possibili ai sensi dell'allegato 4 del regolamento previdenziale.

Dati personali per Mustermann Muster

Numero assicurato 111111 Datore di lavoro Retail Verwaltung

| 6 | Finanziamento | Dipendente | | Datore di lavoro | | Totale |
|---|--|------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | | | | | |
| | Contributo risparmio annuale | 6.75% | 10'333.20 | 7.25% | 11'098.80 | 21'432.00 |
| | Contributo risparmio complementare annuale | 1.00% | 322.20 | 3.00% | 966.60 | 1'288.80 |
| | Contributo rischio annuale | 1.00% | 1'530.60 | 1.50% | 2'296.20 | 3'826.80 |
| | Contributo rischio complementare annuale | 0.50% | 160.80 | 0.50% | 160.80 | 321.60 |
| | Contributo ai costi amministrativi annuale | | | | 31.20 | 31.20 |
| | Contributo mensile | | 1'028.90 | | 1'212.80 | 2'241.70 |

| 7 | 1) Prestazioni di vecchiaia base | Capitale di risparmio ²⁾ | Qta. di conversione | Rendita / Mese | | Rendita / Anno |
|---|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------|--|----------------|
| | | | | | | |
| | Età 58 | 669'935.50 | 4.65% | 2'596.00 | | 31'152.00 |
| | Età 59 | 714'500.00 | 4.80% | 2'858.00 | | 34'296.00 |
| | Età 60 | 759'757.60 | 4.95% | 3'134.00 | | 37'608.00 |
| | Età 61 | 805'882.35 | 5.10% | 3'425.00 | | 41'100.00 |
| | Età 62 | 852'800.00 | 5.25% | 3'731.00 | | 44'772.00 |
| | Età 63 | 900'666.65 | 5.40% | 4'053.00 | | 48'636.00 |
| | Età 64 | 949'621.60 | 5.55% | 4'392.00 | | 52'704.00 |
| | Età 65 | 999'368.40 | 5.70% | 4'747.00 | | 56'964.00 |

Prestazioni di vecchiaia complementare

| | Capitale di risparmio ²⁾ |
|--------|-------------------------------------|
| Età 58 | 31'988.15 |
| Età 59 | 33'916.70 |
| Età 60 | 35'883.85 |
| Età 61 | 37'890.30 |
| Età 62 | 39'936.90 |
| Età 63 | 42'024.45 |
| Età 64 | 44'153.75 |
| Età 65 | 46'325.60 |

| 8 | Rendita per figli di pensionati per anno | Base | Supplemento | Totale |
|---|--|-----------|-------------|-----------|
| | Rendita per figli di pensionati (20% della rendita di vecchiaia)/per ogni figlio | 11'388.00 | - | 11'388.00 |

| 8 | Prestazioni di invalidità per anno | Base | Supplemento | Totale |
|---|---|-----------|-------------|-----------|
| | Rendita per invalidi | 57'204.00 | 1'608.00 | 58'812.00 |
| | Rendita per figli di invalidi / per ogni figlio | 11'436.00 | - | 11'436.00 |

| 9 | Prestazioni in caso di decesso per anno | Base | Supplemento | Totale |
|---|--|-----------|-------------|-----------|
| | Rendita per coniugi / per partner (60% della rendita d'invalidità) | 34'320.00 | - | 34'320.00 |
| | Rendita per orfano / per ogni figlio | 11'436.00 | - | 11'436.00 |

| 10 | Informazioni complementari | |
|----|----------------------------|----|
| | Notifica di capitale | No |

Osservazioni

Se sopravviene un caso di previdenza, le prestazioni devono definitivamente stabilite. Nel caso di prestazioni vale sempre il regolamento attuale. Il presente certificato sostituisce tutti i precedenti ed è provvisorio. Vogliate notificare immediatamente eventuali discordanze.

¹⁾ Il prepensionamento è contemplato dal 58° anno di età. Per i calcoli è stato considerato il piano di base/aggiuntivo senza eventuali conti aggiuntivi (prepensionamento, rendita transitoria AVS). La rendita viene calcolata solo fino all'importo massimo previsto dal Regolamento. La richiesta per un prelievo di capitale deve essere inoltrata al più tardi 6 mesi prima della data di pensionamento desiderata.

²⁾ Il capitale di risparmio è stato calcolato con un tasso d'interesse futuro del 2.0%, nell'anno corrente 2019 con 1.0%. A partire di 2020 un eventuale tasso è preso in considerazione al vostro capitale di risparmio per limitare la perdita di rendita.

6 Finanziamento

Il contributo totale è costituito dal contributo di risparmio e dal contributo di rischio.

L'ammontare dei contributi versati dal datore di lavoro e dall'assicurato sono stabiliti nell'allegato 1 del regolamento previdenziale. Vedi anche l'informazione separata allegata.

7 Prestazioni di vecchiaia base / complementare

Il capitale di risparmio indicato corrisponde al calcolo approssimativo del capitale di risparmio disponibile e dei futuri accrediti di salario assicurato fino al pensionamento ordinario. Il capitale di risparmio è stato calcolato con un tasso d'interesse futuro del 2.0%, nell'anno corrente 2019 con 1.0%.

Riduzione dell'aliquota di conversione al 5.7% a partire di 2020: qualora la perdita sia superiore al 3%, al capitale di risparmio dell'assicurato verrà applicato un tasso calcolato a livello individuale, affinché la perdita di rendita non superi il 3%.

Aliquota di conversione

Vedi l'informazione separata allegata.

Rendita / Anno

La rendita di vecchiaia si calcola moltiplicando il capitale di risparmio in proiezione con l'aliquota di conversione (ad es. moltiplicando il capitale di risparmio di 100'000 CHF con l'aliquota di conversione del 5.7% si ottiene una rendita annua di 5'700 CHF).

Nel Piano complementare viene corrisposto un capitale di vecchiaia.

8 Prestazioni di invalidità

La rendita di invalidità a vita (piano base) si calcola moltiplicando l'aliquota di conversione con il capitale di risparmio in proiezione, al massimo il 70% del salario annuo assicurato. La rendita Al corrisponde alla rendita massima per data di riferimento. Se insorge l'incapacità al lavoro, servono ulteriori spiegazioni. L'ammontare della rendita di invalidità viene stabilito al verificarsi del caso previdenziale.

Piano complementare: La rendita Al temporanea aggiuntiva ammonta al 5.0% del salario annuo assicurato.

9 Prestazioni di decesso

La rendita per il coniuge vale solo per gli assicurati sposati. Il convivente registrato ai sensi della legge sull'unione domestica registrata è equiparato al coniuge. In caso di decesso di una persona attiva assicurata, la rendita annua per il coniuge ammonta al 60% della rendita di invalidità assicurata. La rendita per gli orfani ammonta al 20% della rendita di invalidità e viene concessa se sono presenti bambini in età scolare o in fase di formazione, al massimo fino al 25° anno d'età.

10 Informazioni complementari

Notifica di capitale

Al posto della rendita di vecchiaia, la persona assicurata può farsi liquidare il capitale di risparmio del piano di base o parte di esso come rendita di vecchiaia. Il prelievo di capitale comporta una riduzione della rendita di vecchiaia e delle prestazioni coperte dall'assicurazione. Con l'ammontare del prelievo vengono liquidati tutti i diritti regolamentari nei confronti della Cassa Pensione. Il modulo di richiesta deve essere presentato alla Cassa Pensioni Valora **al massimo 6 mesi** prima della data di pensionamento desiderata.

Notifica partner convivente

Le condizioni previste per la rendita per i conviventi sono indicate in dettaglio nell'art. 17 del regolamento previdenziale. In ogni caso **il convivente deve essere comunicato** in forma scritta alla Cassa Pensione **durante l'attività lucrativa**.

Notifica di capitale in caso di decesso

Qualora una persona assicurata in attività muoia prima di raggiungere l'età di pensionamento o prima del pensionamento anticipato, è riconosciuto il diritto al capitale garantito in caso di decesso. In caso di persone parzialmente invalide e in pensionamento parziale, il diritto è limitato alla parte attiva della previdenza.

Tutti i moduli, i fogli informativi e il nostro Regolamento previdenziale aggiornato sono disponibili sul nostro sito www.valora.com/de/group/pensionfund/

Muttenz, marzo 2019