

Schindler Pensionskasse,
Zugerstrasse 13, CH 6030 Ebikon

Concerne

Contatto

Telefono

Mail

Data

Signor
Hans Muster
Musterweg 15
6000 Luzern

1 Certificato di previdenza al 01.04.2018

Motivo di allestimento: Ricalcolo

2 Persona assicurata	Muster, Hans	Piano	Standard
Numero AVS	756.1113.3665.11	Entrata piano	01.01.2018
Data di nascita	21.09.1972	Entrata CP	01.01.2018
Data di pensionamento	01.10.2037	Datore di lavoro	SCH
Numero d'assicurato	555293	Stato civile	Sposato/a / 10.06.2010

Dati salariali

Salario annuale	95'000.00	Deduzione di coordinamento	14'100.00
Grado di occupazione	100.00%	Salario assicurato	80'900.00

3 Contributi

Tipo di contributi	Salariato	Datore di lavoro	Totale
Risparmio	7'361.90	10'557.45	17'919.35
Rischio	404.65	687.90	1'092.55
Amministrazione	161.85	161.85	323.70
Totale contributo annuo	7'928.40	11'407.20	19'335.60
Totale contributo mensile	660.70	950.60	1'611.30

4 Evoluzione dell' avere di vecchiaia

	Parte secondo la LPP	Totale
Stato al 01.01.2018	0.00	0.00
Versamenti	20'000.00	32'000.00
Ritiro	0.00	0.00
Accredito unico secondo informazione 09.2016	0.00	0.00
Accredito di vecchiaia	2'247.20	4'479.85
Interesse	33.35	53.35
Stato al 01.04.2018	22'280.55	36'533.20
Stato al 31.12.2018	29'172.10	50'212.70

Tasso d'interesse: 1%

5 Prestazioni di vecchiaia

	Pensionamento all'età di	Capitale di vecchiaia proiettato	AC	Rendita di vecchiaia annua
	70	623'675.00	5.760%	35'924.00
	69	594'952.00	5.610%	33'377.00
	68	566'514.00	5.460%	30'932.00
	67	538'357.00	5.310%	28'587.00
	66	510'478.00	5.160%	26'341.00
ordinario	65	482'876.00	5.010%	24'192.00
	64	455'548.00	4.860%	22'140.00
	63	428'489.00	4.710%	20'182.00
	62	401'699.00	4.560%	18'317.00
	61	375'174.00	4.410%	16'545.00
	60	348'911.00	4.260%	14'864.00

Tasso d'interesse futuro 1%
AC = Aliquota di conversione

Rendita di vecchiaia annua per figli secondo LPP fino all'età di 18/25 anni 3'262.00

6 Prestazioni d'invalidità e in caso di decesso

Rendita annua d'invalidità fino all'età di 65 anni (dopo i 65 anni vedi prestazioni di vecchiaia)	48'540.00
Rendita annua per figli d'invalido, per ogni figlio fino all'età di 18/25 anni	9'708.00
Rendita annua per coniugi fino all'età di 65 anni (dopo i 65 anni 60% della rendita di vecchiaia)	29'124.00
Rendita annua per orfani, per ogni figlio fino all'età di 18/25 anni	9'708.00
Capitale di decesso secondo art. 13 del regolamento	36'533.00

In caso d'infortunio vengono computate le prestazioni dell'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni. In questi casi sono vevolevi le limitazioni previste dal regolamento.

7 Altre informazioni

PLP trasferita	32'000.00
Riscatto massimo possibile	223'229.30
Prelievo massimo possibile per il finanziamento di proprietà d'abitazione (importo minimo CHF 20'000.00)	36'533.20
Costituzione in pegno per promozione della proprietà d'abitazione	No

Questo certificato sostituisce tutti i precedenti e viene emesso esclusivamente a titolo informativo. Per il calcolo delle prestazioni fanno stato le disposizioni regolamentari vigenti.

Come leggere il certificato di previdenza

Cassa pensioni Schindler

Il certificato viene rilasciato esclusivamente ai fini informativi dell'assicurato. Determinanti per il calcolo delle prestazioni e dei contributi sono le disposizioni del Regolamento della Cassa pensioni.

1) Certificato di previdenza al / motivo di allestimento

Le prestazioni e i contributi vengono calcolati e dichiarati per una data di riferimento. Il motivo di allestimento dà informazioni in merito alla motivo per cui è stato emesso il certificato.

2) Dati personali e salariali

Qui vengono indicati i dati personali e quelli relativi al salario comunicati dal datore di lavoro alla Cassa pensioni (CP). Verificate la correttezza di questi dati, in particolare lo stato civile e il salario annuo (per il calcolo v. Regolamento). Eventuali discrepanze devono essere comunicate prontamente al datore di lavoro. La CP calcola il salario annuo assicurato detraendo da quest'ultimo l'importo di coordinamento in conformità al Regolamento. Tutti i calcoli delle prestazioni e dei contributi derivano dal salario annuale assicurato, è quindi importante verificare che il salario annuale dichiarato nel certificato di previdenza corrisponda a quello effettivo.

3) Contributi

Vengono indicati i contributi a carico del datore di lavoro e del dipendente, e il loro impiego. I contributi di risparmio vengono accreditati sul conto previdenziale. Con i contributi di rischio vengono finanziati i casi di decesso e d'invalidità, mentre le spese amministrative coprono i costi per la gestione della CP.

Il contributo mensile del dipendente corrisponde all'intera trattenuta CP dichiarata nella busta paga mensile.

4) Evoluzione dell' avere di vecchiaia

Il saldo viene dichiarato per data di riferimento e a fine anno. L' avere di vecchiaia del conto previdenziale è composto dai versamenti (es. prestazioni di libero passaggio conferite, riscatti facoltativi), dai prelievi (es. prelievo anticipato per divorzio o promozione della proprietà d'abitazioni), dai contributi di risparmio (= accrediti di vecchiaia) del datore di lavoro e del dipendente e dagli interessi sul capitale.

La Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (LPP) prevede delle prestazioni minime. Nella colonna "Parte secondo la LPP" viene calcolato l' avere di vecchiaia da assicurare ai sensi della LPP. La CP Schindler è una CP con un piano di prestazioni LPP integrate, per cui le prestazioni minime calcolate ai sensi della LPP risultano inferiori rispetto alle prestazioni regolamentari della CP. Se non è il vostro caso avete allora diritto alle prestazioni minime LPP.

5) Prestazioni di vecchiaia

Il capitale unico di vecchiaia si basa sulla proiezione dell' avere di vecchiaia alla prima data di pensionamento possibile o all' età massima differibile di pensionamento.

Il capitale unico di vecchiaia (o la proiezione del capitale di vecchiaia) viene determinato in base all' avere di vecchiaia alla fine dell' anno in corso, più la somma degli accrediti di vecchiaia per gli anni mancanti al pensionamento con gli interessi. Alla base vi è l' attuale salario annuo assicurato; per gli interessi futuri si formulano delle ipotesi poiché l' andamento dei tassi non può essere previsto con esattezza (proiezione del tasso d' interesse). Il capitale di vecchiaia proiettato moltiplicato per l' aliquota di conversione (AC) regolamentare dà la rendita di vecchiaia annua.

Dato che la vostra CP prevede un pensionamento anticipato e uno differito, il capitale di vecchiaia e la rendita di vecchiaia annua vengono calcolati per date diverse di pensionamento. Sia in caso di pensionamento ordinario che di pensionamento anticipato o differito, è bene contattare per tempo il datore di lavoro per affrontare la questione.

Come indicato al punto 4, le prestazioni LPP minime sono sempre garantite.

6) Prestazioni d'invalidità e in caso di decesso

Rendita d'invalidità fino all'età di 65 anni (dopo i 65 anni vedi prestazioni di vecchiaia) e rendita per figli d'invalido: queste rendite vengono versate dalla CP una volta decorso il termine di attesa regolamentare se l'assicurato risulta invalido a seguito di malattia o infortunio. La rendita temporanea viene erogata fino alla fine del mese in cui l'assicurato compie 65 anni. Successivamente verrà versata la rendita di vecchiaia (vedi prestazioni di vecchiaia).

Rendita per coniugi fino all'età di 65 anni (dopo i 65 anni 60% della rendita di vecchiaia), rendita per orfano e capitale di decesso: queste prestazioni verranno erogate ai superstiti nel caso in cui l'assicurato decede. La rendita temporanea viene erogata fino alla fine del mese in cui l'assicurato avrebbe compiuto 65 anni. Successivamente verrà versato il 60% della rendita di vecchiaia (v. prestazioni di vecchiaia).

Le disposizioni del sovra indennizzo potrebbero determinare una riduzione delle prestazioni per invalidità o decesso.

Le prestazioni per invalidità o decesso indicate sul certificato di previdenza sono le stesse per tutti gli assicurati indipendentemente dallo stato civile o dal fatto che l'assicurato abbia figli o meno.

Designazione beneficiario sì / no: se l'assicurato non è coniugato e ha indicato un beneficiario qui troverà la dicitura «Designazione beneficiari sì». Per designare il partner convivente come beneficiario deve essere presentato un apposito modulo. Per maggiori informazioni siete pregati di contattare la CP.

7) Altre informazioni

PLP trasferita: qui vengono indicate tutte le prestazioni di libero passaggio (PLP) provenienti da precedenti istituti previdenziali. Vi ricordiamo che per legge siete tenuti a trasferire alla CP tutte le prestazioni di libero passaggio. L'importo dichiarato corrisponde a tutte le prestazioni di libero passaggio conferite alla CP senza interessi. Di norma il processo di risparmio, e quindi il diritto alla prestazione di libero passaggio, decorre a partire dal 25° anno di età.

Riscatto dipendente: se avete effettuato riscatti volontari a favore della CP, la somma di tutti i riscatti senza interessi e la data dell'ultimo riscatto sono indicati qui.

Riscatto massimo possibile: è possibile ottimizzare il capitale di vecchiaia o la rendita di vecchiaia effettuando versamenti volontari. L'importo indicato qui corrisponde alla lacuna contributiva e quindi alla massima somma di riscatto possibile per il pensionamento ordinario. Prima di ogni riscatto dovrete compilare il relativo modulo (da richiedere alla CP).

Prelievo massimo possibile per il finanziamento di proprietà d'abitazioni: potete impiegare quest'importo per l'acquisto di un'abitazione o per la riduzione dell'ipoteca. Per maggiori informazioni siete pregati di contattare la CP.

Saldo della promozione della proprietà d'abitazioni (PPA) viene indicato se sono stati effettuati prelievi anticipati per il finanziamento dell'abitazione di proprietà. Viene indicata la differenza tra l'importo prelevato ed eventuali rimborsi. Un importo pari a -15 000 potrebbe ad esempio indicare che l'assicurato ha effettuato un prelievo anticipato PPA di CHF 50 000 e rimborsato poi CHF 35 000.

Costituzione in pegno per promozione della proprietà d'abitazioni: qui viene indicato se le prestazioni previdenziali sono state costituite in pegno ai fini della promozione della proprietà d'abitazioni.

Saldo divorzio viene indicato se sono stati effettuati dei versamenti nell'ambito del conguaglio previdenziale in caso di divorzio. Viene indicata la differenza tra l'importo trasferito all'ex coniuge ed eventuali importi rimborsati dall'assicurato. Un importo di -15 000 potrebbe ad esempio indicare che è stato trasferito all'ex coniuge un importo di CHF 40 000 e che l'assicurato ne ha rimborsati CHF 25 000. L'assicurato non è tenuto a rimborsare i pagamenti effettuati nell'ambito del conguaglio previdenziale.