

Lacuna – Esempi /

Incapacità di guadagno

Pietro C. ha 40 anni, è coniugato e ha due figli in età scolastica. Il suo reddito annuo ammonta a CHF 120'000.-.

Lacuna previdenziale in caso d'incapacità di guadagno

Se Pietro C. si ammala per un periodo prolungato, diventando così inabile al guadagno, riceve dal 1° pilastro (AI) per sé e la moglie una rendita annua di al massimo CHF 41'040.- e per ciascuno dei due figli una rendita annua di CHF 16'416.-. Dal 2° pilastro (LPP), secondo il certificato di assicurazione della cassa pensione, riceve per sé e i due figli in totale circa CHF 28'000.-. La lacuna rispetto al reddito da lavoro si aggira così attorno a CHF 34'000.-. Oltre alle difficoltà dovute alla malattia, la famiglia di Pietro C. potrebbe subire disagi sul piano finanziario.

Cosa può fare Pietro C. per colmare questa lacuna?

Pietro C. ha la possibilità di assicurare l'abituale tenore di vita alla sua famiglia stipulando un'assicurazione in caso d'incapacità di guadagno adeguata alle sue esigenze individuali.

Caso di decesso

Carlo R. ha 43 anni, è coniugato e ha un figlio in età scolastica. Possiede una casa e ha un reddito annuo di CHF 120'000.

Lacuna previdenziale in caso di decesso

Se dovesse succedere qualcosa a Carlo R., sua moglie riceverebbe dal 1° pilastro (AVS) una rendita per vedove di al massimo CHF 21'888 e suo figlio una rendita per orfani di al massimo CHF 16'416. Dal 2° pilastro (LPP), secondo l'attestato di assicurazione della cassa pensione, sua moglie riceverebbe una rendita per vedove pari a CHF 12'000 e suo figlio una rendita per orfani pari a CHF 4'000. La lacuna rispetto al reddito da lavoro ammonta dunque a circa CHF 65'000. Questo esempio mostra in tutta evidenza che con la rendita per vedove e per orfani del 1° e 2° pilastro non è possibile mantenere l'abituale tenore di vita.

Cosa può fare Carlo R. per colmare questa lacuna?

Pietro C. ha la possibilità di concludere un'assicurazione rischio decesso o un'assicurazione mista per garantire alla sua famiglia una situazione finanziaria adeguata in caso di decesso.