




CertificateCheck360

Case Study: Marco B.

Case Study Gratuito

Edizione 2026

[swisspensionlab.ch](https://www.swisspensionlab.ch)

 Dati e hosting in Svizzera

Marco B.: analisi del certificato e scoperta del potenziale di riscatto

Marco B., 48 anni, dirigente a Basilea con salario di CHF 210'000. Si rivolge al suo broker per capire se il suo piano previdenziale è adeguato. Il broker utilizza CertificateCheck360 per analizzare il certificato.

Situazione iniziale

Parametro	Valore
Avere previdenziale	CHF 485'000
Avere regolamentare	CHF 620'000
Lacuna di riscatto	CHF 135'000
Aliquota di conversione	5.4%
Contributo risparmio	18% del salario assicurato

Analisi con CertificateCheck360

1. Score complessivo del piano: 68/100 — area critica su riscatti e costi
2. Lacuna di riscatto significativa: CHF 135'000 disponibili
3. Simulazione riscatto CHF 50'000: risparmio fiscale immediato ca. CHF 17'500 (aliquota marginale 35%)
4. Aliquota di conversione superiore al minimo LPP → vantaggio rendita
5. Gap su copertura invalidità: rendita attesa 60% vs 80% raccomandato

Risultato

In 15 minuti, il broker ha identificato una lacuna di riscatto di CHF 135'000 e un gap di copertura invalidità. Il cliente ha effettuato un riscatto di CHF 50'000 con un risparmio fiscale immediato di ca. CHF 17'500 e ha attivato una copertura complementare.

Vuoi ottenere risultati simili?

Richiedi una demo di **CertificateCheck360** e scopri come può trasformare il tuo workflow. Contattaci: demo@swisspensionlab.ch

Nota: i dati presentati in questo case study sono stati modificati per tutelare la privacy. Le analisi e i risultati riflettono situazioni reali tipiche.

Avvertenze legali

Questa guida è pubblicata da Swiss Pension Lab (SwissPensionLab) a scopo esclusivamente informativo ed educativo. I contenuti non costituiscono consulenza legale, fiscale o finanziaria personalizzata. Le informazioni sono basate sulla normativa svizzera vigente alla data di pubblicazione e potrebbero non riflettere modifiche successive. Si raccomanda di

consultare un professionista qualificato prima di prendere decisioni previdenziali, fiscali o patrimoniali. Swiss Pension Lab declina ogni responsabilità per decisioni assunte sulla base dei contenuti di questa guida.

© 2026 Swiss Pension Lab. Tutti i diritti riservati. La riproduzione, anche parziale, è vietata senza autorizzazione scritta.

Contatti: info@swisspensionlab.ch | swisspensionlab.ch | Mendrisio, Ticino, CH