

RAIFFEISEN

«Donne e previdenza – i suggerimenti più importanti per voi»

Evento digitale

Raiffeisen Svizzera | 25.10.2022

Centro specializzato Pianificazione finanziaria e successoria



Benvenute

I vostri relatori



Fabio Casadei
Specialista in pianificazione
finanziaria



Alessandra Fazioli-Gilardi
Specialista in pianificazione
successoria



Dr. Carlo Pugnetti
Docente Università delle
Scienze Applicate di Zurigo



Il 56.2%

dei giovani tra i 18 e i 30 anni ritiene le proprie conoscenze previdenziali inferiori alla media.

Il 76.4%

è in difficoltà riguardo alla protezione dei propri averi previdenziali dall'inflazione o lascia il denaro sul conto previdenza.

Il 75.5%

auspica un adeguamento dell'età di pensionamento nell'AVS.

Il 27.0%

ritiene che il rischio maggiore per la previdenza personale per la vecchiaia sia rappresentato dal calo della redditività degli averi previdenziali.

Il 40.2%

investe gli averi previdenziali del pilastro 3a in titoli.

Il 58.7%

è contrario alla riduzione della rendita AVS per coniugi (limite massimo).

Riforma AVS 21 – le modifiche più importanti a colpo d'occhio

Entrata in vigore prevista: 1 gennaio 2024

Età di pensionamento → Età di riferimento

NUOVO

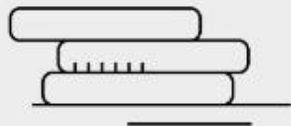
Età di riferimento donne

NUOVO

65 anni



Adeguamento in quattro fasi da 3 mesi all'anno.
Per la generazione di transizione (anni di nascita 1961–1969) sono previste delle compensazioni.



Età di pensionamento flessibile

63–70 anni

NUOVO

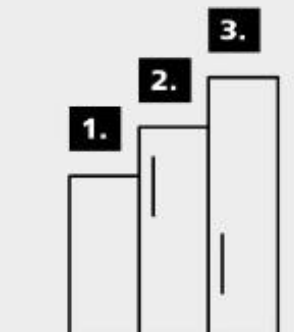
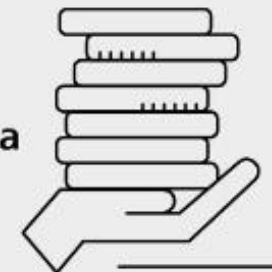
Generazione di transizione donne: 62–70 anni.
Prelievo anticipato e rinvio della rendita ora possibile mensilmente.

Prelievo anticipato / Rinvio della rendita

20 – 80%

Non solo possibile al 100%, ma ora anche a rate e max. in 3 fasi.

NUOVO



Prelievo parziale / Rinvio parziale

3 fasi

Ora è possibile anche una combinazione di prelievo anticipato e rinvio della rendita in max. 3 fasi.

NUOVO

Riforma AVS 21 – cosa cambia concretamente per le donne?

Anno di nascita	Età di riferimento (in caso di entrata in vigore nel 2024)
1960 o prima	64 anni (come finora)
1961	64 anni e 3 mesi
1962	64 anni e 6 mesi
1963	64 anni e 9 mesi
1964 o dopo	65 anni

Fonte: Ufficio Federale della Assicurazioni Sociali

A

- Lavorare qualche mese in più
- Supplemento di rendita a vita (max. 160 CHF/mese)

B

- Andare in pensione a 64 anni (o prima)
- Riduzione di rendita a vita (ma in misura minore rispetto ad oggi)

Donne e previdenza

1. Perché il tema della previdenza è così importante per le donne ?



Lavoro a tempo parziale

2° pilastro (cassa pensioni):

- deduzione di coordinamento: effetto sovrapporzionale sul salario assicurato
- soglia di entrata non raggiunta
- diversi lavori a tempo parziale: la deduzione di coordinamento e la soglia di entrata vengono calcolate per ogni datore di lavoro



Mancanza di conoscenze

- Scarso interesse per la tematica previdenziale



Interruzione di carriera

- Contributi mancanti all'AVS
- Interruzione del percorso di crescita professionale / perdita di occasioni
- Versamenti nel pilastro 3a impossibili senza attività lavorativa



Salari più bassi

- Effetto negativo sovrapporzionale sul salario assicurato e soglia di entrata
- Risparmi inferiori per la previdenza privata

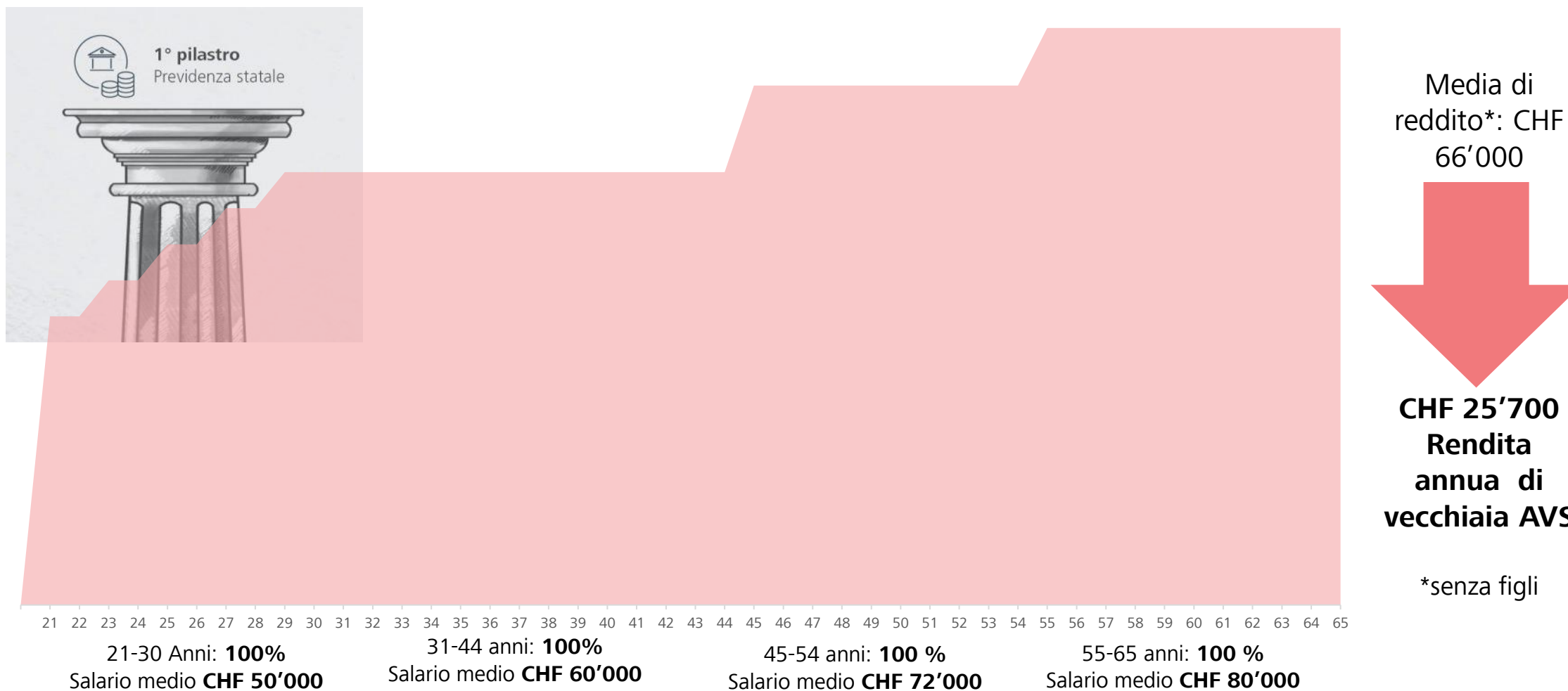
Donne e previdenza

2. Come si formano le lacune previdenziali nei tre pilastri?



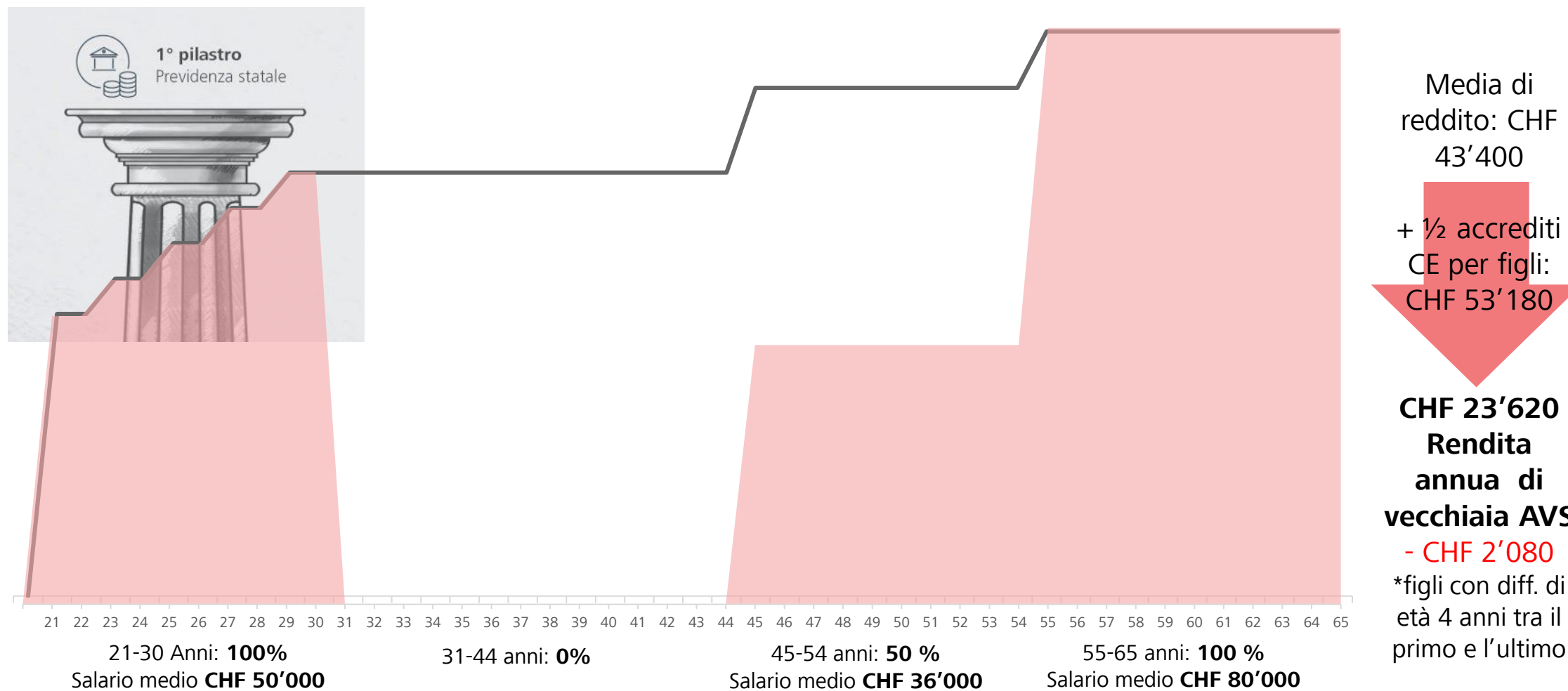
Donne e previdenza

Determinazione della rendita AVS



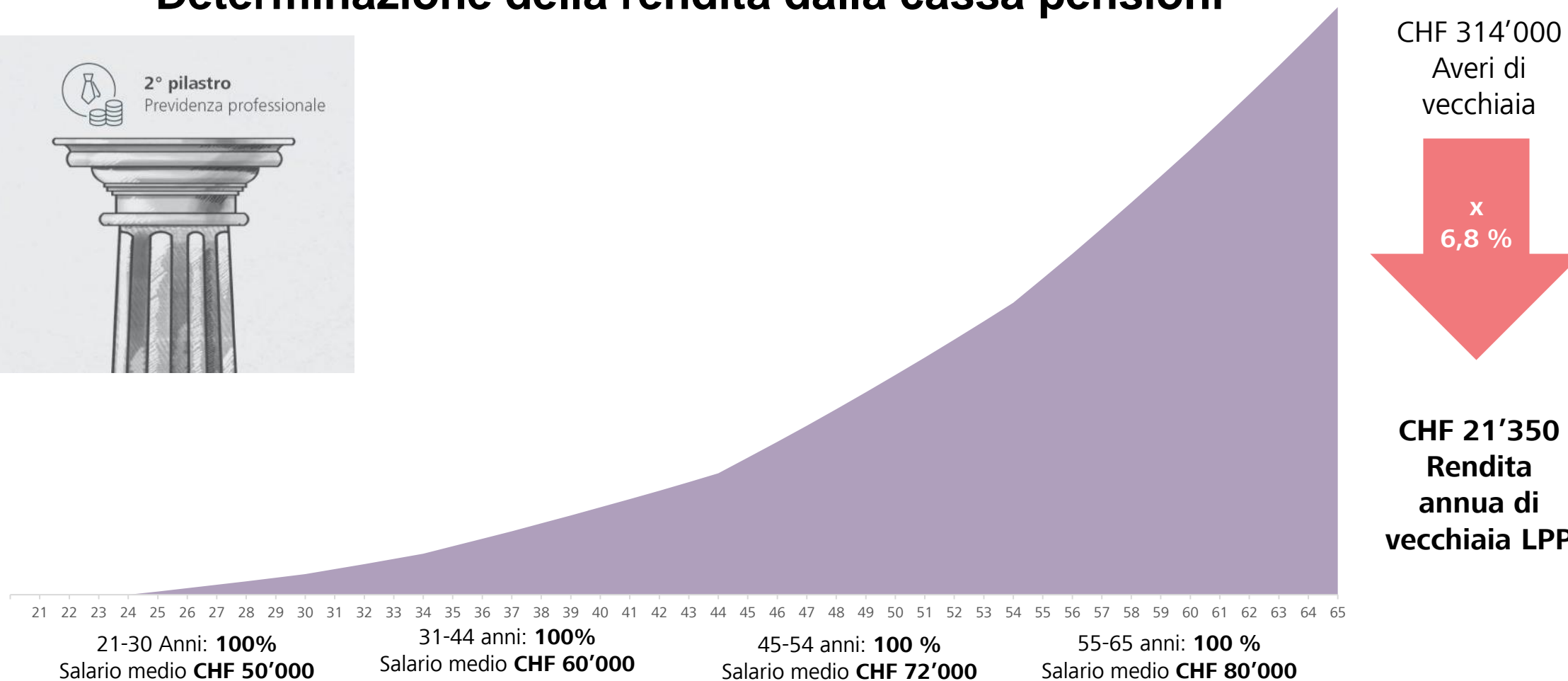
Donne e previdenza

Impatto di un'interruzione lavorativa sulla previdenza



Donne e previdenza

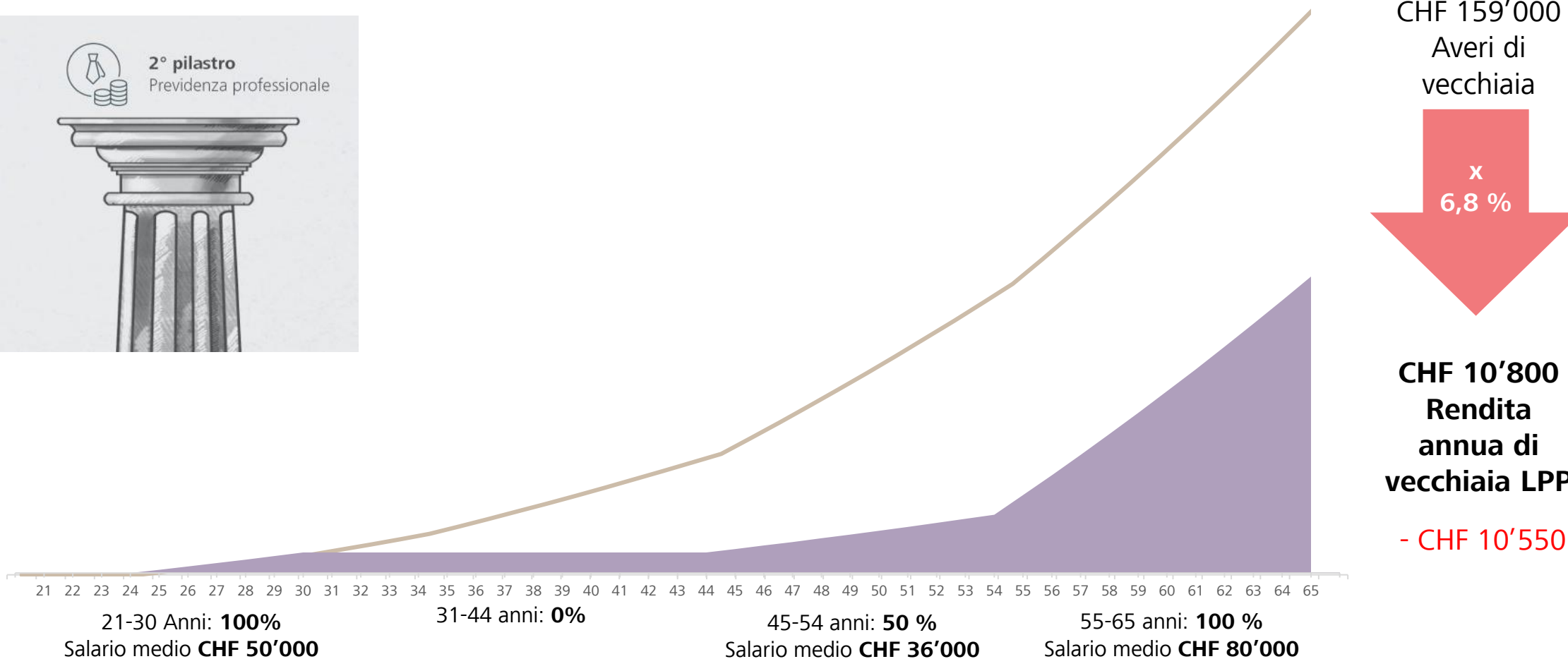
Determinazione della rendita dalla cassa pensioni



Esempio: donna con cassa pensioni base LPP, remunerazione media con interesse 1,5 % / tasso di conversione 6,8 %

Donne e previdenza

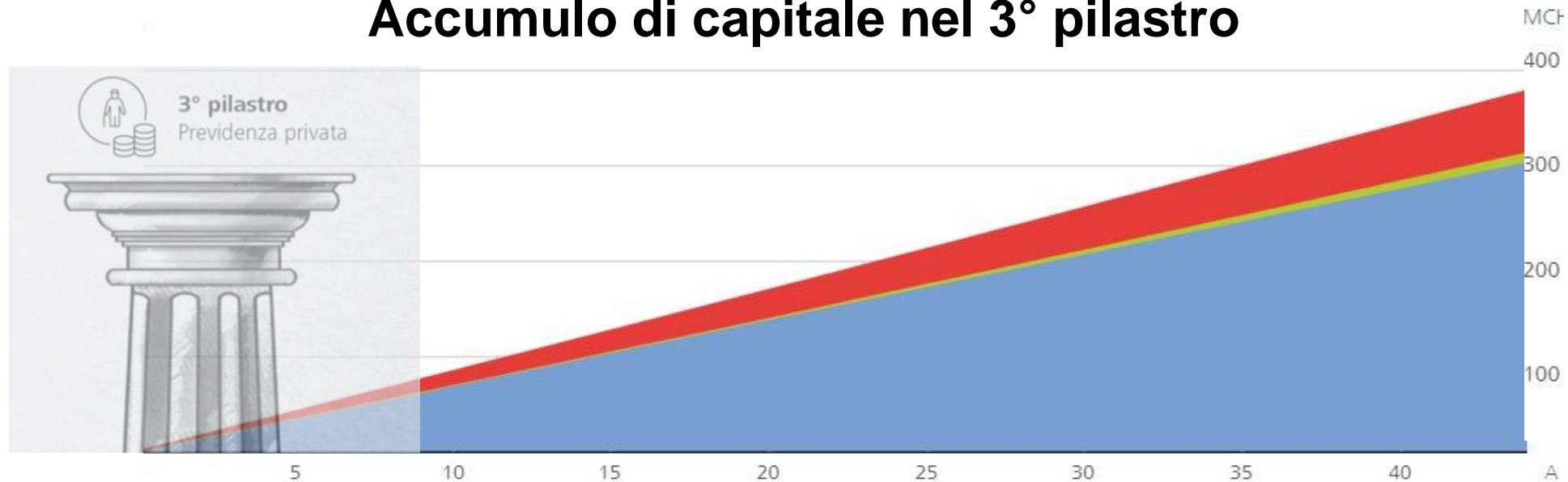
Impatto di un'interruzione lavorativa sulla previdenza



Esempio: donna con cassa pensioni base LPP, remunerazione media con interesse 1,5 % / tasso di conversione 6,8 %

Donne e previdenza

Accumulo di capitale nel 3° pilastro



21-30 Anni: **100%**

31-44 anni: **100%**

45-54 anni: **100%**

55-65 anni: **100%**

■ Risparmio fiscale
Risparmio annuo

64'548
1'467

■ Versamenti di risparmio
■ Interessi

302'852
10'445

Imposta al versamento

-17'606

Capitale netto

295'691

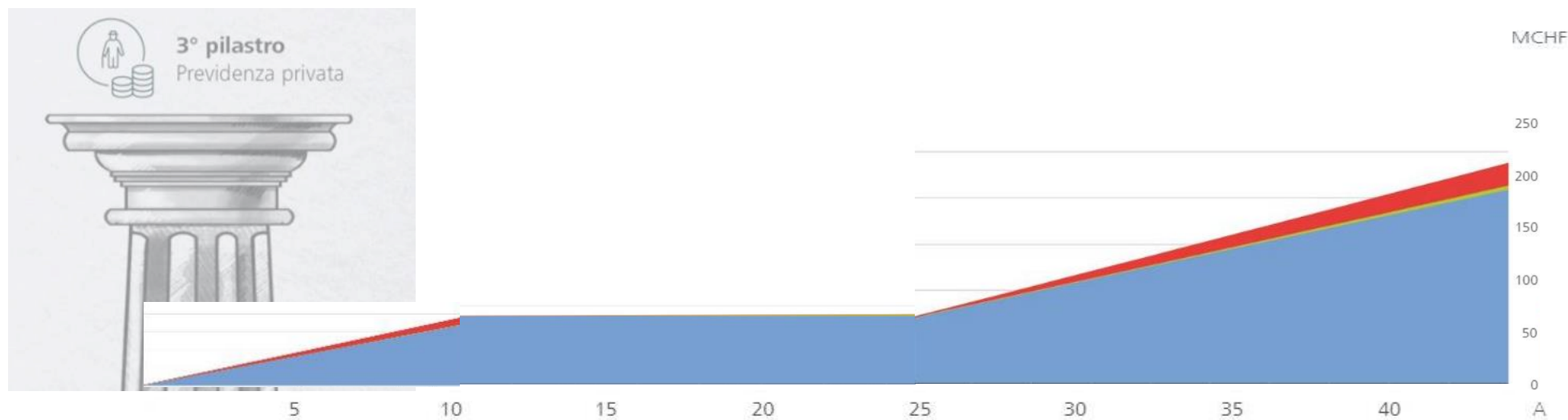
Rendimento netto

0,93%

Esempio: versamento annuo CHF 6'883, risparmio fiscale 21%, remunerazione media con interesse 0.15%

Donne e previdenza

Accumulo di capitale nel 3° pilastro con interruzione



21-30 Anni: **100%**

31-44 anni: **0%**

45-54 anni: **50 %**

55-65 anni: **100 %**

■ Risparmio fiscale

31'740

■ Versamenti di risparmio	206'490
■ Interessi	6'497
Imposta al versamento	- 11'147

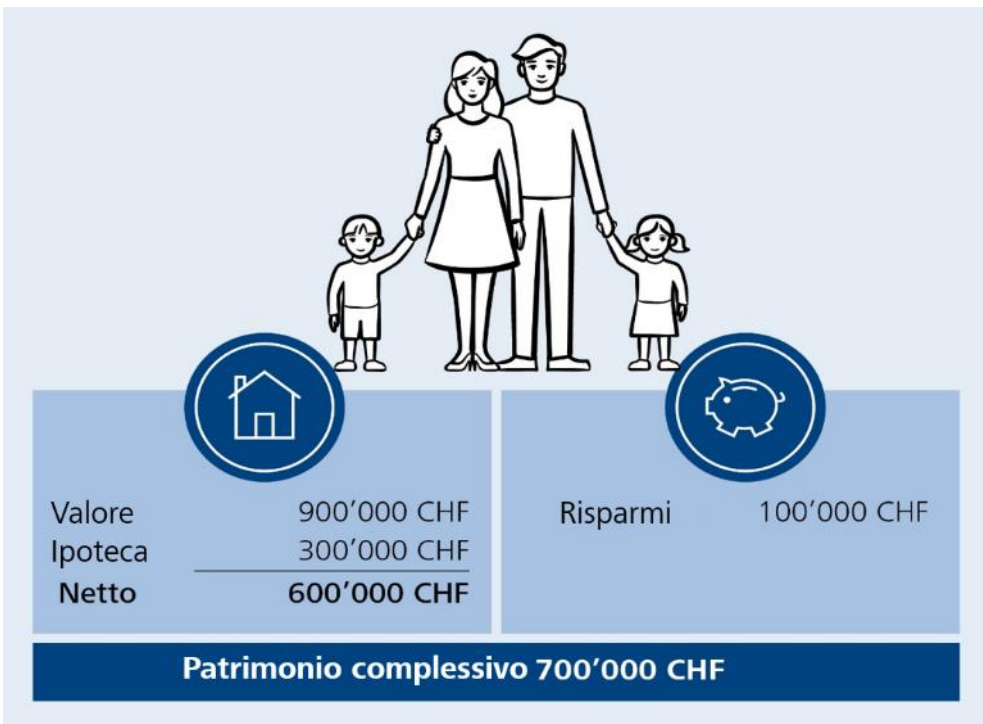
Capitale netto **201'840**

Diff. vs contribuzione completa - 93'850

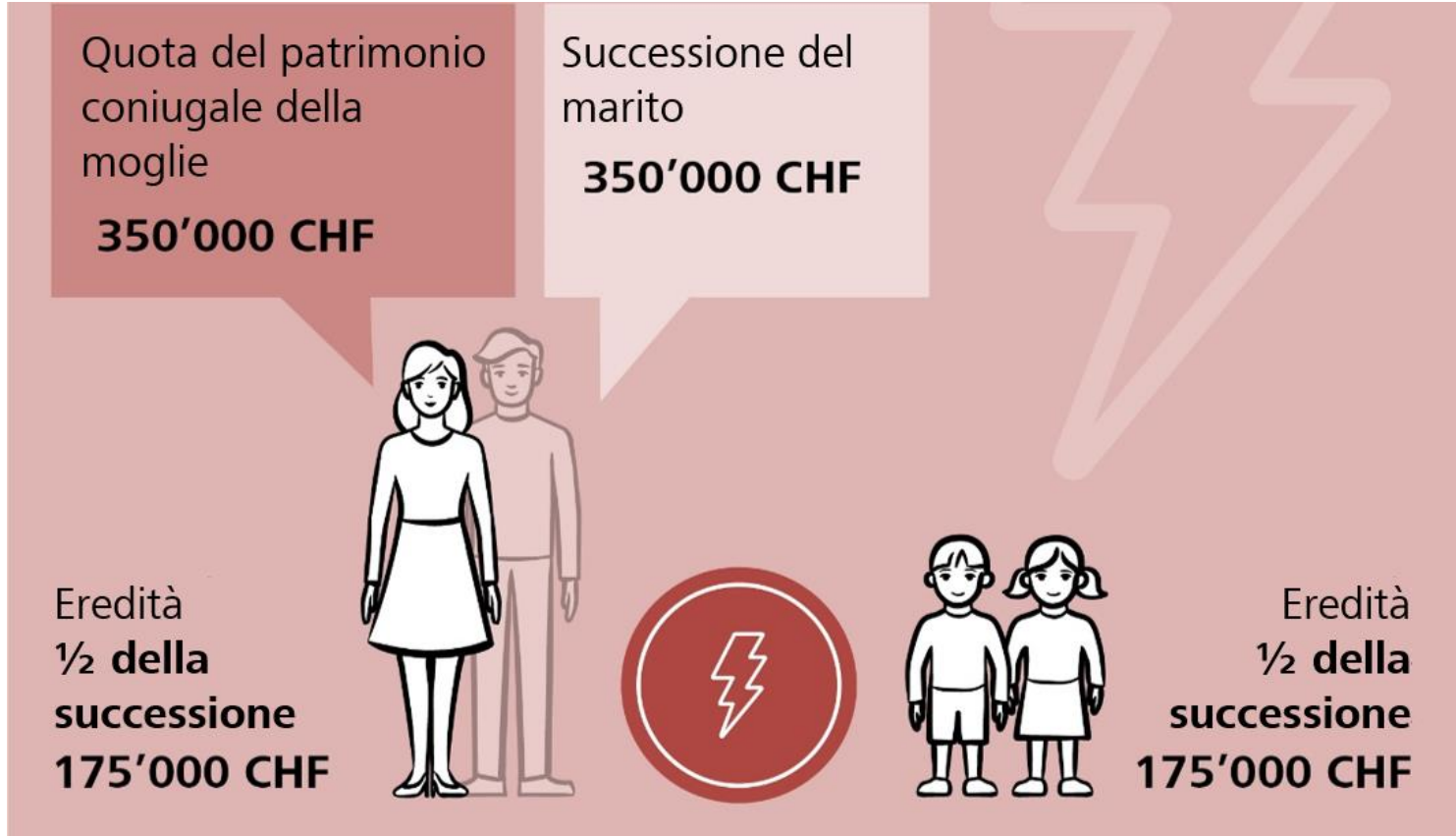
Esempio: versamento annuo CHF 6'883, risparmio fiscale 21%, remunerazione media con interesse 0.15%

Donne e previdenza

3. Conseguenze di un divorzio o di un decesso del coniuge / partner di vita



Senza pianificazione



Il Barometro della previdenza Raiffeisen – 5° edizione

Rilevamento dati:
Istituto LINK
(13-24 giugno 2022)

Questionario (n=1'006)

- Responsabilità personale
- Fiducia
- Motivi per la previdenza per la vecchiaia
- Pilastro 3a
- Prosecuzione attività lavorativa
- Riscossione del capitale

Indici economici

Indicatori
(0-1'000)

Impegno

Conoscenza

Fiducia

Risultato economico

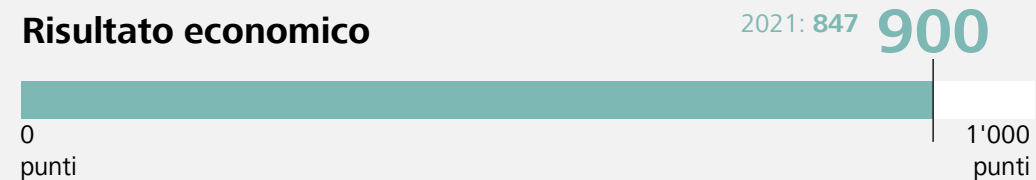
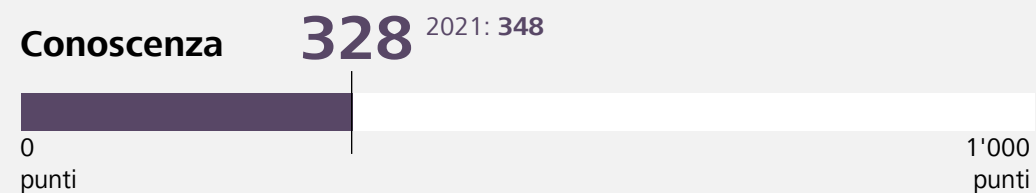
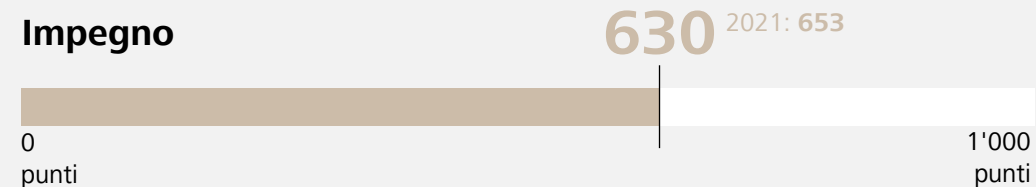
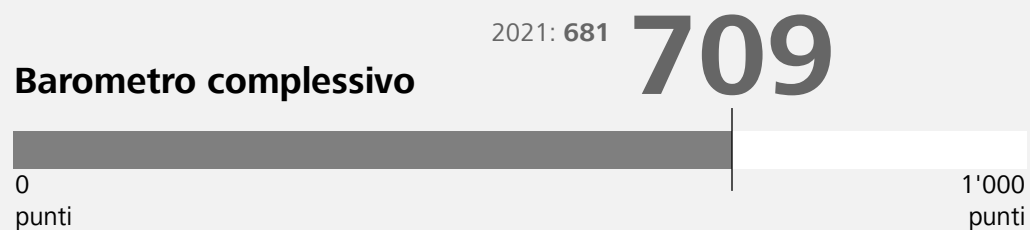
Valutazione dei risultati

Valutazione specialistica

Aggregazione ponderata

Valore del barometro complessivo
(0 – 1'000)

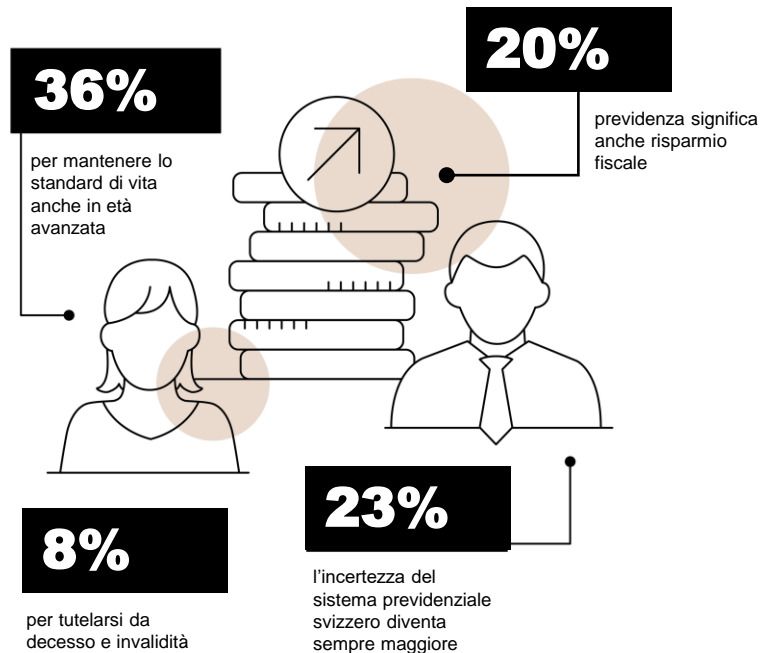
Il Barometro della previdenza Raiffeisen – 5° edizione



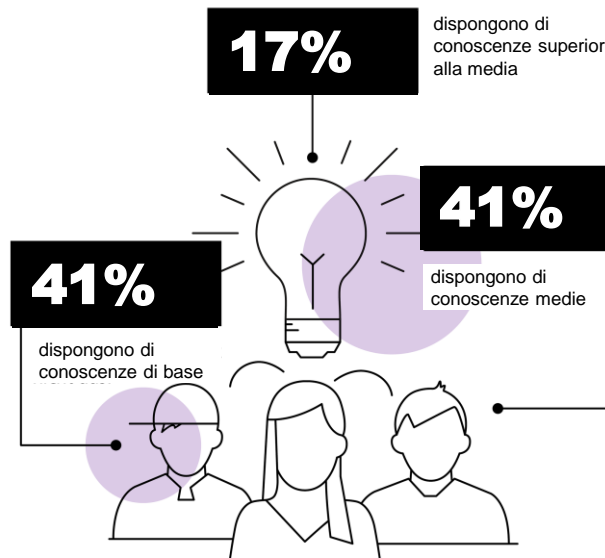
Risultati dal barometro della previdenza

Come si pongono le persone verso le tematiche previdenziali?

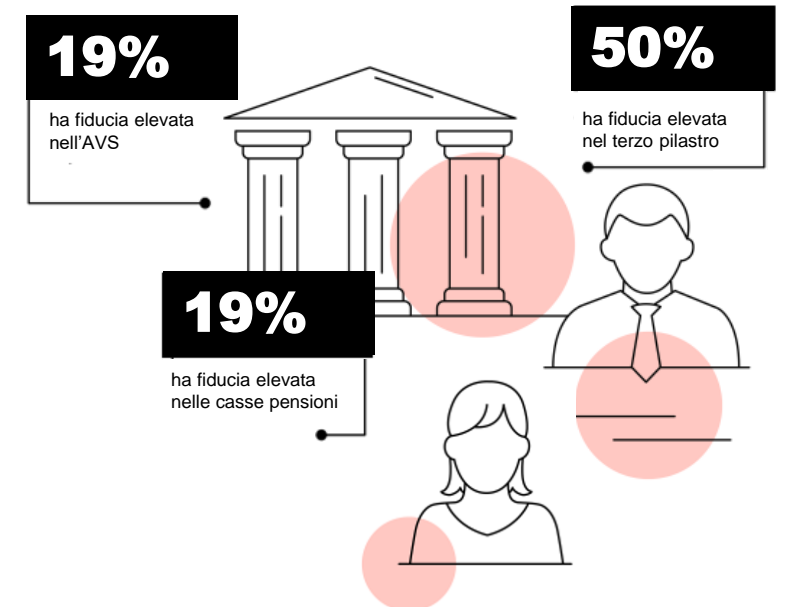
Il mantenimento del tenore di vita è il motivo principale per affrontare il tema



Valutazione personale delle proprie conoscenze in materia di previdenza

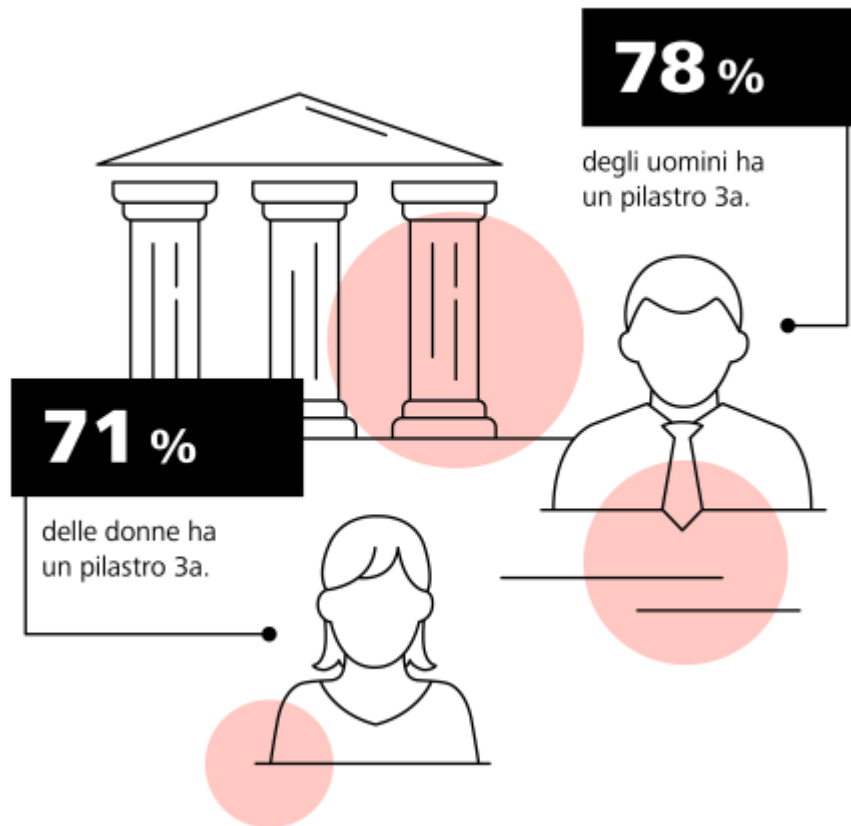


I criteri di scelta più importanti nella scelta dei fondi previdenziali



Barometro della previdenza Raiffeisen - Donne e previdenza

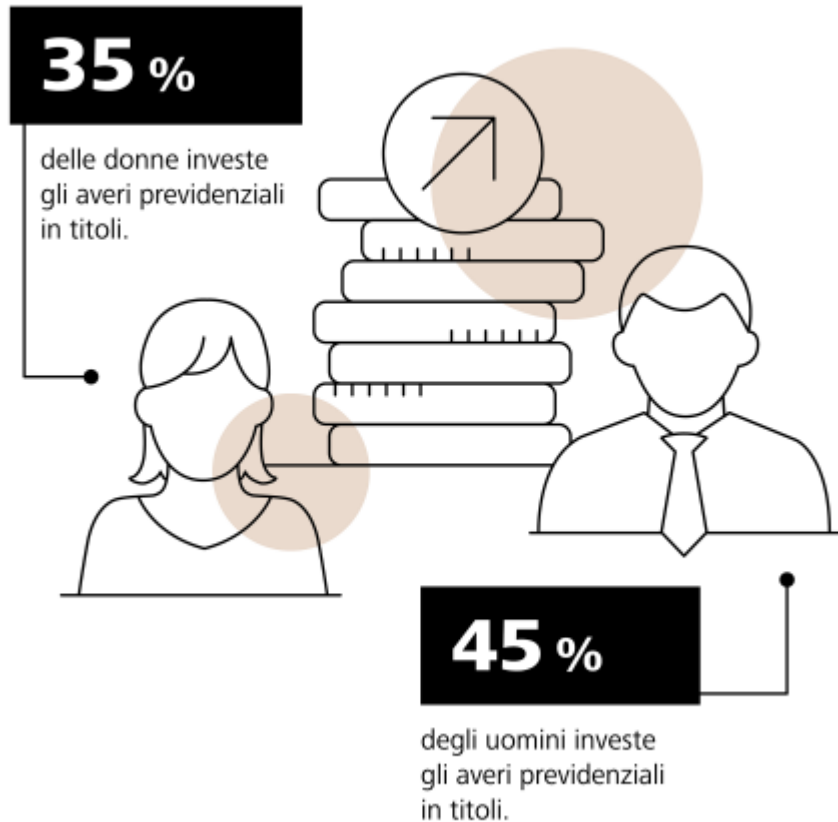
Fatto #1 Gli uomini sono più attivi nel pilastro 3a, ma le donne stanno recuperando



- Solo il 50.9% degli abitanti della Svizzera italiana ha un 3° pilastro (banca e/o assicurazione)
- La metà di questi ha optato per una soluzione assicurativa
- Solo il 24% dei ticinesi ha (anche) una soluzione bancaria, contro il 45% dei romandi e il 57% degli svizzero tedeschi

Barometro della previdenza Raiffeisen - Donne e previdenza

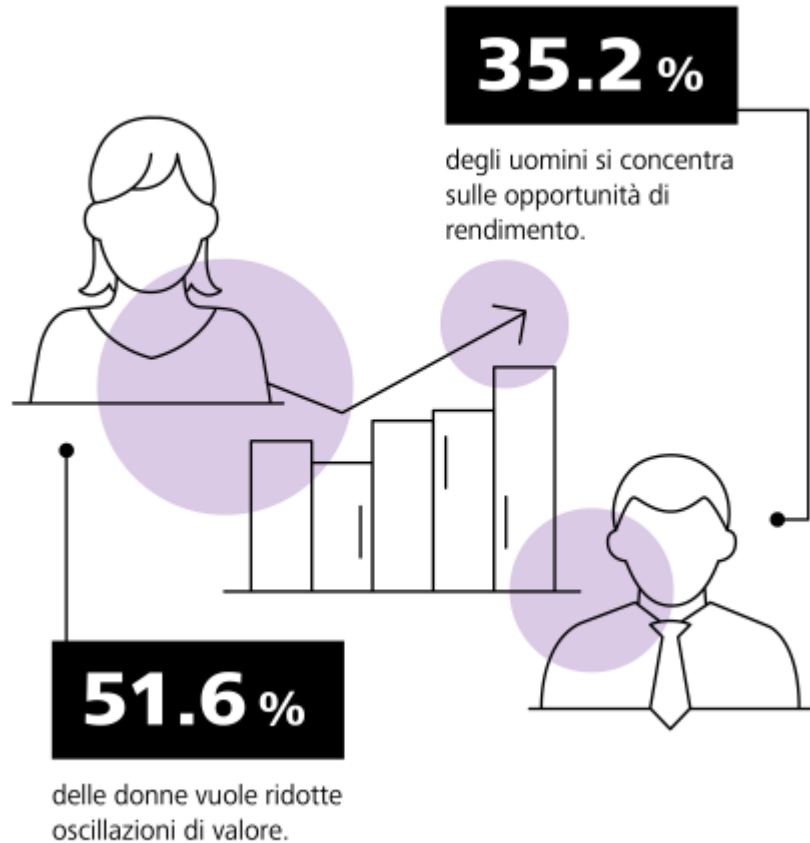
Fatto #2 Le donne investono più raramente in titoli i loro averi del pilastro 3a



- Conoscenze in materia di previdenza e livello di reddito quali fattori determinanti per la previdenza con titoli
- Gli abitanti della Svizzera italiana e i romandi privilegiano il 3° pilastro assicurativo
- Tuttavia solo il 30% di questi investe in fondi previdenziali, contro il 43% degli svizzero tedeschi

Donne e previdenza

Fatto #3 Le donne attribuiscono più importanza a sicurezza e sostenibilità



- Il 75% degli intervistati non protegge il proprio patrimonio dall'inflazione
- La metà desidera il versamento del capitale o un mix di rendita e capitale
- Le donne preferiscono in maniera più marcata la rendita al capitale dalla cassa pensioni
- Nella Svizzera italiana c'è una preferenza maggiore per il prelievo dell'intero capitale

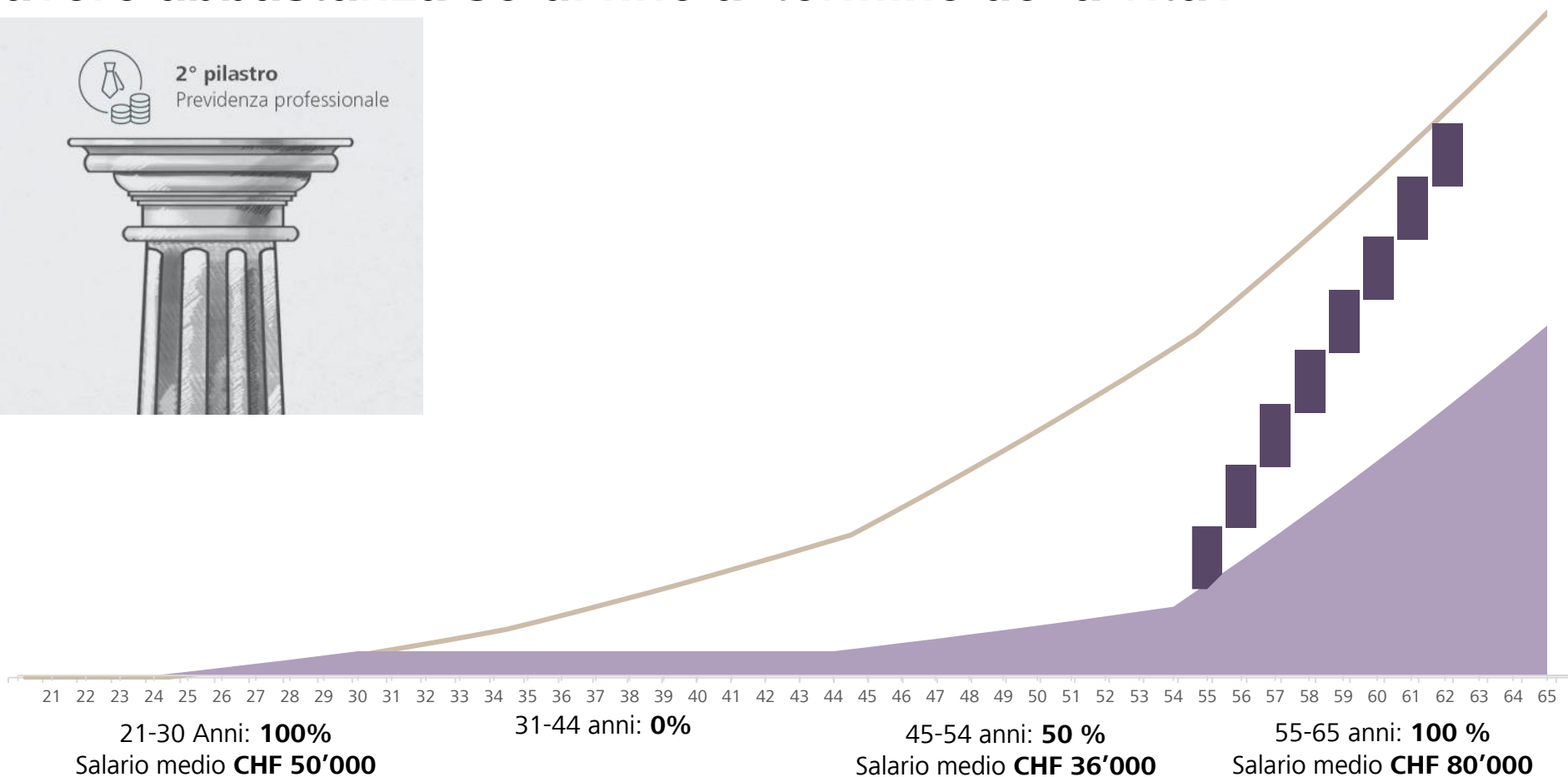
Donne e previdenza – consigli pratici

1. La pausa lavorativa per la maternità influisce sulla previdenza per la vecchiaia

- Verificare regolarmente le proprie lacune previdenziali e se del caso colmarle
 - incapacità di guadagno per malattia o infortunio
 - coperture in caso di decesso (proprio o del partner)
- Mantenere una certa indipendenza finanziaria
 - mantenere se possibile un'attività lavorativa (anche solo al 20-40%)
 - non interrompere la propria formazione e mantenere i contatti professionali
 - continuare il processo di risparmio

Donne e previdenza – consigli pratici

2. Le donne hanno un'aspettativa di vita più lunga: come garantirsi di avere abbastanza soldi fino al termine della vita?



Riscatto di
contributi: ca. CHF
15'000 x 9 anni
Averi di vecchiaia
CHF 314'000

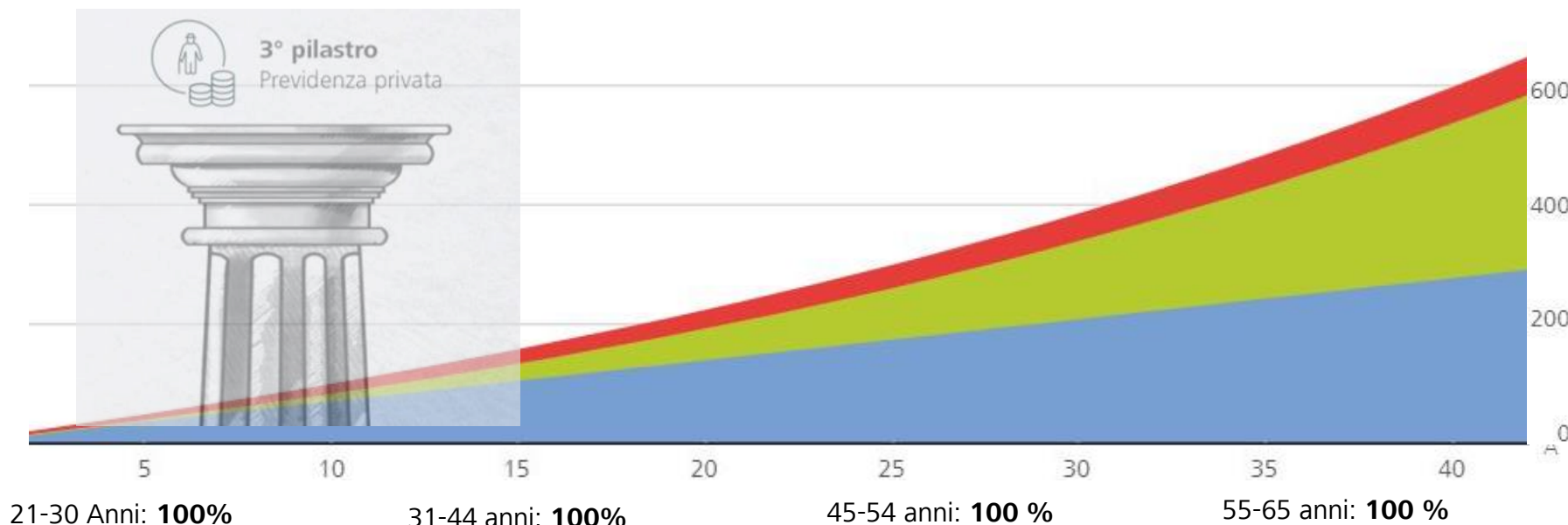
x
6,8 %

CHF 21'350
Rendita annua di
vecchiaia LPP
+ risparmio
d'imposte

Esempio: donna con cassa pensioni base LPP, remunerazione media con interesse 1,5 % / tasso di conversione 6,8 %

Donne e previdenza – consigli pratici

2. Le donne hanno un'aspettativa di vita più lunga: come garantirsi di avere abbastanza soldi fino al termine della vita?



■ Risparmio fiscale	64'548	■ Versamenti di risparmio	302'852
Risparmio annuo	1'467	■ Interessi	328'456
		Imposta al versamento	-61'497
		Capitale netto	569'811
		Rendimento netto	3,52%

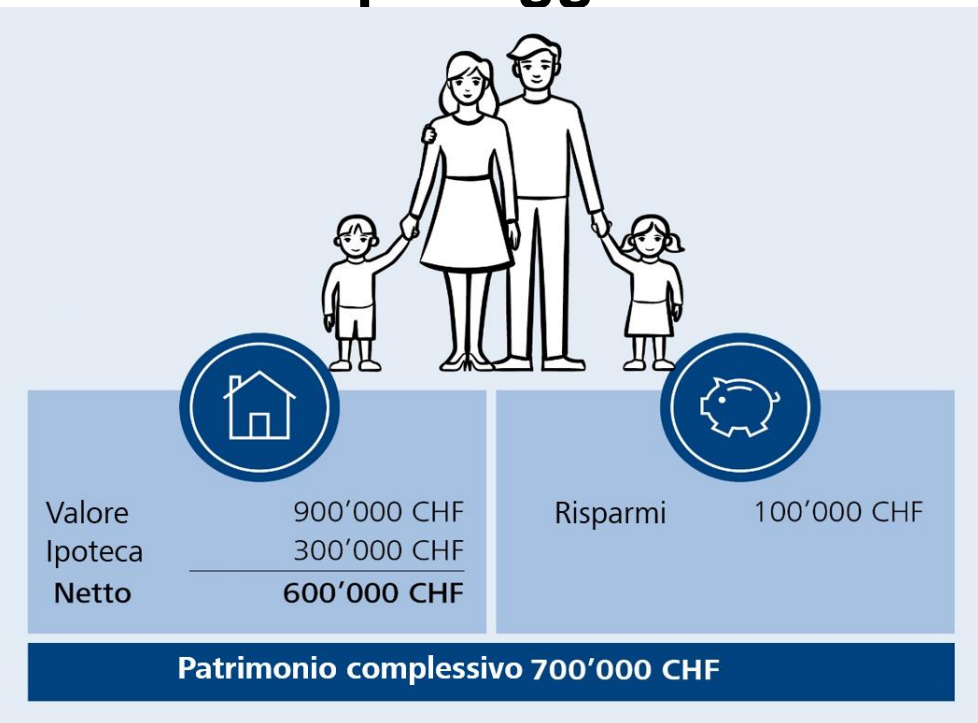
- Investire anziché risparmiare
- Fondi previdenziali con diversi profili «rischio/rendimento»
- Il lungo orizzonte temporale storicamente è favorevole alle azioni

+ CHF 274'000

Esempio: versamento annuo CHF 6'883, risparmio fiscale 21%, rendimento medio con fondi previdenziali «Equilibrio» 3%

Donne e previdenza – consigli pratici

3. Come proteggersi da un decesso del coniuge / partner di vita



Con convenzione matrimoniale



Donne e previdenza – consigli pratici

3. Come proteggersi da un decesso del coniuge / partner di vita

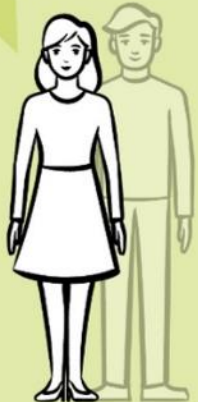
Con convenzione matrimoniale

- Sfruttare le clausole beneficiarie delle fondazioni di previdenza (2° e 3° pil.)
- Allestire un testamento ed ev. modificare la convenzione matrimoniale

Quota del patrimonio coniugale della moglie
100%

Successione del marito
0 CHF

Eredità / assegnazione come da convenzione matrimoniale
100%



Eredità
0 CHF

A seconda della fase di vita la propria situazione previdenziale può cambiare

Single



Matrimonio



Concubinato / Patchwork



**Lavoro a tempo parziale /
Ritorno al lavoro dopo pausa figli**



Divorzio



Pensionamento



RAIFFEISEN

**Rispondiamo volentieri alle vostre
domande**





**FOCUS Previdenza – speciale
«Riforma AVS»**

**Grazie per
l'attenzione!**

www.raiffeisen.ch/donne-e-previdenza

RAIFFEISEN

Lacune previdenziali

Ben protetti

