RAIFFEISEN

«Certificato della cassa pensioni – tutto ciò che dovete sapere»

Evento digitale

Raiffeisen Svizzera società cooperativa | 16.03.2023

Benvenuti

I relatori di oggi

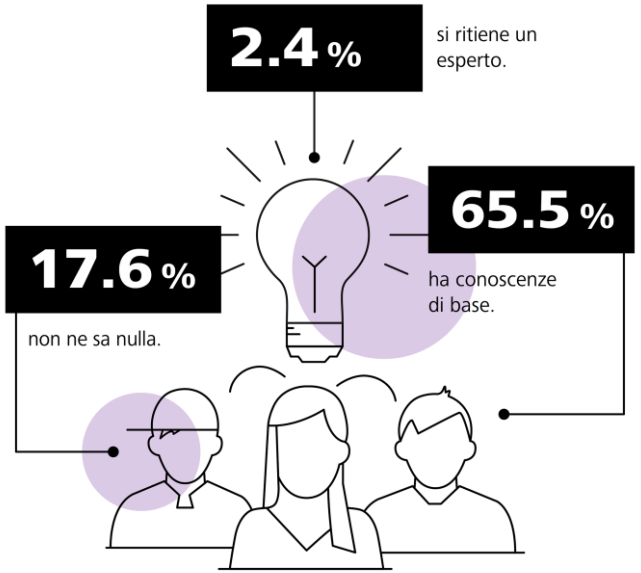
FABIO CASADEI
Specialista in pianificazione finanziaria

ARNO A. EDERA
Specialista in pianificazione finanziaria

Risultati del barometro della previdenza

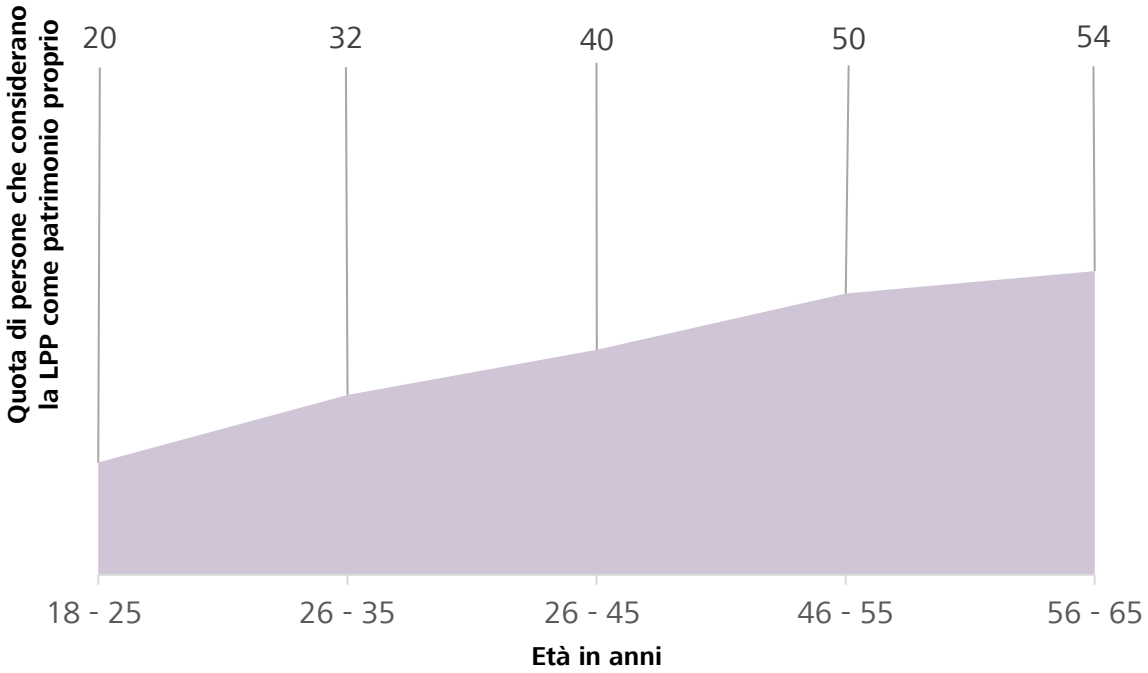
La responsabilità individuale è determinante – ma mancano le conoscenze

Valutazione personale delle proprie conoscenze in tema di previdenza



Tante persone non considerano l'avere della cassa pensioni come patrimonio proprio!

Avere di vecchiaia della previdenza professionale (LPP, averi della cassa pensioni)

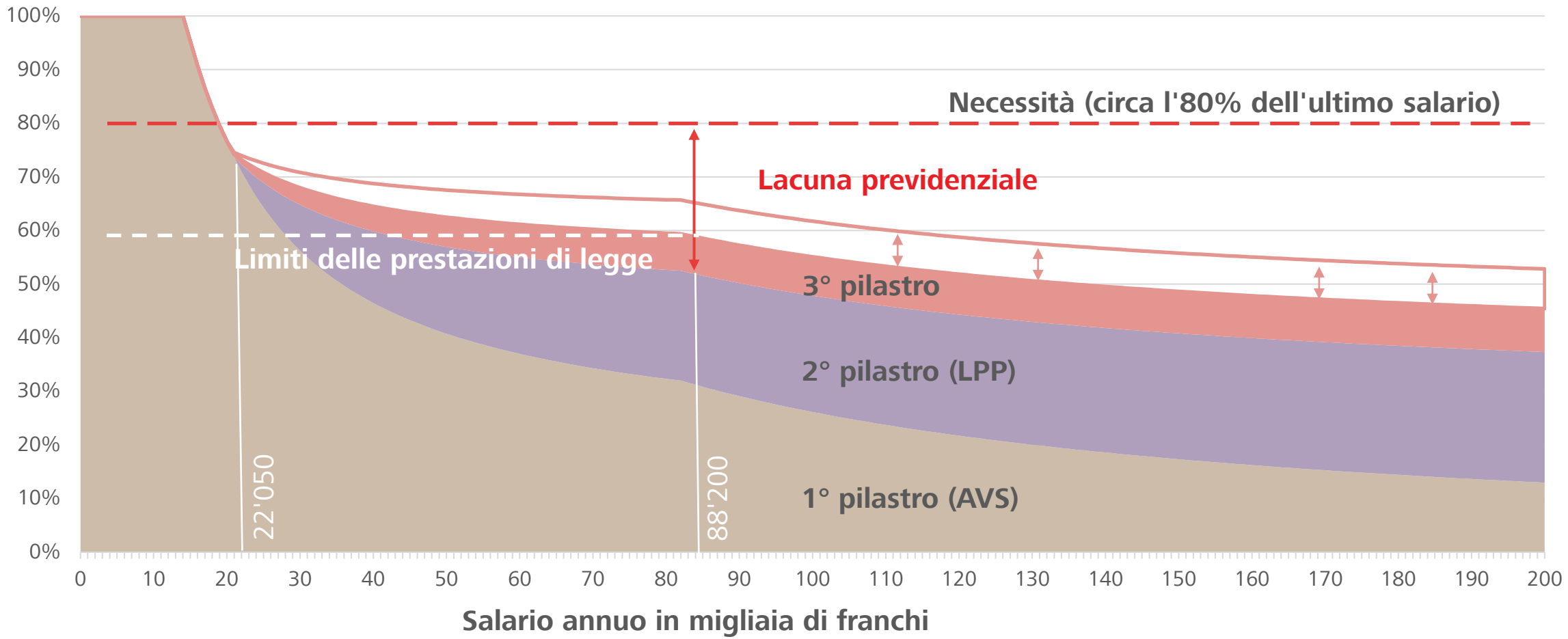


Fonte: Fairplay in der beruflichen Vorsorge (Fairplay nella previdenza professionale), studio sul sondaggio 2022, Zurigo e Sotomo

RAIFFEISEN

Origine della lacuna previdenziale

Le prestazioni di legge coprono appena il 60% dell'ultimo salario



RAIFFEISEN

Un tipico certificato della cassa pensioni

Cassa pensioni
SVIZZERA

Personale / Confdenziale
Signora
Corinne Muster
Viale Stazione 99
9997 Collicello

San Gallo, 3.1.2023

Certifcato d'assicurazione al 01.01.2023

Dati personali

N. d'assicurato CP	20419272	Entrata Cassa Pensioni	01.01.2020
N. d'assicurato CP AVS-AI	756.9999.9999.91	Età pensionamento ordinario 65	01.09.2045
Data di nascita	15.08.1980	Scala dei contributi	Standard
Stato civile	sposato	Grado di occupazione	100.00%
Datore di lavoro	Impresa Esempio		

Dati salariali	CHF
Salario determinante	86'000.00
Quota di coordinamento	25'725.00
Salario assicurato	60'275.00

Contributi	Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia	426.95	678.10
Rischio	75.35	75.35
Costituzione riserva per variazioni di valore	0.00	25.10
Spese amministrative	0.00	25.10

Tassi d'interesse 2023

		Proiezione avere di vecchiaia piano di base	2.00%
Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.00%	Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%

Prestazioni previdenziali — CHF

Prestazioni di vecchiaia presumibili

	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annua
58 anni	460'509.00	3.95%	18'192.00
59 anni	486'597.00	4.10%	19'956.00
60 anni	513'206.00	4.25%	21'816.00
61 anni	540'348.00	4.40%	23'784.00
62 anni	568'032.00	4.55%	25'848.00
63 anni	596'270.00	4.70%	28'032.00
64 anni	625'073.00	4.85%	30'324.00
65 anni	654'452.00	5.00%	32'724.00

Prestazioni in caso di invalidità	
Rendita d'invalidità annua fno a 65 anni d'età	42'204.00
Rendita ann. per fgli d'inv. fno a 20/25 anni d'età	8'448.00
Prestazioni in caso di decesso membro attivo	
Rendita annua per coniuge *	27'732.00
Rendita annua per orfani fno a 20/25 anni d'età	8'448.00
Capitale in caso di decesso (una tantum):	
a) senza pagamento rendita per coniuge *	137'376.15
b) con pagamento rendita per coniuge *	su richiesta

* o partner registrata/o o partner di vita iscritta/o

Opzioni di riscatto al 01.01.2023	CHF
Avere di vecchiaia piano di base	138'384.15

Sono fatte salve le disposizioni legali

Informazioni sull'uscita al 01.01.2023	CHF
Avere di vecchiaia piano di base	136'530.15
Totale prestazione di libero passaggio	136'530.15
di cui avere di vecchiaia LPP	76'148.40

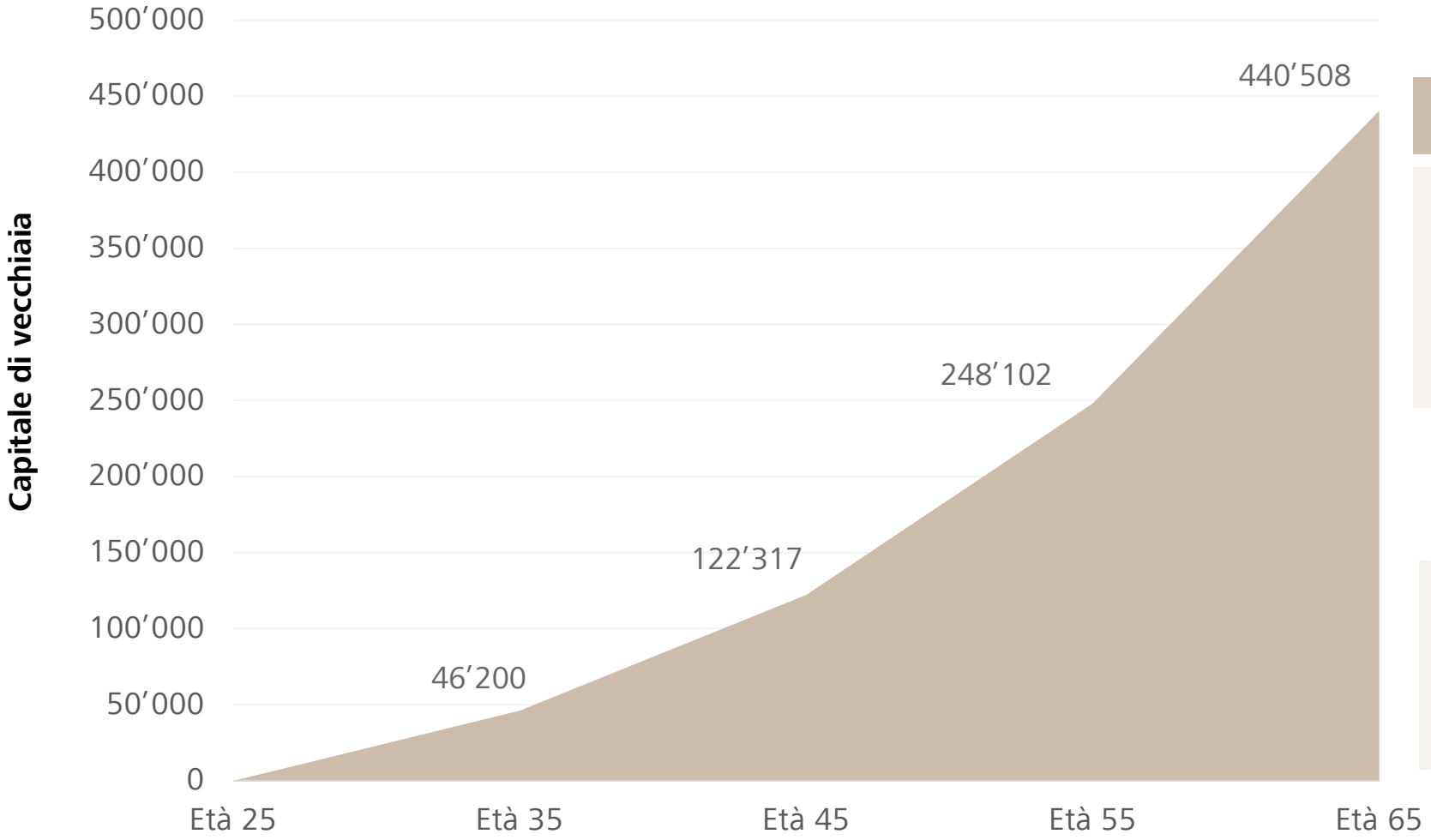
Proprietà di abitazione	CHF
Massimo prelievo anticipato PPA	su richiesta
Prelievi anticipati PPA, ultimo PPA in data	*0.00*
Rimborsi prelievi anticipati PPA, ultimo rimborso in data	*0.00*
Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali	no

Ulteriori informazioni (dati senza interessi)	CHF
Capitale iniziale al 01.01.2005, incl. supplemento	*0.00*
Prestazione di libero passaggio apportata	*98'360.95*
Riscatti membro	*5'700.00*
Libero pass. per matrimonio/reg. unione domestica in data 28.08.2018	*88'230.25*
Prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni	*0.00*
Prelievo anticipato in seguito a divorzio/dissoluzione unione domestica in data	*0.00*
Rimborso prelievo ant. in seguito a divorzio/diss. unione dom., ultimo rimborso in data	*0.00*
Notifca partner di vita	no
Modifca dell'ordine dei benefciari del capitale in caso di decesso	no
Prelievo rendita di invalidità parziale	no
Prelievo di prestazioni di vecchiaia parziali	no
Inosservanza dell'obbligo di mantenimento: è presente la notifca di un uffcio specializzato	

Il presente certifcato sostituisce tutti i precedenti e fornisce, nei confronti della Cassa pensioni, una sintesi non vincolante delle pretese attuali e previste. Esso non sancisce alcuna pretesa legale. Per la determinazione delle prestazioni fa fede il regolamento vigente alla data dell'avvenimento.

RAIFFEISEN

Come si costituisce il capitale di vecchiaia?



Contributi di risparmio annui	7%	10%	15%	18%

Esempio

- Reddito Ø CHF 86'000
- Tasso d'interesse stimato 2%
- Deduz. coordinamento CHF 25'725

× 6,8% tasso di conversione

= CHF 29'955 di rendita annua

= CHF 2'496 di rendita mensile

RAIFFEISEN

Quanto è «buona» la mia cassa pensioni
Criteri che influiscono sulle prestazioni

Durante il processo di risparmio

- Ammontare del **salario assicurato**
- Ammontare dei **contributi di risparmio**
- **Remunerazione** (effetto del tasso d'interesse)

Nelle prestazioni di rischio

- Ammontare del **salario assicurato**
- **Invalidità** e **decesso**

Al percepimento della pensione

- **Tasso di conversione**

RAIFFEISEN

Dati fondamentali

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2023

Dati personali

N. d'assicurato CP	20419272	Entrata Cassa Pensioni	01.01.2020
N. d'assicurato CP AVS-AI	756.9999.9999.91	Età pensionamento ordinario 65	01.09.2045
Data di nascita	15.08.1980	Scala dei contributi	Standard
Stato civile	sposato	Grado di occupazione	100.00%
Datore di lavoro	Impresa Esempio		

Dati salariali		CHF
Salario determinante	86'000.00	1
Quota di coordinamento	25'725.00	
Salario assicurato	60'275.00	2

Deduzione di coordinamento

Salario determinante ./.

deduzione di coordinamento LPP CHF 25'725

= salario assicurato → determinante per i contributi

Salario obbligatorio assicurato ai sensi della LPP

- Secondo le basi legali CHF 88'200
- Inoltre «regime sovraobbligatorio»

RAIFFEISEN

Contributi di risparmio e tassi d'interesse

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2023

Contributi	Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia	426.95	678.10
Rischio	75.35	75.35
Costituzione riserva per variazioni di valore	0.00	25.10
Spese amministrative	0.00	25.10

Tassi d'interesse 2023

		Proiezione avere di vecchiaia piano di base	2.00%
Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.00%	Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%

Contributi di risparmio di legge

- 7%; **10%**; 15%; 18% (scaglionato in base all'età)

Contributi di rischio

- Per prestazioni di invalidità e di decesso

Tassi d'interesse

- Tasso d'interesse minimo LPP
- Tasso d'interesse per la proiezione

RAIFFEISEN

Un tipico certificato della cassa pensioni

Cassa pensioni
SVIZZERA

Personale / Confdenziale
Signora
Corinne Muster
Viale Stazione 99
9997 Collicello

San Gallo, 3.1.2023

Certifcato d'assicurazione al 01.01.2023

Dati personali

N. d'assicurato CP	20419272	Entrata Cassa Pensioni	01.01.2020
N. d'assicurato CP AVS-AI	756.9999.9999.91	Età pensionamento ordinario 65	01.09.2045
Data di nascita	15.08.1980	Scala dei contributi	Standard
Stato civile	sposato	Grado di occupazione	100.00%
Datore di lavoro	Impresa Esempio		

Dati salariali	CHF
Salario determinante	86'000.00
Quota di coordinamento	25'725.00
Salario assicurato	60'275.00

Contributi	Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia	426.95	678.10
Rischio	75.35	75.35
Costituzione riserva per variazioni di valore	0.00	25.10
Spese amministrative	0.00	25.10

Tassi d'interesse 2023

		Proiezione avere di vecchiaia piano di base	2.00%
Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.00%	Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%

Prestazioni previdenziali — CHF

Prestazioni di vecchiaia presumibili

	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annua
58 anni	460'509.00	3.95%	18'192.00
59 anni	486'597.00	4.10%	19'956.00
60 anni	513'206.00	4.25%	21'816.00
61 anni	540'348.00	4.40%	23'784.00
62 anni	568'032.00	4.55%	25'848.00
63 anni	596'270.00	4.70%	28'032.00
64 anni	625'073.00	4.85%	30'324.00
65 anni	654'452.00	5.00%	32'724.00

Prestazioni in caso di invalidità	
Rendita d'invalidità annua fno a 65 anni d'età	42'204.00
Rendita ann. per fgli d'inv. fno a 20/25 anni d'età	8'448.00
Prestazioni in caso di decesso membro attivo	
Rendita annua per coniuge *	27'732.00
Rendita annua per orfani fno a 20/25 anni d'età	8'448.00
Capitale in caso di decesso (una tantum):	
a) senza pagamento rendita per coniuge *	137'376.15
b) con pagamento rendita per coniuge *	su richiesta

* o partner registrata/o o partner di vita iscritta/o

Opzioni di riscatto al 01.01.2023	CHF
Avere di vecchiaia piano di base	138'384.15

Sono fatte salve le disposizioni legali

Informazioni sull'uscita al 01.01.2023	CHF
Avere di vecchiaia piano di base	136'530.15
Totale prestazione di libero passaggio	136'530.15
di cui avere di vecchiaia LPP	76'148.40

Proprietà di abitazione	CHF
Massimo prelievo anticipato PPA	su richiesta
Prelievi anticipati PPA, ultimo PPA in data	*0.00*
Rimborsi prelievi anticipati PPA, ultimo rimborso in data	*0.00*
Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali	no

Ulteriori informazioni (dati senza interessi)	CHF
Capitale iniziale al 01.01.2005, incl. supplemento	*0.00*
Prestazione di libero passaggio apportata	*98'360.95*
Riscatti membro	*5'700.00*
Libero pass. per matrimonio/reg. unione domestica in data 28.08.2018	*88'230.25*
Prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni	*0.00*
Prelievo anticipato in seguito a divorzio/dissoluzione unione domestica in data	*0.00*
Rimborso prelievo ant. in seguito a divorzio/diss. unione dom., ultimo rimborso in data	*0.00*
Notifca partner di vita	no
Modifca dell'ordine dei benefciari del capitale in caso di decesso	no
Prelievo rendita di invalidità parziale	no
Prelievo di prestazioni di vecchiaia parziali	no
Inosservanza dell'obbligo di mantenimento: è presente la notifca di un uffcio specializzato	

Il presente certifcato sostituisce tutti i precedenti e fornisce, nei confronti della Cassa pensioni, una sintesi non vincolante delle pretese attuali e previste. Esso non sancisce alcuna pretesa legale. Per la determinazione delle prestazioni fa fede il regolamento vigente alla data dell'avvenimento.

RAIFFEISEN

Sviluppo dell'avere di vecchiaia

Mantenimento del tenore di vita – Possibile pensionamento anticipato

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2023

Prestazioni previdenziali CHF

Prestazioni di vecchiaia presumibili

	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annua
58 anni	460'509.00	3.95%	18'192.00
59 anni	486'597.00	4.10%	19'956.00
60 anni	513'206.00	4.25%	21'816.00
61 anni	540'348.00	4.40%	23'784.00
62 anni	568'032.00	4.55%	25'848.00
63 anni	596'270.00	4.70%	28'032.00
64 anni	625'073.00	4.85%	30'324.00
65 anni	654'452.00	5.00%	32'724.00

Prestazioni di vecchiaia

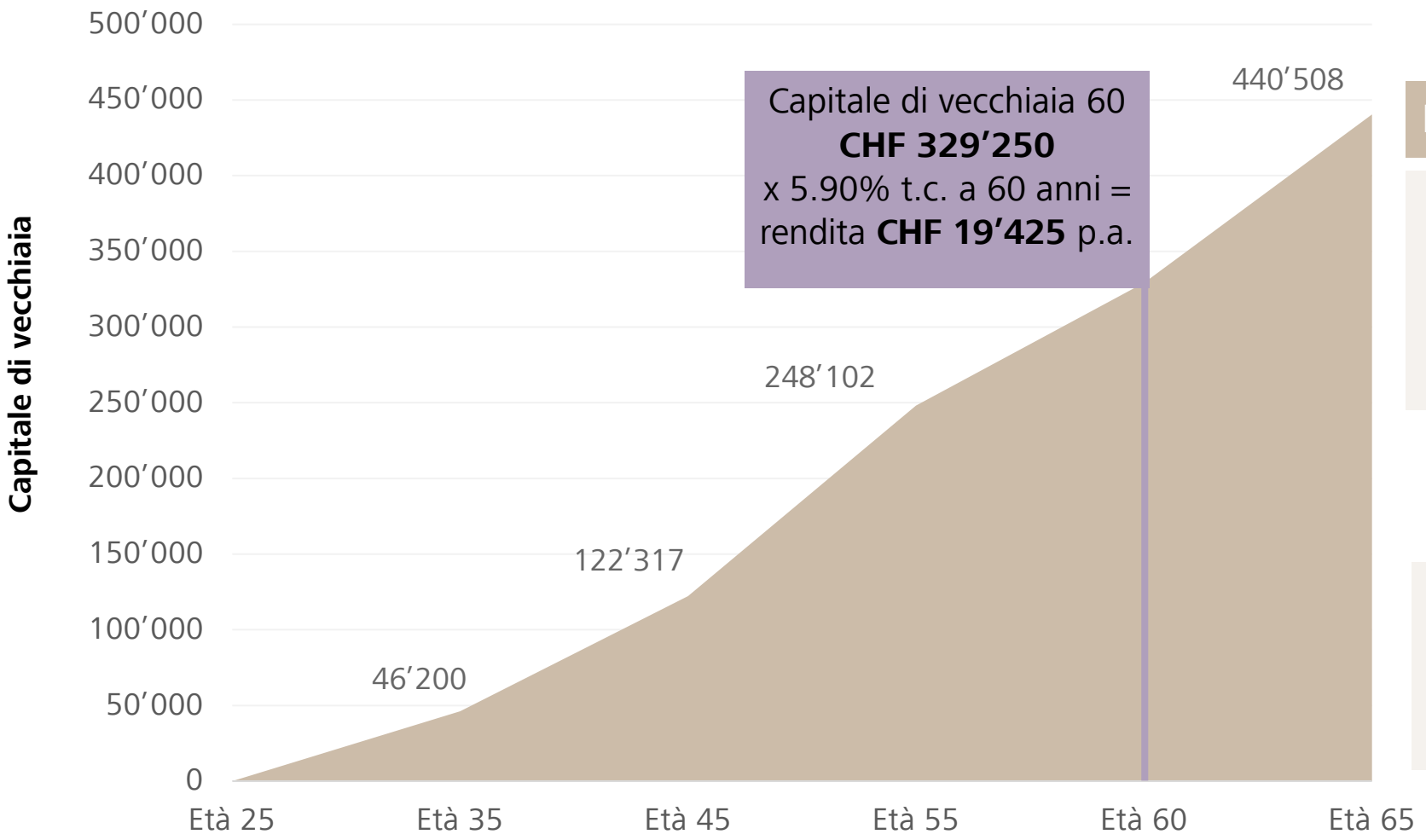
- Capitale presumibile al momento della pensione
- Rendite dipendenti dal tasso di conversione (obbligatorio/sovraobbligatorio)

Pensionamento anticipato

- Possibile dai 58 anni
- Prestazioni nettamente inferiori (mancano contributi di risparmio, tasso di conversione più basso…)

RAIFFEISEN

Come si costituisce il capitale di vecchiaia?



Contributi di risparmio annui	**7%**	**10%**	**15%**	**18%**

Esempio

- Reddito Ø CHF 86'000
- Tasso d'interesse stimato 2%
- Deduz. coordinamento CHF 25'725

× 6,8% tasso di conversione a 65 anni

= CHF 29'955 di rendita annua

= CHF 2'496 di rendita mensile

RAIFFEISEN

Prestazione di rischio

Prestazione in caso di decesso e invalidità

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2023

Prestazioni in caso di invalidità	
Rendita d'invalidità annua fno a 65 anni d'età	42'204.00
Rendita ann. per fgli d'inv. fno a 20/25 anni d'età	8'448.00
Prestazioni in caso di decesso membro attivo	
Rendita annua per coniuge *	27'732.00
Rendita annua per orfani fno a 20/25 anni d'età	8'448.00
Capitale in caso di decesso (una tantum):	
a) senza pagamento rendita per coniuge *	137'376.15
b) con pagamento rendita per coniuge *	su richiesta

* o partner registrata/o o partner di vita iscritta/o

Calcolo delle prestazioni

- Di norma le prestazioni di rischio dipendono dal salario assicurato

Quali prestazioni in caso di rischio

- Diritti come da regolamento
- Rendita per coniugi/Capitale di decesso (dipendente da figli/età/durata del matrimonio)
- Rendita d'invalidità

RAIFFEISEN

Possibilità di riscatto disponibili

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2023

Opzioni di riscatto al 01.01.2023	CHF
Avere di vecchiaia piano di base	138'384.15
Sono fatte salve le disposizioni legali	

Possibilità di risparmio (fiscale) - A cosa prestare attenzione

- Periodo di blocco di 3 anni
- Tenere conto di eventuali conti di libero passaggio
- Grado di copertura (qualità) della cassa pensioni

RAIFFEISEN

Il riscatto è raccomandabile?
Criteri decisionali

… dal punto di vista della cassa pensioni

- Ho potenziale di riscatto
- Possibilità di riscatto per finanziare il pensionamento anticipato
- Com'è la «condizione finanziaria» della mia cassa pensioni
- Cosa succede al mio capitale risparmiato in caso di rischio (decesso, invalidità)

… dal punto di vista personale

- Progressione fiscale
- Possibilità di investimento alternative
- Situazione familiare
- Situazione patrimoniale complessiva (→ diversificazione)

RAIFFEISEN

Prestazione di uscita / Prelievo anticipato per l'abitazione di proprietà

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2023

Informazioni sull'uscita al 01.01.2023	CHF
Avere di vecchiaia piano di base	136'530.15
Totale prestazione di libero passaggio	136'530.15
di cui avere di vecchiaia LPP	76'148.40

Proprietà di abitazione	CHF
Massimo prelievo anticipato PPA	su richiesta
Prelievi anticipati PPA, ultimo PPA in data	*0.00*
Rimborsi prelievi anticipati PPA, ultimo rimborso in data	*0.00*
Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali	no

Informazione sull'uscita

- Avere (di vecchiaia) attuale
- Di cui da regime obbligatorio LPP

Abitazione di proprietà – Prelievo anticipato PPA

- Importo limitato dall'età di 50 anni
- Rimborso prelievo anticipato

RAIFFEISEN

Quasi 1/3 della popolazione attiva prevede di andare in pensione anticipatamente.
Anche voi?

RAIFFEISEN

Un pensionamento anticipato deve essere ben preparato

Possibili misure

Vita

- Consumare meno e con maggiore consapevolezza
- Valutare le possibilità di risparmio in tutte le fasi/situazioni di vita

Pilastro 3a

- Iniziare prima possibile
- Versare il contributo massimo
- Soluzione in titoli al posto del conto di risparmio
- Reinvestire il risparmio fiscale annuo dal pilastro 3a nella previdenza libera

2° pilastro

- Scegliere il piano di previdenza con i contributi più alti
- Verificare i riscatti della CP
- Verificare i riscatti della CP per il pensionamento anticipato
- Verificare il prefinanziamento della rendita transitoria – Valutazione costi/benefici

Ottenere una panoramica della situazione personale…

…e occuparsene direttamente!

Sviluppare interessi e conoscenze di base

Conoscere possibilità e opportunità

Non si deve sapere tutto in prima persona

Siamo a disposizione per rispondere alle vostre domande.

Grazie mille per l'attenzione

Ausili interattivi alla lettura su
raiffeisen.ch/certificato-cassa-pensioni