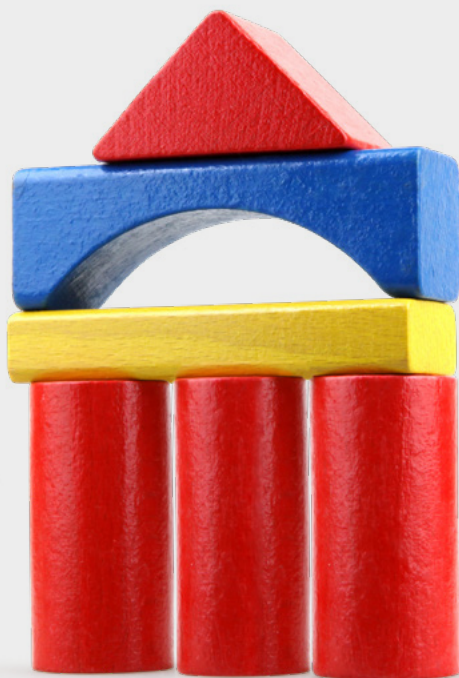


RAIFFEISEN

Famiglia e coppia

Provvedere individualmente alla previdenza



Anche se la vita quotidiana è frenetica, prendetevi un po' di tempo per la vostra previdenza. Un paio d'ore ben investite oggi significano, infatti, maggiore libertà e sicurezza per voi e i vostri cari, adesso e in futuro.



Investire del tempo oggi per avere benefici domani

Niente ci sta più a cuore della sicurezza dei nostri cari. Pianificate insieme alla vostra o al vostro partner la vostra previdenza comune. Questi tre passaggi possono risultarvi utili.

Lavoro, casa, partner, figli; quando si vive questa fase intensa rimane spesso poco tempo nella quotidianità per riflettere sulla previdenza per la vecchiaia e sulla copertura dai rischi. E anche il pensionamento sembra in effetti ancora molto lontano. Ciononostante vale la pena occuparsene sin da subito. Il periodo dal pensionamento fino al decesso dura in media vent'anni e le prestazioni dell'AVS e della cassa pensioni, nella maggior parte dei casi, non sono sufficienti per mantenere il tenore di vita abituale. Una cena al ristorante, una gita nel fine settimana o una nuova e-bike potrebbero diventare degli extra che non potete permettervi o solo con grande fatica. Pertanto, occorre ricordarsi che chi oggi investe tempo nella pianificazione patrimoniale e nella previdenza privata, godrà di maggiore sicurezza non solo nella vecchiaia, ma anche nel caso in cui accada qualcosa alla o al partner.

Con i tre passaggi successivi affrontate in modo strutturato la vostra pianificazione patrimoniale e previdenziale:

1 Verificate di quanto denaro avete bisogno nel breve periodo

Innanzitutto redigete un budget dettagliato. Quale percentuale del vostro reddito (comune) è necessaria per le spese fisse come affitto e cassa malati? Cosa si aggiunge per generi alimentari, uscite al ristorante, hobby o regali? Non dimenticate poi le spese annue come le imposte, l'assicurazione auto o l'abbonamento ai mezzi pubblici e calcolate un cuscinetto per le spese impreviste. Per scoprire a quanto ammontano le spese mensili potete utilizzare tool e modelli PDF appositi. Ci sono app gratuite come ad esempio «BudgetCH» dell'organizzazione mantello

Previdenza & Assicurazione

Consulenza Budget Svizzera. Anche l'assistente finanziario disponibile nel Raiffeisen e-banking è uno strumento utile per la panoramica e la pianificazione. Infatti spesso si sottovalutano proprio le spese per le uscite al ristorante, le pause caffè o la spesa.

2 Ottimizzate la vostra previdenza

Le lacune previdenziali possono insorgere molto facilmente. Fatevi un'idea del vostro avere di vecchiaia e ottimizzate, ove possibile. Così create una previdenza completa per voi stessi e per la vostra famiglia. È essenziale iniziare a versare presto nella previdenza privata, il pilastro 3a. In tal modo beneficiate dell'effetto dell'interesse composto e fate in modo che il denaro lavori per voi. E se non optate per un conto 3a classico, ma scegliete fondi previdenziali, sfruttate ancora più opportunità. Potete così generare rendimenti e aumentare rapidamente il vostro patrimonio per la vecchiaia. Mettete quindi da parte ogni mese il denaro per il terzo pilastro. La cosa più semplice è optare per un ordine permanente con cui versare ogni mese e investire subito la somma: ne vale la pena anche per piccoli importi. Operando investimenti periodici beneficiate infatti anche dell'effetto del prezzo medio. Ciò significa che se i corsi dei titoli oscillano, i prezzi d'acquisto si compensano nella media a lungo termine.

3 Definite i vostri obiettivi di medio e lungo termine

A questo punto la cosa migliore è investire il reddito e i risparmi che rimangono dopo i primi due passaggi, optando per una strategia che corrisponde al vostro profilo di rischio personale. Il patrimonio al di fuori del pilastro vincolato 3a si può prelevare in qualsiasi momento, ad esempio per un viaggio o per un perfezionamento professionale. Pensate inoltre anche a come immaginate la vostra vita dopo il pensionamento. Secondo il Barometro della previdenza Raiffeisen 2023, circa la metà degli intervistati ritiene che dopo il pensionamento avrà bisogno della stessa quantità di denaro di prima. Richiedete una consulenza per scoprire quale soluzione d'investimento è più adatta alle vostre esigenze. In tal modo potrete godervi la pensione senza problemi finanziari e permettervi anche qualche extra.

**Fissate
ora un
appuntamento
per la vostra
previdenza**

Previdenza e investimenti in tutta semplicità

Desiderate sapere di più su previdenza, costituzione di patrimonio e copertura? Nella rivista digitale «Di più. Temi finanziari in sintesi.» potete leggere fatti entusiasmanti, storie interessanti e consigli utili sintetizzati e spiegati in modo semplice e comprensibile.

Per scoprirla scansionate ora il codice QR.



42%

Quota degli intervistati che ha scelto la previdenza in titoli e vi investe i propri averi 3a: un nuovo massimo storico.

8%

Solo così poche coppie parlano delle conseguenze finanziarie di un'eventuale separazione o divorzio.

49%

Quota degli intervistati che ritiene invariato il proprio fabbisogno di denaro dopo il pensionamento. Oltre un quarto ritiene che le sue spese diminuiranno.

Dati rilevati dal Barometro della previdenza Raiffeisen 2023

«Spesso non si vuole pensare al rischio di decesso o divorzio»

Per le coppie è importante parlare di previdenza e copertura dei rischi, soprattutto se ci sono figli. L'esperta in materia di previdenza Andrea Klein ne spiega il motivo.

Il Barometro della previdenza Raiffeisen mostra che le coppie parlano di soldi, ma evitano temi come la separazione, o il decesso. Perché?

Il risultato non mi sorprende. Fa parte della psicologia umana rimuovere eventi spiacevoli come un divorzio o la morte. È più facile parlare di temi meno emotivi come il budget delle prossime vacanze, le imposte o il patrimonio in generale.

In che modo le coppie dovrebbero affrontare tematiche concernenti il denaro e la previdenza?

Dovrebbero parlare apertamente delle loro finanze e anche assumersene insieme la responsabilità. Tutto inizia con la scelta del modello di famiglia: optiamo per il concubinato o ci sposiamo? Vogliamo dei figli? E come ci occupiamo di loro? Manteniamo entrambi il lavoro? Ogni decisione ha conseguenze in termini di previdenza.

La cosa migliore da fare è simulare diverse varianti inclusi i relativi rischi, prendendo in considerazione anche il rischio spesso sottovalutato di un divorzio.

Perché la previdenza è importante soprattutto per le famiglie?

I genitori hanno anche una grande responsabilità finanziaria nei confronti dei figli. Pensare alla previdenza, in questo contesto, significa proteggere la famiglia da possibili rischi finanziari. A seconda che una coppia viva in concubinato o sia sposata, si dovranno attuare misure precauzionali diverse.

«Le coppie dovrebbero assumersi insieme la responsabilità per le loro finanze.»

Quali conseguenze ha la decisione di sposarsi oppure no?

Molte coppie non si sposano perché temono imposte elevate e rendite AVS inferiori, ovvero i molto discussi svantaggi per le coppie sposate. In questo modo non si pongono, però, altre domande decisive: se muoio, quanto è tutelata la mia famiglia? Come viene suddiviso il patrimonio previdenziale se ci separiamo? Per le coppie in concubinato tali eventi possono avere pesanti conseguenze finanziarie.

Il lavoro a tempo parziale è molto apprezzato dalle famiglie. Come colmare le lacune previdenziali che ne derivano?

La scelta del modello di famiglia determina come una coppia si suddivide attività

lucrativa e mansioni familiari. La gestione delle lacune previdenziali dovrebbe quindi essere un tema condiviso e garantire un equilibrio finanziario. Le possibili misure comprendono lo sfruttamento dell'importo massimo nel pilastro 3a e la copertura per eventi imprevisti come invalidità, decesso e divorzio.

Nella frenesia della vita quotidiana il pensionamento sembra ancora lontano. Perché occuparsene già oggi?

Il detto «Il tempo è denaro» è particolarmente vero nel caso della previdenza per la terza fase della vita. Il fattore tempo, accanto all'ammontare del rendimento, è decisivo per la costituzione di patrimonio a lungo termine poiché i versamenti nel pilastro 3a non si possono recuperare.

Andrea Klein
è esperta in previdenza e dirige il Centro specialistico Pianificazione finanziaria di Raiffeisen Svizzera.



È ora di ridurre al minimo i rischi

Il modo in cui vivete e lavorate influenza la vostra previdenza per la vecchiaia e la copertura dei vostri cari. Scopriate qui i tre principali fattori di rischio in relazione alle lacune previdenziali e cosa potete fare per evitarli.



Fattore di rischio

#1

Interruzione dell'attività lucrativa

Un viaggio intorno al mondo, un congedo di maternità prolungato o una seconda laurea: ci sono molti motivi per interrompere l'attività lucrativa per un certo periodo. Chi non lavora però non effettua neanche versamenti nelle casse di previdenza, almeno non automaticamente. Il risultato è una copertura insufficiente per il presente e lacune previdenziali nella vecchiaia, in caso di invalidità o di decesso.

Cosa fare?

1° pilastro: Fate attenzione a evitare lacune contributive nell'AVS. La vostra rendita subirà altrimenti una riduzione per ogni anno di contribuzione mancante. Buono a sapersi: potete versare retroattivamente i contributi mancanti entro i cinque anni successivi. Non siete sicuri se avete lacune nel 1° pilastro? Ordinate il vostro estratto conto AVS personale presso la vostra cassa di compensazione.

2° pilastro: Le lacune nella cassa pensioni si possono colmare con un riscatto volontario. È possibile farlo anche successivamente, ad esempio se si torna a guadagnare uno stipendio pieno dopo una pausa dal lavoro. Piacevole conseguenza: i versamenti si possono detrarre dal reddito imponibile.

3° pilastro: Nel pilastro 3a possono versare solo le persone con un reddito soggetto all'AVS. Se questo non fosse il vostro caso, sarebbe comunque sensato versare un importo mensile per la previdenza su un conto separato.

Fattore di rischio

#2

Lavoro a tempo parziale

Gli orari di lavoro ridotti sono apprezzati. I lavoratori a tempo parziale, tuttavia, devono riflettere sulla previdenza professionale. Spesso i redditi bassi si collocano al di sotto della soglia di entrata di CHF 22'050 all'anno (stato 2023) e nella maggior parte dei casi non sono assicurati presso una cassa pensioni. A questo si aggiunge la deduzione di coordinamento fissa: dopo questa deduzione rimane un salario assicurato davvero ridotto.

Cosa fare?

2° pilastro: Se avete due posti a tempo parziale presso due diversi datori di lavoro, dovrete cercare di assicurare entrambi i redditi presso una sola cassa pensioni. In particolare nel caso in cui i salari singolarmente non raggiungano la soglia di ingresso o se volete evitare che la deduzione di coordinamento venga riscossa due volte. Non tutte le casse pensioni lo permettono. Chiedete quindi al vostro datore di lavoro oppure direttamente presso la cassa pensioni. Quando cercate lavoro esaminate sempre con attenzione le prestazioni della cassa pensioni del vostro futuro datore di lavoro. I vari istituti possono essere più o meno convenienti per i lavoratori a tempo parziale. Alcune casse pensioni adeguano ad esempio la deduzione di coordinamento al grado di occupazione consentendovi di risparmiare di più per la vecchiaia.

3° pilastro: Nel caso del lavoro a tempo parziale un investimento fruttuoso è ancora più importante. Sfruttate l'importo massimo. Se la vostra o il vostro partner guadagna di più, discutete insieme della possibilità che lei o lui si occupi della compensazione finanziaria. Investite anche i risparmi fiscali, eventualmente anche al di fuori del pilastro 3a.

Fattore di rischio

#3

Concubinato senza copertura

Le coppie in concubinato, circa un quarto di tutte le coppie in Svizzera, sono meno coperte dai rischi rispetto alle coppie sposate, in quanto questa forma di convivenza non è regolamentata dalla legge. Senza misure supplementari le conseguenze finanziarie di separazione, decesso o invalidità sono quindi particolarmente pesanti.

Cosa fare?

1° e 2° pilastro: In caso di decesso le coppie in concubinato non ricevono nulla dall'AVS. Solo la cassa pensioni prevede una rendita per vedove o vedovi e comunque solo se il regolamento dello specifico istituto lo stabilisce. Verificate quindi qual è la situazione della vostra cassa pensioni. E chiarite quali condizioni dovete soddisfare per poter inserire la vostra o il vostro partner come persona beneficiaria.

3° pilastro: Comunicate anche al vostro istituto di previdenza 3a che la vostra o il vostro partner dovrà ricevere il vostro patrimonio previdenziale in caso di vostro decesso improvviso. Inoltre potete registrare la vostra o il vostro partner come persona beneficiaria anche in un'assicurazione in caso di decesso. Stipulate l'assicurazione come parte della previdenza libera (pilastro 3b) perché in tal modo andrete incontro a meno limitazioni in relazione al diritto successorio.

Perché il tempo è davvero denaro

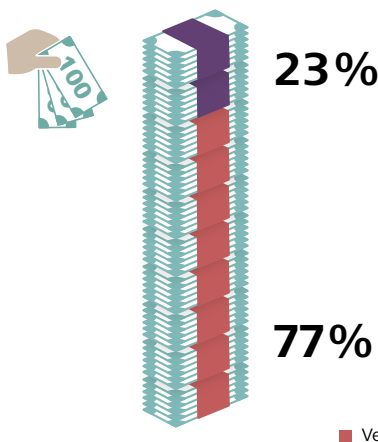
Nella previdenza il tempo lavora per noi: chi versa per tempo nel pilastro 3a, beneficia dell'effetto dell'interesse composto. Questo è particolarmente marcato se si investe in fondi previdenziali.

L'interesse composto è l'interesse che chi investe riceve su interessi già ottenuti. Per esempio chi investe CHF 5'000 a un tasso d'interesse del 5 per cento, dopo un anno riceve CHF 250 di interessi e ha quindi CHF 5'250. Nell'anno successivo il tasso d'interesse è sempre del 5 per cento, ma poiché il patrimonio nel frattempo è aumentato a CHF 5'250, si avranno CHF 262.50 di interessi: CHF 12.50

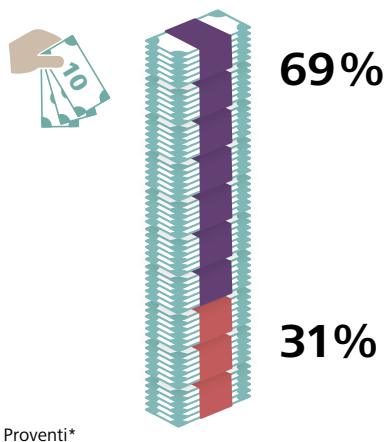
in più rispetto al primo anno grazie all'interesse composto.

Con il passare del tempo, quindi, il patrimonio cresce sempre più velocemente. Questo effetto dell'interesse composto si può sfruttare nella previdenza iniziando con i versamenti in un fondo previdenziale il più presto possibile. E funziona anche con piccoli importi.

Esempio 1: CHF 300 al mese per 10 anni



Esempio 2: CHF 30 al mese per 40 anni



Nell'esempio 1 i versamenti rappresentano oltre tre quarti del patrimonio previdenziale generato. Nell'esempio 2 invece i versamenti rappresentano solo circa un terzo dell'importo complessivo, mentre il resto lo fa l'effetto dell'interesse composto. *Calcolo effettuato con un rendimento medio atteso del 5% all'anno.

Direttamente sul posto



~4'000

esperti:

la vostra o il vostro consulente alla clientela conosce la vostra situazione patrimoniale individuale. Parallelamente, in tutte le regioni linguistiche, sono a disposizione specialisti per una pianificazione previdenziale globale.

90%

Quota dei nostri clienti che può raggiungerci in dieci minuti.

Le circa 220 Banche Raiffeisen indipendenti in oltre 800 sedi in tutta la Svizzera forniscono l'accesso all'intera gamma di servizi e soluzioni per la clientela privata – con radicamento locale e direttamente sul posto.

1

soluzione di previdenza digitale.

Con il Pilastro 3a digitale di Raiffeisen gestite la vostra previdenza privata direttamente nel vostro e-banking. Così potete aprire autonomamente un conto previdenza, investire in tutta semplicità in fondi previdenziali e amministrare il vostro patrimonio previdenziale in ogni momento comodamente online.

Tre motivi

Perché pianificare ora la previdenza

1

Potete individuare e colmare le lacune previdenziali

Congedo di maternità? Lavoro a tempo parziale? Viaggio intorno al mondo? Siete voi a decidere come vivere la vostra vita. L'importante è che organizziate anche la vostra previdenza in modo corrispondente. Con una pianificazione corretta potete colmare potenziali lacune previdenziali e mantenere il tenore di vita consueto anche in futuro.

2

Potete sfruttare opportunità di rendimento e risparmiare sulle imposte

Prima investite nella previdenza privata, più tempo avrà il vostro patrimonio per crescere, soprattutto se optate per le opportunità di rendimento di un fondo previdenziale. Potete detrarre dal reddito imponibile i vostri versamenti 3a, e in tal modo risparmiare ancora di più.

3

Potete coprire dai rischi voi e i vostri cari

Quando si parla di previdenza non si tratta solo di vecchiaia, ma anche di eventi imprevedibili come l'invalidità o il decesso. Individuando le vostre lacune previdenziali e stipulando assicurazioni integrative riducete al minimo le conseguenze finanziarie di tali disgrazie, per voi e per i vostri cari.

Altre domande?

