

**RAIFFEISEN**

**«Come dare il giusto sound alla  
previdenza, in quanto donna»**

Evento digitale

Raiffeisen Svizzera società cooperativa | San Gallo | 14 novembre 2023



# Benvenuti

Le relatrici di oggi



**ANDREA KLEIN**

Responsabile Centro specialistico  
Pianificazione finanziaria  
Raiffeisen Svizzera

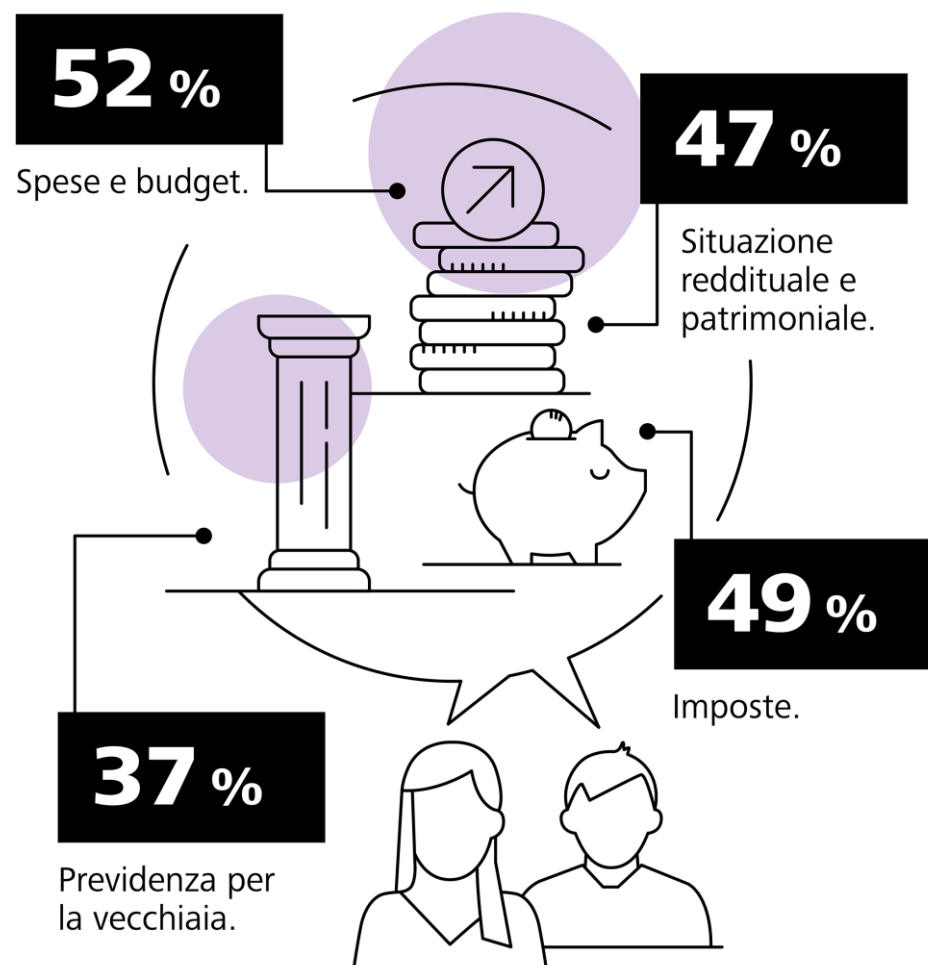


**CORIN BALLHAUS**

Specialista indipendente in materia di  
previdenza e membro del Comitato  
consultivo sulla previdenza  
Gruppo Raiffeisen

# Risultati del Barometro della previdenza 2023

Le coppie parlano più delle loro spese che del loro reddito



# Il sistema previdenziale da un'ottica diversa

## Il modello Cappuccino



### **Previdenza privata**

per addolcire il tramonto della vita



### **Previdenza professionale**

lo strato intermedio dà sostanza

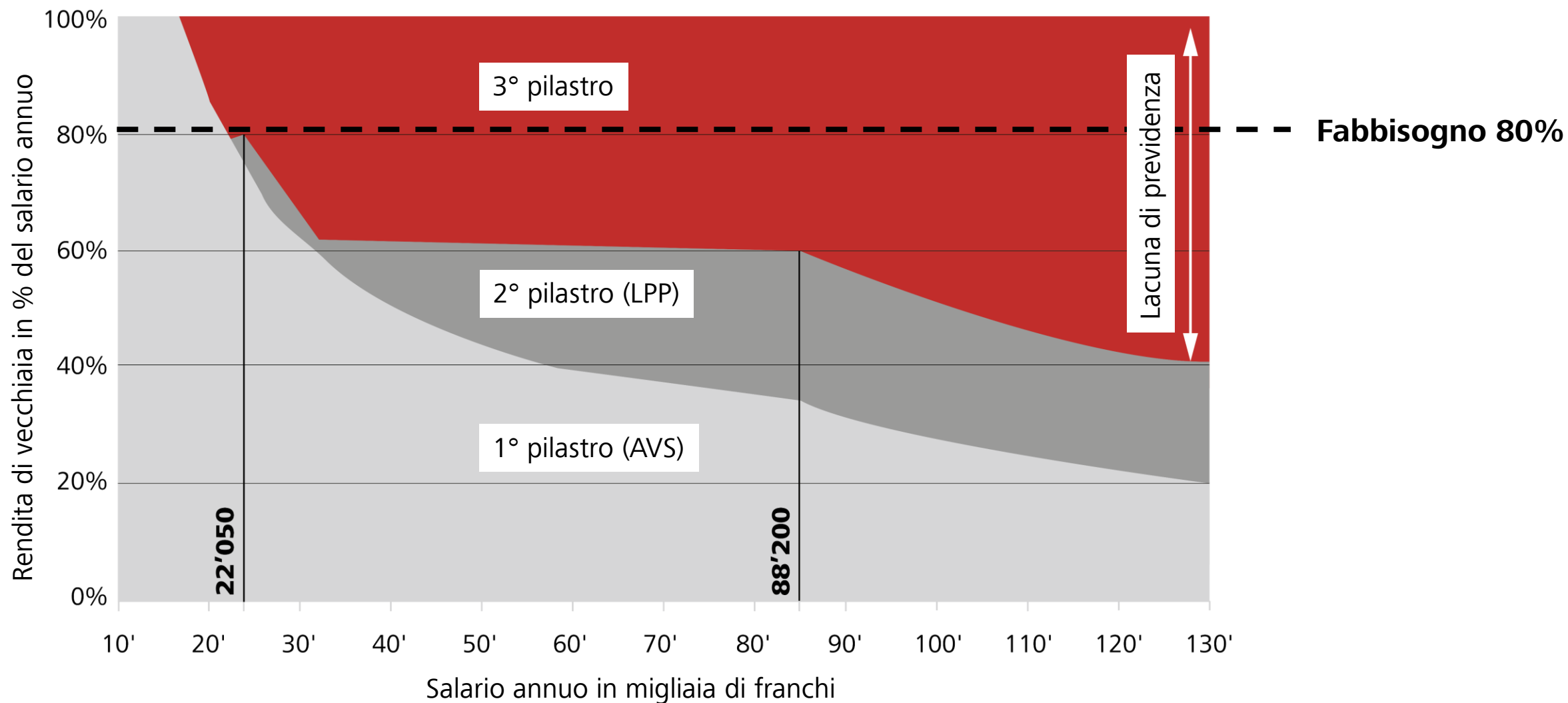


### **AVS come previdenza di base**

amara, quando non c'è altro

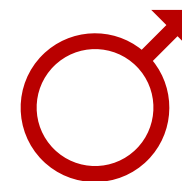
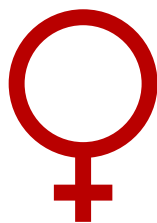
# Le prestazioni di legge coprono il 60% dell'ultimo reddito

... ma ciò vale solo se si è avuta una piena occupazione senza interruzioni



## Situazione di rendita attuale (Gender Pension Gap)

La differenza più marcata è riconoscibile nella rendita LPP



AVS (mediana)

CHF 1'784

AVS (mediana)

CHF 1'969

LPP (mediana)

CHF 1'201

LPP (mediana)

CHF 2'100

Totale (mediana)

CHF 2'985

Totale (mediana)

CHF 4'069

Fonte: Statistica delle nuove rendite UST, 2021

# Rischi principali delle lacune previdenziali

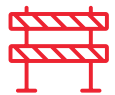


## Scostamento dalla norma di legge ...

### ... in caso di lavoro a tempo parziale:

2° pilastro (cassa pensioni):

- non viene raggiunta la soglia d'entrata
- deduzione di coordinamento: effetto sproporzionato sul salario assicurato



### ... in caso di interruzione dell'attività lucrativa:

- «Blocco dei lavori» nel 2° pilastro
- Impossibilità di versare nel pilastro 3a
- Si perde la «coincidenza professionale»

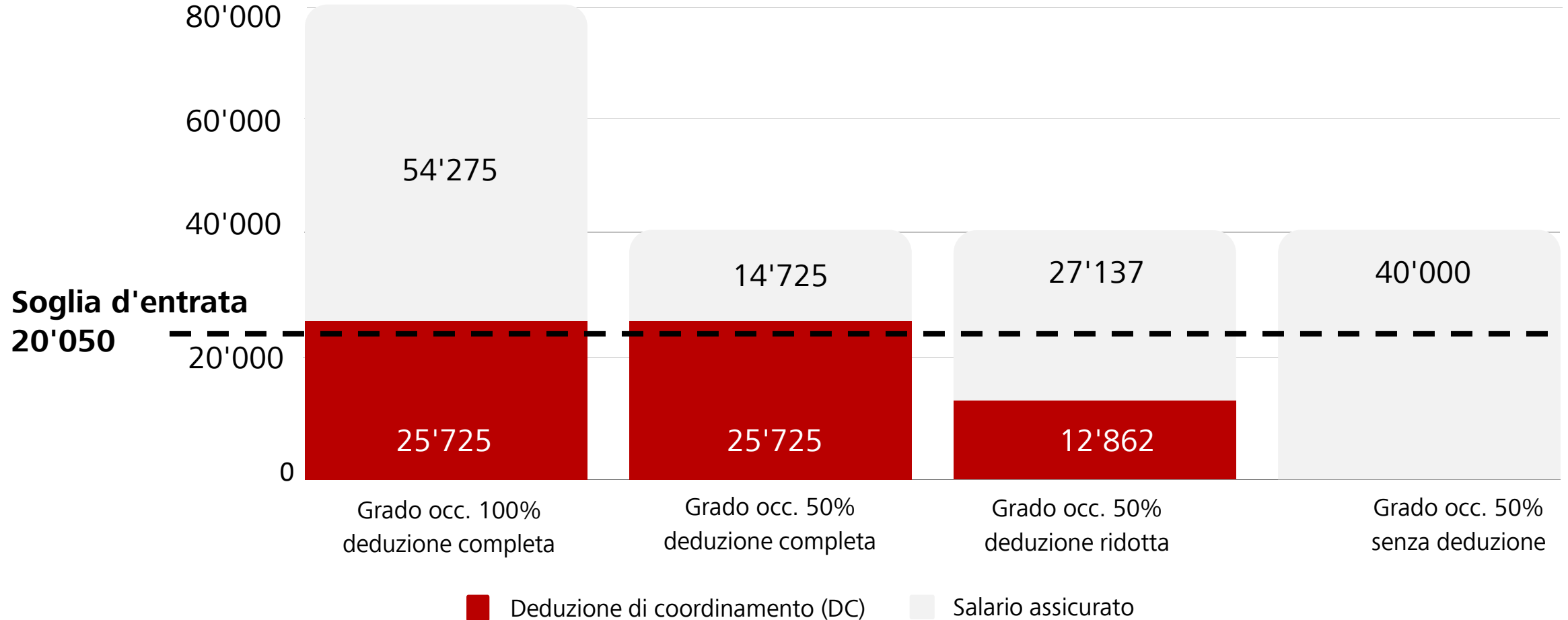


## Mancanza di conoscenza

- Scarso interesse per i temi previdenziali
- Mancanza di fiducia in se stesse
- Creazione di tabù / evitare il tema denaro

## 2° pilastro: sfida della deduzione di coordinamento e della soglia d'entrata

Reddito annuo  
in CHF





# Possibilità di intervento e d'influenza



## AVS come previdenza di base

- Evitare lacune contributive (soprattutto in caso di concubinato)



## Previdenza professionale

- Scegliere un datore di lavoro con una cassa pensioni «armonizzata ai lavori a tempo parziale»
- In caso di più lavori a tempo parziale: verificare la possibilità di concentrare la previdenza professionale su una cassa pensioni



## Previdenza privata

- Versamento nel pilastro 3a (ogni anno)
- Iniziare presto (dal primo lavoro)
- Investire il denaro

# La situazione previdenziale cambia anche a seconda della fase della vita

**Single**



**Matrimonio**



**Concubinato / patchwork**



**Lavoro a tempo parziale /  
reinserimento dopo la maternità**



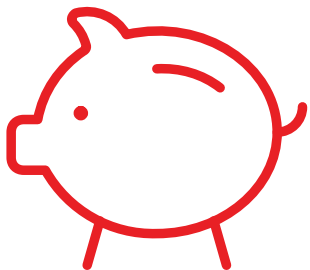
**Divorzio / Separazione**



**Pensionamento**



# I nostri key learning



## **Parlate di denaro**

I temi sensibili non devono essere un tabù



## **Sviluppare interessi e conoscenze di base**



## **Sensibilizzazione**

Ogni cambiamento nella vita influisce sulla propria situazione finanziaria e previdenziale

## Link e strumenti utili



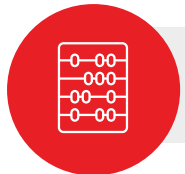
[Tutto sul tema donne e previdenza](#)



[Barometro della previdenza Raiffeisen 2023](#)



[Calcolatore previdenziale Raiffeisen](#)



[Pilastro 3a digitale](#)



[Speciale previdenza «Provvedere individualmente alla previdenza»](#)



**Grazie mille per  
l'attenzione**

Maggiori informazioni alla pagina  
**[raiffeisen.ch/evento-digitale](https://raiffeisen.ch/evento-digitale)**

# **Q&A – Domande frequenti del pubblico**



## Tema **Divorzio**: maggiori informazioni sul divorzio sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>In caso di divorzio devo far versare l'intero capitale della cassa pensioni in una cassa pensioni personale oppure dovrei aprire un conto di libero passaggio?</p>	<p>Se in seguito si desidera percepire l'aver di vecchiaia come rendita, si dovrebbe versarlo in una cassa pensioni (es. <a href="#">Fondazione istituto collettore LPP</a>). In vecchiaia i conti di libero passaggio si possono riscuotere solo sotto forma di capitale.</p>
<p>Sto divorziando dal mio attuale marito che è un lavoratore indipendente. Quindi devo versargli la metà della mia cassa pensioni. Lui non ha una cassa pensioni ed effettua versamenti nel terzo pilastro. I tre pilastri vengono anche unificati e ripartiti?</p>	<p>Il patrimonio risparmiato nel pilastro 3a durante il matrimonio viene ripartito in base agli investimenti regolamentati dal regime dei beni. Se l'aver risparmiato è frutto di capitale proveniente da acquisti, si procederà analogamente a unificarlo e a ripartirlo. Se invece è stato accumulato dai beni propri del partner, non verrà diviso.</p>
<p>Vivo in stato di separazione legale (senza separazione dei beni) e in caso di divorzio perdo il 50% della mia cassa pensioni e del pilastro 3a. Come posso colmare questa lacuna? L'ex partner ha diritto anche all'AVS?</p>	<p>Nel caso della cassa pensioni, l'importo versato come conguaglio all'ex coniuge può essere integralmente restituito alla cassa pensioni, a prescindere dall'effettivo potenziale di riscatto. Ciò è interessante a livello fiscale, dal momento che i riscatti nella cassa pensioni sono deducibili dal reddito imponibile. Detti riscatti vanno eseguiti preferibilmente a tappe su più anni.</p> <p>Qualora il partner disponga anch'egli di una cassa pensioni e di un pilastro 3a, avrete diritto alla metà del suo avere della cassa pensioni*. A livello pratico è possibile fare a meno di un conguaglio, se il patrimonio LPP e del pilastro 3a da ripartire è grossomodo uguale. I contributi AVS vengono divisi in ogni caso a metà tra le due parti*.</p> <p>* Averi e contributi cumulati durante il matrimonio</p>

## Tema **Pensione/rendita**: maggiori informazioni sul pensionamento sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>Riscossione di capitale o rendita? Non ci sono eredi legittimi. Abitazione di proprietà (con ipoteca) e situazione finanziaria (ad oggi) OK.</p>	<p>Si tratta di una delle questioni più importanti per il pensionamento, poiché la decisione, una volta assunta, avrà conseguenze sul resto della propria vita. Entrambe le forme di godimento presentano vantaggi e svantaggi che ognuno dovrebbe soppesare individualmente (→ <a href="#">scheda di decisione</a>).</p> <p>Sovente la soluzione ideale consiste in una modalità mista: si percepisce una rendita che, unita all'AVS, consenta di coprire le spese di sostentamento, mentre ci si fa versare il resto sotto forma di capitale.</p> <p>Nel caso esposto il vantaggio di un prelievo di capitale sarebbe sicuramente poter trasmettere in eredità il patrimonio rimanente e utilizzarne una parte per l'ammortamento dell'ipoteca.</p> <p>Inoltre, si fa presente che a partire dal 01.01.2024 il pensionamento flessibile è in vigore anche nella LPP. In altre parole, la decisione non dovrà essere solo fra capitale, rendita o un mix di entrambi, ma anche tra un pensionamento graduale o totale e da quando iniziare a percepire un importo.</p> <p>Scegliendo la riscossione del capitale parziale o totale, occorre rispettare il termine di iscrizione previsto dal regolamento di previdenza della cassa interessata. Diversamente si considera accettato il versamento della rendita.</p>



## Tema **Pensione/rendita**: maggiori informazioni sul pensionamento sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>Oggi ho compiuto 61 anni e vorrei andare in pensione in anticipo. Come dovrei procedere?</p>	<p>Un pensionamento anticipato è costoso, perché gli ultimi anni prima del pensionamento sono i più importanti sul piano finanziario. Il prelievo anticipato della prestazione della cassa pensioni comporta generalmente una rendita più bassa del 5-10 per cento per anno di prelievo anticipato.</p> <p><b>Per farsi un'idea della propria situazione finanziaria:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• A quanto ammonterà il vostro fabbisogno finanziario dopo il pensionamento (<a href="#">budget</a>)?</li><li>• Su quale <a href="#">reddito</a> potrete contare dopo il pensionamento?</li><li>• Il vostro patrimonio privato è sufficiente a colmare eventuali lacune di reddito?</li></ul> <p>Una <a href="#">pianificazione della pensione</a> illustra le diverse possibilità. Se le risorse finanziarie non bastano per andare in pensione con qualche anno di anticipo, il <a href="#">pensionamento parziale</a> potrebbe essere un'interessante alternativa.</p> <p>Con l'entrata in vigore della <a href="#">riforma AVS 21</a> al 01.01.2024, il prelievo (parziale) della rendita AVS è possibile solo dai 63 anni, vale a dire al massimo 2 anni prima del raggiungimento dell'età di riferimento di 65 anni. La novità consiste nel fatto che la riduzione della rendita in caso di tale prelievo anticipato viene adeguata all'aspettativa di vita media, quindi abbassata rispetto alla regolamentazione finora vigente. Tuttavia, attenzione: alle donne delle generazioni di transizione dal 1961 al 1969 si applicano disposizioni particolari.</p>

## Tema **Lacuna previdenziale**: maggiori informazioni sulla lacuna previdenziale sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Come faccio a scoprire se ho qualche lacuna previdenziale AVS/un anno di contributi non versati?	Richiedete alla vostra cassa di compensazione un estratto del vostro conto individuale ( <a href="#">estratto CI</a> ), sul quale sono contabilizzati annualmente i redditi soggetti all'obbligo di contribuzione, i periodi di contribuzione (gli accrediti per compiti educativi e assistenziali devono essere calcolati in aggiunta). Se dal vostro estratto mancano anni di contributi non antecedenti a 5 anni, si potranno effettuare versamenti retroattivi per gli anni mancanti.
Qual è la lacuna da colmare per prima, ossia è opportuno versare un capitale ereditato nel secondo o terzo pilastro? Cosa e dove è meglio? Quali sono i vantaggi?	<p>Innanzitutto si dovrebbe sempre sfruttare completamente l'importo massimo consentito del pilastro 3a. Questo offre un margine di manovra maggiore in fatto di scelta di prodotti e strategia d'investimento, maggiore flessibilità per un successivo prelievo e rimborso garantito in caso di decesso.</p> <p>Se state pensando a un riscatto nella cassa pensioni, ci sono molti punti da considerare. Questo <a href="#">promemoria</a> illustra se questa opzione è adatta a voi e da quando.</p>

## Tema **Previdenza privata (terzo pilastro)**: maggiori informazioni sul pilastro 3a sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>È ragionevole investire tutto il capitale del terzo pilastro nell'abitazione di proprietà, riducendo in tal modo l'ipoteca?</p>	<p>Dal punto di vista finanziario l'ammortamento dell'ipoteca con i fondi 3a ha senso se serve a ridurre i costi complessivi.</p> <p><b>Esempio:</b> con il patrimonio 3a investito in titoli si ottiene un rendimento annuo del 3%; al netto delle imposte, l'ipoteca costa annualmente il 2%. Considerando l'operazione da questa prospettiva, non vale la pena ridurre l'ipoteca con l'apporto del patrimonio 3a.</p> <p>Maggiori informazioni sull'ammortamento dell'ipoteca sono disponibili <a href="#">qui</a>.</p>
<p>Effettuo versamenti nel terzo pilastro ogni anno. Adesso nel primo conto ci sono già CHF 45'000. Qual è il momento giusto per aprire un nuovo conto che in caso di prelievo dal terzo pilastro mi consenta di spendere il minimo in oneri o imposte?</p>	<p>In linea di massima, se su un conto previdenza ci sono risparmi per circa CHF 50'000, si dovrebbe aprire un altro conto*.</p> <p>* A dipendenza del Cantone di domicilio</p> <p>Maggiori informazioni per risparmiare sulle imposte grazie a diversi conti previdenza» sono disponibili <a href="#">qui</a>.</p>

## Tema **Eestero/congedo**: maggiori consigli per i giramondo sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>Cosa succede agli averi previdenziali se emigro prima di andare in pensione?</p>	<p><b>AVS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Al momento del pensionamento, per il calcolo della rendita di vecchiaia si tiene conto dei redditi e degli anni di contributi del periodo vissuto in Svizzera. Il versamento della rendita viene coordinato dal Paese di domicilio, qualora sussista una convenzione bilaterale.</li></ul> <p><b>Cassa pensioni/libero passaggio:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Emigrazione e attività lucrativa in uno Stato membro dell'UE oppure dell'AELS:</b> è possibile percepire subito solo la parte sovraobbligatoria dell'avere di vecchiaia. Il resto confluisce in un conto di libero passaggio, sul quale non si potranno effettuare prelievi fino a cinque anni prima del raggiungimento dell'<a href="#">età di riferimento</a>.</li><li>• <b>Emigrazione in uno Stato non aderente all'UE/all'AELS:</b> è possibile riscuotere l'intero avere della cassa pensioni/di libero passaggio.</li></ul> <p><b>Pilastro 3a:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• È possibile prelevare l'intero avere a prescindere dallo Stato in cui si emigra.</li></ul>

## Tema **Eestero/congedo**: maggiori consigli per i giramondo sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>Viaggerò per un anno e vorrei versare l'importo minimo. A chi è opportuno rivolgersi? Dove posso regolare la mia situazione?</p>	<p>Rivolgetevi alla cassa di compensazione AVS, che accerta se l'obbligo contributivo dell'AVS è già stato assolto con l'attività lucrativa sia nell'anno di partenza che in quello di ritorno. Se così non fosse, stabilirà il contributo minimo per l'anno di contribuzione corrispondente tenendo conto della vostra situazione reddituale e patrimoniale fino a quel momento, a condizione che manteniate il vostro domicilio in Svizzera. Importante: i pagamenti retroattivi sono possibili solo per gli ultimi cinque anni di contribuzione.</p> <p>Altri punti da considerare in caso di congedo sono disponibili <a href="#">qui</a>.</p>

## Tema **Cassa pensioni**: maggiori informazioni sulla cassa pensioni sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>È meglio percepire la cassa pensioni sotto forma di rendita oppure riscuotere l'intero capitale? Cos'è consigliabile?</p>	<p>Si tratta di una delle questioni più importanti per il pensionamento, poiché la decisione, una volta assunta, avrà conseguenze sul resto della propria vita. Entrambe le forme di prelevamento presentano vantaggi e svantaggi che ognuno dovrebbe soppesare individualmente (-&gt; <a href="#">scheda di decisione</a>).</p> <p>Sovente la soluzione ideale consiste in una modalità mista. Si percepisce una rendita che unita all'AVS consente di coprire le spese di sostentamento, facendosi versare il resto sotto forma di capitale.</p>
<p>Nutro interesse per le casse pensioni che «sostengono» il lavoro a tempo parziale. Quali sono queste casse?</p>	<p>In che misura l'istituto di previdenza «sostiene» il lavoro a tempo parziale emerge dal regolamento della cassa pensioni e lo si riconosce dalle seguenti caratteristiche:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• vengono assicurati i salari inferiori all'attuale soglia di entrata di CHF 22'050.</li><li>• la deduzione di coordinamento viene ridotta (es. rinuncia completa, adeguamento al grado di occupazione).</li></ul> <p>Gli assicurati possono avere effettivamente voce in capitolo nella scelta della cassa pensioni, ma non possono scegliere liberamente. Quindi è importante presentare la questione alla commissione di previdenza competente, composta pariteticamente da rappresentanti dei datori di lavoro e dei lavoratori, che decide in merito a tale regolamentazione.</p>

## Tema **Riscatto nella cassa pensioni**: maggiori informazioni sono disponibili nel presente [promemoria](#)

Domanda	Risposta
Posso effettuare versamenti retroattivi nella cassa pensioni se la mia posizione presenta lacune, e se sì, a quali condizioni?	Non è possibile un riscatto retroattivo nella cassa pensioni. Tuttavia, in determinate circostanze, è possibile colmare oggi eventuali lacune insorte in passato con un riscatto. Generalmente questo caso si presenta infatti quando l' avere di vecchiaia risparmiato finora risulta inferiore all' avere che dovrebbe essere disponibile se la persona fosse sempre stata assicurata presso la cassa pensioni odierna con il salario attuale.
Cosa succede ai riscatti nella cassa pensioni se dovessi morire?	In caso di decesso, alcune casse pensioni corrispondono ai superstiti i riscatti effettuati nella cassa pensioni (= rimborso) oltre a eventuali prestazioni per i superstiti, mentre altre non prevedono tale soluzione. Prima di un riscatto verificate come sarebbe trattata una tale eventualità e regolate anche l'ordine dei beneficiari.

## Tema **AVS**: maggiori informazioni sui 3 pilastri sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>È corretto che io (53 anni) e mio marito (67 anni) al momento della mia pensione non riceveremo l'AVS intera, benché i versamenti siano sempre stati effettuati (penalizzazione fiscale del matrimonio)?</p>	<p>Sì, è corretto. La somma delle due rendite singole di una coppia coniugata può arrivare al massimo al 150% della rendita massima, che attualmente è pari a 3'675 franchi mensili. Se questo importo viene superato, le rendite singole vengono ridotte di conseguenza.</p>
<p>Posso continuare a effettuare versamenti nell'AVS svizzera, anche se vivo e lavoro in Germania, dato che vorrei tornare in Svizzera una volta in pensione?</p>	<p>I versamenti nell'AVS presuppongono un domicilio in Svizzera. Coloro che esercitano un'attività lucrativa in uno Stato UE/AELS sono soggetti al sistema di assicurazioni sociali vigente in quel paese. Le rendite statali sono coordinate dal paese di domicilio se sussistono convenzioni bilaterali, il che peraltro è il caso della Germania. Le lacune che si creano perché lo Stato UE/AELS in questione prevede prestazioni di rendita più basse oppure perché non si raggiungono anni di contribuzione completi in nessuno dei due paesi devono essere opportunamente colmate con la previdenza privata.</p>



## Tema **Concubinato**: maggiori informazioni sul concubinato sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
<p>Attualmente sono una casalinga e vivo in concubinato. Il versamento del mio partner di vita sotto forma di accredito per compiti educativi vale per me? Nostro figlio attualmente ha 2 anni.</p>	<p>Gli accrediti per compiti educativi dell'AVS possono essere integralmente attribuiti al genitore che esercita l'autorità parentale. È consigliabile stipulare e conservare un accordo scritto con il proprio partner. Questo dovrà essere presentato al momento della richiesta per la rendita AVS.</p>
<p>In riferimento all'età di pensionamento, ho degli svantaggi se vivo in concubinato e non sono sposata? Se così fosse, posso regolare tutto subito, per eliminare ogni svantaggio? Ed, eventualmente, quali aspetti devo regolare?</p>	<p>Nel caso della <b>rendita AVS</b> le coppie in concubinato in età di pensionamento hanno addirittura un vantaggio: la loro rendita non subisce riduzioni. D'altro canto, in caso di decesso del partner non è prevista alcuna rendita per vedovi AVS.</p> <p>È il regolamento della cassa pensioni a stabilire se, in caso di decesso, avete diritto o meno alle prestazioni per superstiti della <b>cassa pensioni</b>. Occorre chiarire dunque con la cassa pensioni se e in base a quali requisiti (designazione dei beneficiari) sono previste prestazioni. Se non sono previste prestazioni sotto forma di rendita al partner superstite, può essere opportuna talvolta una riscossione di capitale.</p> <p>I partner delle coppie in concubinato non sono eredi legittimi. Grazie a una <b>disposizione successoria</b> è possibile assicurare al partner superstite il miglior trattamento finanziario possibile sul piano del diritto successorio.</p> <p>Maggiori informazioni sul concubinato sono disponibili <a href="#">qui</a>.</p>

## Tema **Deduzione di coordinamento**: consigli utili contro le lacune previdenziali sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Se mio marito e io ci suddividiamo la nostra attività lucrativa, la deduzione di coordinamento viene dedotta ben due volte. Ma questo non va a sfavore del risparmio?	È una situazione sfavorevole per il risparmio nella previdenza professionale. D'altro canto, oggi vi viene versato un salario netto più alto. La previdenza per la vecchiaia può essere migliorata investendo nella previdenza privata del pilastro 3a. Se i due coniugi esercitano un'attività lucrativa, possono versare entrambi nel pilastro 3a.
Come faccio a scoprire l'entità della deduzione di coordinamento calcolata dalla mia cassa pensioni?	I dati sull'entità della deduzione di coordinamento sono riportati nel certificato personale della cassa pensioni e nel regolamento della cassa pensioni. Maggiori informazioni sulle cifre del certificato della cassa pensioni sono disponibili <a href="#">qui</a> .

# Il vostro obiettivo. La nostra consulenza previdenziale.

Avete ancora domande sul tema della «previdenza» oppure volete sapere com'è la vostra situazione previdenziale? Saremo lieti di aiutarvi nel corso di un [colloquio personale sulla previdenza](#).