

A woman with long brown hair, wearing a brown button-down shirt and a matching skirt, is sitting on a wooden stool at a round white table. She is looking off to the side with a thoughtful expression, her hand resting on her chin. A laptop is open on the table in front of her. The background is a warm, wooden interior with a large window letting in soft light. A potted plant is visible behind her.

RAIFFEISEN

Donne e previdenza finanziaria

Evento digitale

Raiffeisen Svizzera società cooperativa | San Gallo | 30 settembre 2026

Vi diamo il benvenuto



**ALESSANDRA FAZIOLI-
GILARDI**

Specialista successioni del team
Previdenza e Investimenti di Raiffeisen
Svizzera, Sede Svizzera italiana



FABIO CASADEI

Responsabile del team Previdenza e
Investimenti di Raiffeisen Svizzera,
Sede Svizzera italiana



Il 51%

delle madri riduce il
grado di occupazione
dopo la nascita di un
figlio.



30%

in meno di
rendita in media
per le donne.

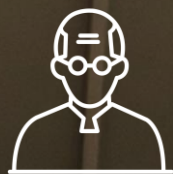
I conti tornano?

Fonte: Barometro della previdenza Raiffeisen 2026

Fonte: UST – Indagine sui redditi e sulle condizioni di vita (SILC) | Dati
aggiornati a: ottobre 2025 | Rendita complessiva annua

Preparatevi per tempo alla vita dopo il pensionamento per contrastare il divario pensionistico tra donne e uomini

Ø delle rendite annuali in Svizzera



Uomini

CHF 53'153



Donne

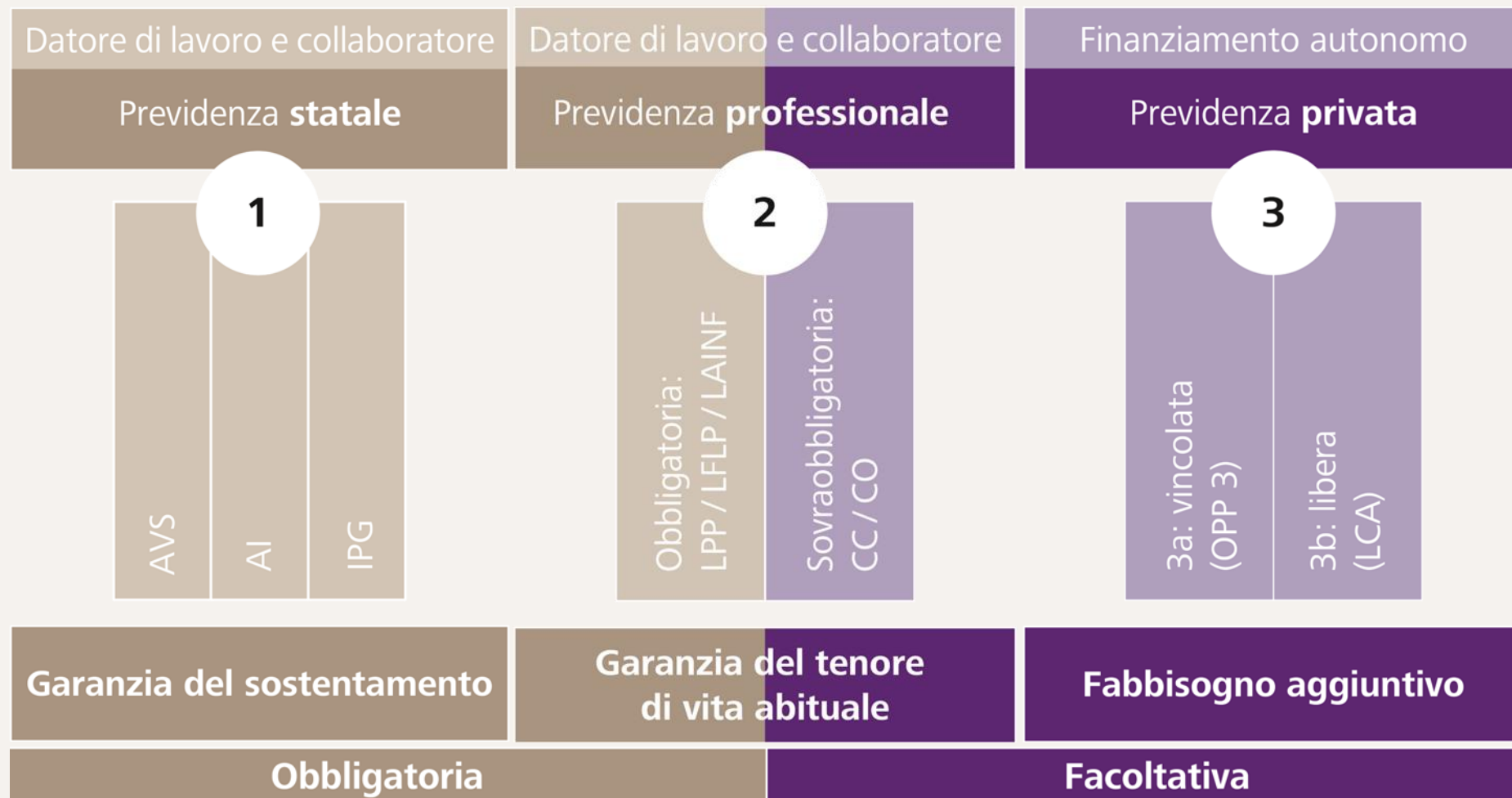
CHF 37'267

Differenza

≠ CHF 15'886 | 29.9%

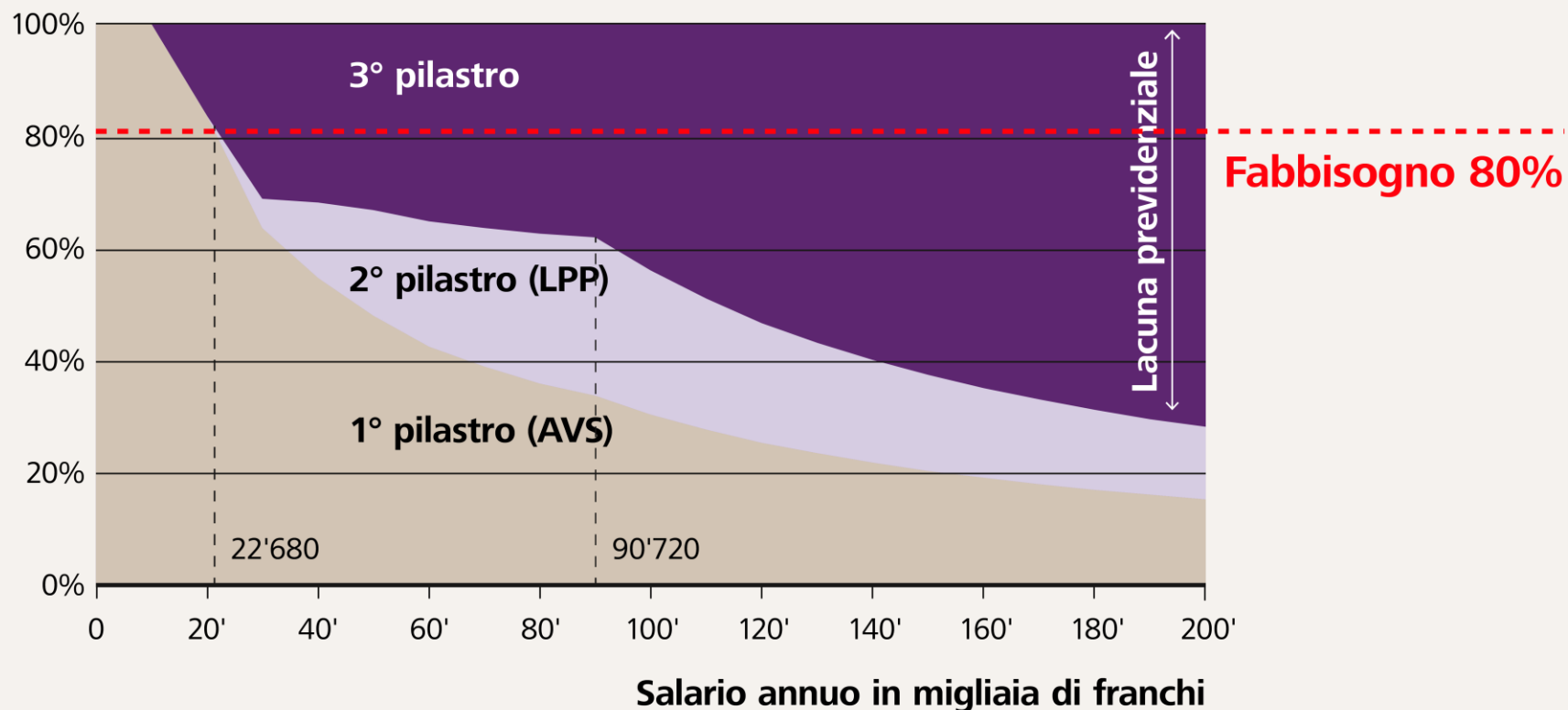


Il sistema previdenziale in parole semplici



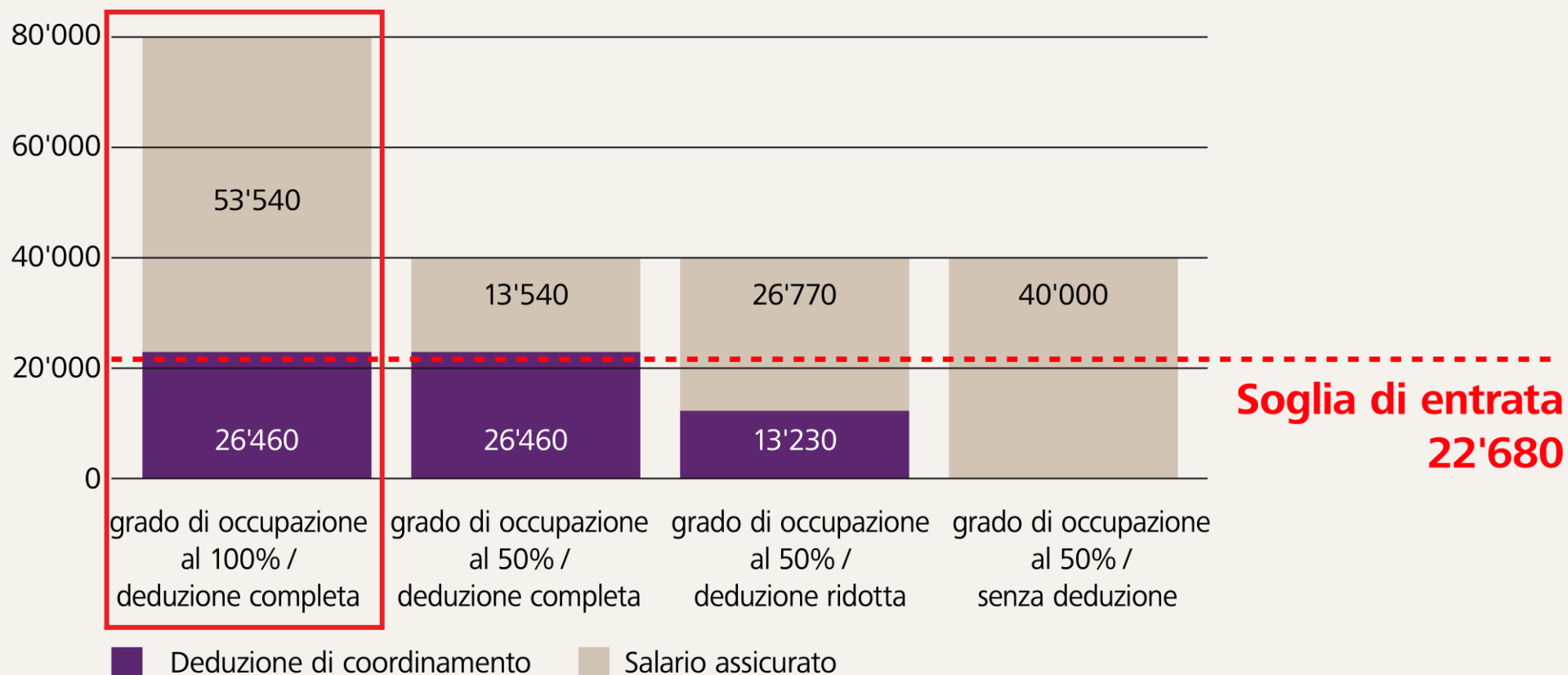
Le prestazioni di legge coprono il 60% dell'ultimo reddito, ma solo a fronte di una piena occupazione senza interruzioni

Rendita di vecchiaia in % del salario annuo



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

Reddito annuo in CHF



Rischi principali delle lacune previdenziali



Scostamento dal requisito 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



Mancanza di conoscenze

- Scarso interesse per i temi previdenziali
- Mancanza di fiducia in se stesse
- Creazione di tabù / il tema «denaro» viene evitato



Scostamento dal requisito di legge in caso di interruzione dell'attività:

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

Possibilità d'intervento e d'influenza



1° pilastro



2° pilastro



3° pilastro



Possibilità di intervento e d'influenza



1° pilastro

- Evitare lacune contributive
- Far conteggiare gli accrediti per compiti assistenziali (domanda annuale alla cassa di compensazione!)



2° pilastro



3° pilastro

Possibilità di intervento e d'influenza



1° pilastro



2° pilastro

- Scegliere un datore di lavoro con una cassa pensioni «armonizzata ai lavori a tempo parziale»
- In caso di più lavori a tempo parziale: concentrare la previdenza professionale in una cassa pensioni o presso la Fondazione istituto collettore LPP
- Verificare la possibilità di effettuare riscatti nella cassa pensioni
- Verificare il cambio di piano di risparmio



3° pilastro

Possibilità di intervento e d'influenza



1° pilastro



2° pilastro



3° pilastro



- Versare nel pilastro 3a (ogni anno)
- Iniziare presto (dal primo lavoro)
- Piano di risparmio in fondi previdenziali (creare un ordine permanente)
- Verificare la possibilità di pagamenti supplementari retroattivi nel pilastro 3a (possibili dal 2025) **RAIFFEISEN**

La grande lacuna: non investire costa in termini di patrimonio

Le donne sono grandi investitrici

Perché?

- Ragionano e investono sul lungo termine
- Restano coerenti anche in fasi di mercato turbolente
- Agiscono con meno frequenza e si astengono da decisioni basate sulle emozioni

Ciononostante

- Molte donne non investono ancora o iniziano troppo tardi
- In questo modo si fanno sfuggire opportunità di rendimento e patrimoniali

Investire significa anche fare previdenza. Nel lungo termine si creano così patrimonio e margine di manovra.

4 consigli per la costituzione di patrimonio

- ① **Il pilastro 3a non solo per risparmiare, ma per investire**
Maggiori opportunità di rendimento per la previdenza per la vecchiaia.
 - ② **Investire regolarmente, anche con piccoli importi**
La continuità è più importante dell'entità dell'importo.
 - ③ **Costituire patrimonio in tutta facilità con un Piano di risparmio in fondi**
Investire in maniera automatica e passo dopo passo.
 - ④ **Puntare sulla diversificazione**
Attuare un'ampia diversificazione, ridurre i rischi e investire in modo stabile a lungo termine.
- **Ulteriori consigli e input interessanti sono disponibili nella Guida alla previdenza «Investire significa fare previdenza»**

Il percorso di vita caratterizza la previdenza e dà lo spunto per confrontarsi con questo tema.

46% al primo lavoro

38% a partire dai 50 anni

35% per la costituzione di una famiglia

34% all'acquisto di una proprietà abitativa

29% all'atto del matrimonio

25% in caso di divorzio

Il divorzio può essere doloroso sotto tutti i punti di vista, anche da quello finanziario



1° pilastro: previdenza statale

Nell'AVS il reddito conseguito da entrambi i coniugi durante gli anni completi di matrimonio viene ripartito.

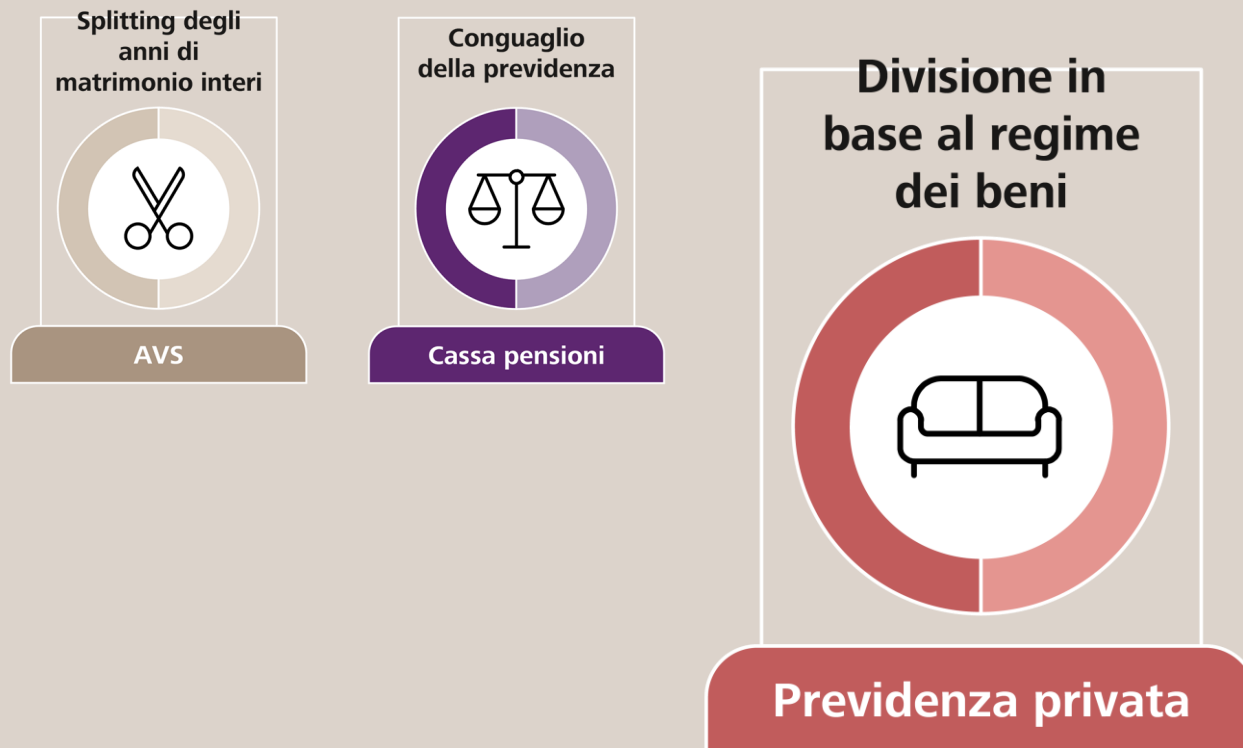
Il divorzio può essere doloroso sotto tutti i punti di vista, anche da quello finanziario



2° pilastro: previdenza professionale

Nel secondo pilastro il patrimonio della cassa pensioni accumulato da entrambi i coniugi durante il matrimonio viene diviso a metà.

Il divorzio può essere doloroso sotto tutti i punti di vista, anche da quello finanziario



3° pilastro: previdenza privata

I fondi 3a risparmiati durante il matrimonio vengono divisi a metà, se non è stata stipulata un'altra convenzione.

Il divorzio può essere doloroso sotto tutti i punti di vista, anche da quello finanziario



... così come il decesso del convivente

1° pilastro: previdenza statale

Nessun diritto a una rendita AVS per superstiti

2° pilastro: previdenza professionale

Per le prestazioni ai superstiti di partner conviventi fa stato il regolamento della cassa pensioni

3° pilastro: previdenza privata

Il partner può essere designato come beneficiario in caso di decesso

Successione: il partner non è erede!

I cambiamenti fanno parte della vita: verificate la vostra situazione previdenziale

Single

Lavoro a tempo
parziale/rientro

Matrimonio

Divorzio

Concubinato/
patchwork

Pensionamento

Figli

Decesso del coniuge/
del partner



**Siamo a disposizione
per rispondere alle
vostre domande**

Le nostre principali conclusioni



Parlate di denaro

I temi sensibili non possono essere un tabù



Sviluppare interessi e conoscenze di base



Sensibilizzazione

Ogni cambiamento nella vita influisce sulla propria situazione finanziaria e previdenziale



Richiedete una consulenza

Link utili e prossimi eventi

- [Donne e previdenza finanziaria](#)
- [Barometro della previdenza Raiffeisen 2026](#)
- [Consigli per la previdenza delle donne](#)
- [Più valore con la nostra pianificazione finanziaria](#)
- [Guida alla previdenza «Investire significa fare previdenza»](#)

- **Prossimo evento: «Abolizione del valore locativo: pianificare adesso interventi di modernizzazione»**

Scoprite nel nostro evento digitale quali effetti può avere l'abolizione del valore locativo sugli interventi di modernizzazione, sulle possibilità di deduzione fiscale e sulla vostra pianificazione finanziaria personale.

Iscrivarsi ora gratuitamente.



**Grazie per
l'attenzione**

Maggiori informazioni alla pagina
raiffeisen.ch/evento-previdenza