

RAIFFEISEN

«Finanziariamente pronti per la pensione»

Evento digitale

Raiffeisen Svizzera società cooperativa | San Gallo | 23 aprile 2024



Benvenuti

I vostri relatori odierni



Tashi Gumbatshang

Responsabile Centro di competenza
Consulenza patrimoniale e previdenziale
Raiffeisen Svizzera



Dr. Jürg Portmann

Co-responsabile dell'Istituto
Risk and Insurance della
ZHAW School of Management and Law

Programma di oggi

1 Pensionamento ordinario: la consulenza pensionistica è superflua?

2 Tenore di vita in età avanzata: l'AVS e la CP sono sufficienti?

3 Pensionamento anticipato: un sogno (non) realistico?

4 Orizzonte di investimento in età avanzata: vale la pena investire mentre si è in pensione?

1

Pensionamento ordinario: la consulenza pensionistica è superflua?



Vantaggi di una pianificazione della pensione

- Individuare le **lacune di reddito** e le possibili misure
- **Sicurezza finanziaria e visione d'insieme:** possibilità di stimare cosa aspettarsi
- Individuare e sfruttare **le opportunità di ottimizzazione fiscale**
- Comprendere gli effetti della **riscossione del capitale e/o del percepimento della rendita** e prendere la decisione giusta



Rendita o capitale: la decisione cruciale

Rendita

Capitale

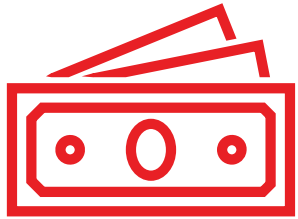
Imposte	<ul style="list-style-type: none">• Imponibile come reddito al 100%	<ul style="list-style-type: none">• Imposta una tantum ad aliquota ridotta• Imposta sulla sostanza sul capitale
Conseguenze per i superstiti	<ul style="list-style-type: none">• Riduzione della rendita per vedove/vedovi al 60% (soluzione minima prevista dalla legge)• Perdita del 100% della rendita per gli altri eredi	<ul style="list-style-type: none">• Il 100% del capitale esistente può essere ereditato
Rendimento	<ul style="list-style-type: none">• Non rilevante, in quanto la rendita è garantita• Eventuale compensazione del rincaro	<ul style="list-style-type: none">• Il rischio di rendimento è a carico dell'investitore
Flessibilità	<ul style="list-style-type: none">• Nessuna influenza personale	<ul style="list-style-type: none">• Disponibile in modo flessibile• Obiettivo d'investimento individuale
Longevità	<ul style="list-style-type: none">• Rendita garantita per tutta la vita	<ul style="list-style-type: none">• Nessuna garanzia di reddito a vita• Poco spazio di manovra con un capitale ridotto

2

Il tenore di vita in età avanzata: l'AVS e la CP sono sufficienti?



Il vostro reddito dopo il pensionamento, e quindi il vostro tenore di vita, è influenzato da vari fattori.

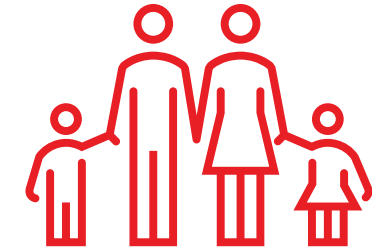


Reddito

- Oggi vs. dopo il pensionamento



Gender pension gap



Modello/fase di vita

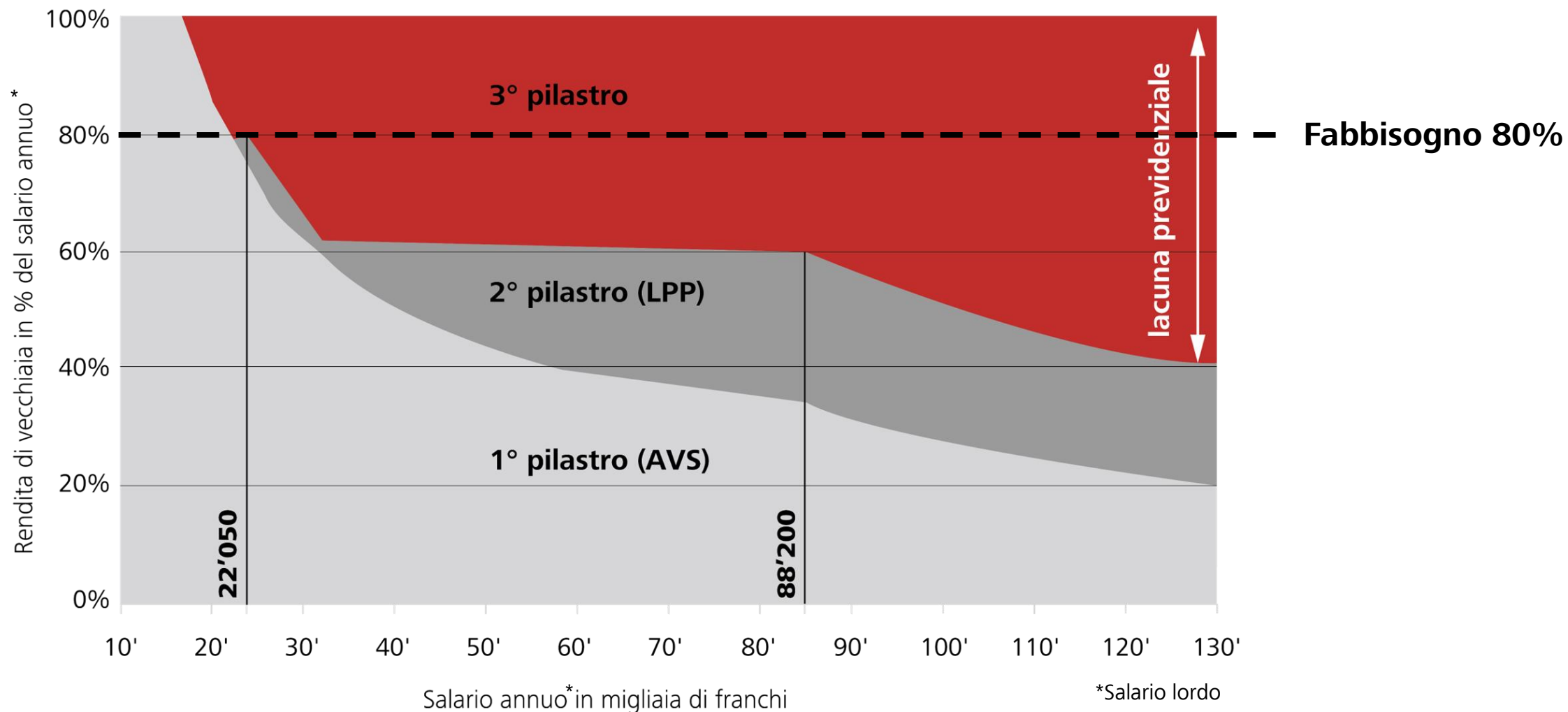
- Divisione dei ruoli nelle coppie e nelle famiglie
- Separazione o divorzio



Standard di vita attuale vs. dopo il pensionamento

Le prestazioni legali coprono al massimo il 60% dell'ultimo reddito.

Panoramica delle lacune pensionistiche



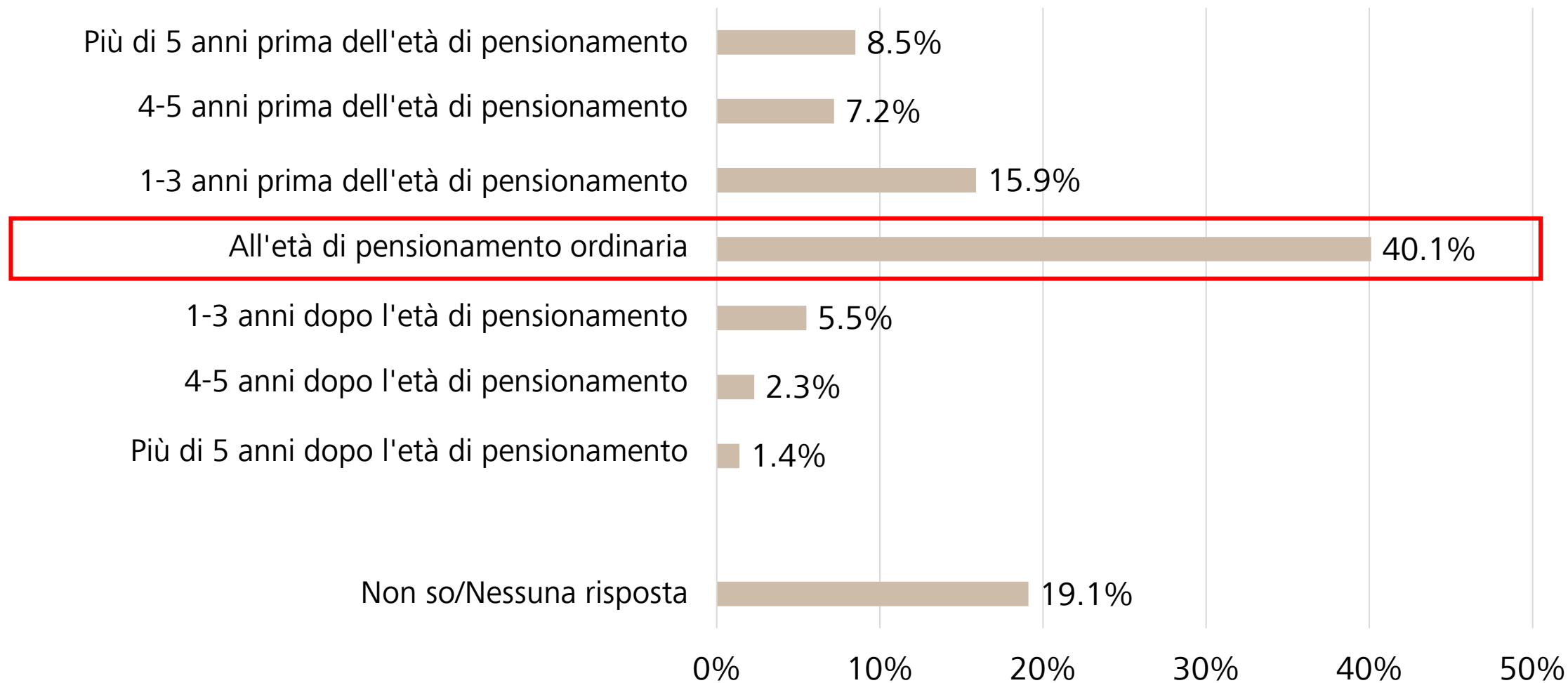
3

Pensionamento anticipato: un sogno (non) realistico?



Quando pensa di andare in pensione?

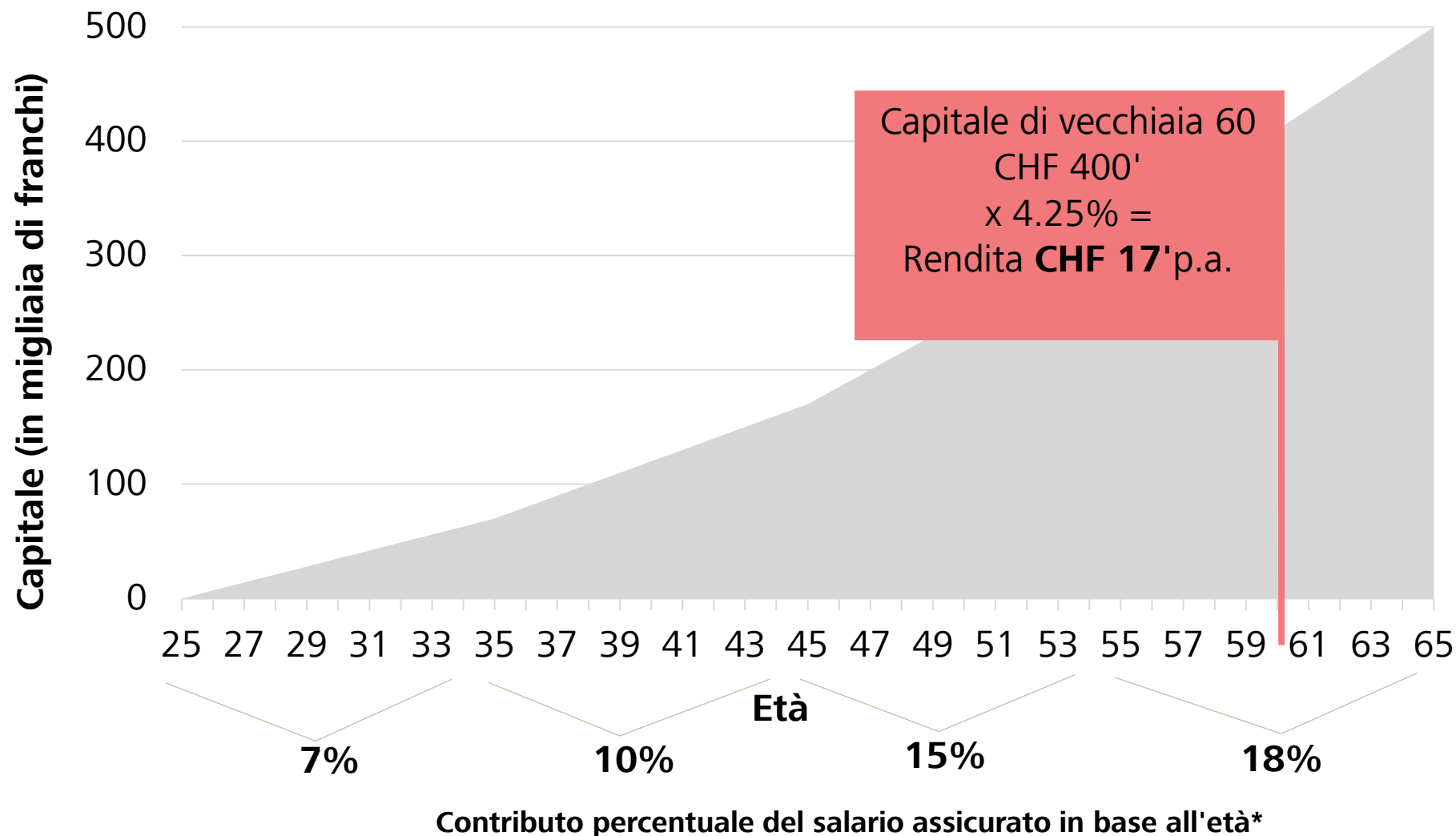
Il desiderio di un pensionamento anticipato



Fonte: Barometro della previdenza 2023

2° pilastro LPP – Quanto costa il pensionamento anticipato?

Costituzione del capitale di vecchiaia



*Le percentuali utilizzate sono tassi standard LPP e possono differire dalla percentuale individuale.

Regola empirica – Quanto costa il pensionamento anticipato?



- 6.8%

dell'AVS per ogni anno di riscossione anticipato

Ogni anno anticipato costa circa

dal 5 all'8%

della rendita della CP



4

Orizzonte di investimento in età avanzata: vale la pena investire mentre si è in pensione?



Perché investire in età avanzata può essere ancora conveniente!



Il **33%**

della popolazione attualmente attiva avrà più di 64 anni entro il 2030.



22

anni è l'aspettativa di vita di una donna svizzera di 65 anni.

Adattare l'obiettivo d'investimento al profilo di rischio individuale





Una vecchia regola di investimento recita:

«Non mettere mai tutte le uova nello stesso paniere».

I nostri principali insegnamenti

Le spese non diminuiscono quasi mai in età avanzata



Investire è importante anche dopo il pensionamento



Il pensionamento è come un grande progetto di vacanza che richiede una pianificazione tempestiva.



Ottenete una panoramica e fatevi aiutare da esperti



**Risponderemo con piacere alle
vostre domande.**



Link e risorse utili



[Pianificare in modo accurato il pensionamento](#)



[Le tre fasi della pianificazione della pensione](#)



[5 consigli previdenziali per la vostra pianificazione della pensione](#)



[Come evitare gli errori in materia di previdenza](#)



[Guida alla previdenza: la bussola per la vostra previdenza](#)

Un altro evento digitale sul tema "Pensione e casa di proprietà"



«Pensione in vista – come voglio abitare?»

Data: Martedì 14 maggio 2024

Orario: ore 17:30 – 18:30

Relatrici: Andrea Klein, Responsabile Centro specialistico Pianificazione finanziaria – Raiffeisen Svizzera, e Simon Frehner, Presidente della Direzione – Banca Raiffeisen Appenzeller Hinterland.



Scansionate ora il codice QR e registratevi direttamente e gratuitamente all'evento.

raiffeisen.ch/pensione-abitazione-di-proprietà



Grazie dell'attenzione

Maggiori informazioni su
[raiffeisen.ch/pensionamento](https://www.raiffeisen.ch/pensionamento)