

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?



RAIFFEISEN

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

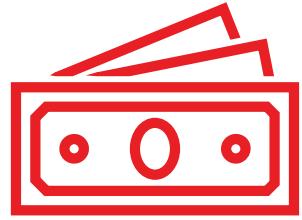
2

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



RAIFFEISEN

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

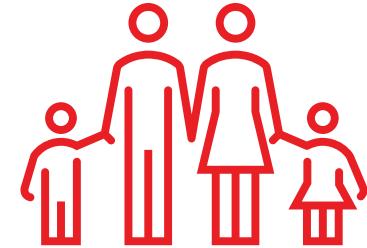
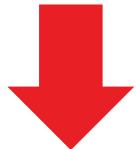


Reddito

- Oggi vs. dopo il pensionamento



Gender pension gap



Modello/fase di vita

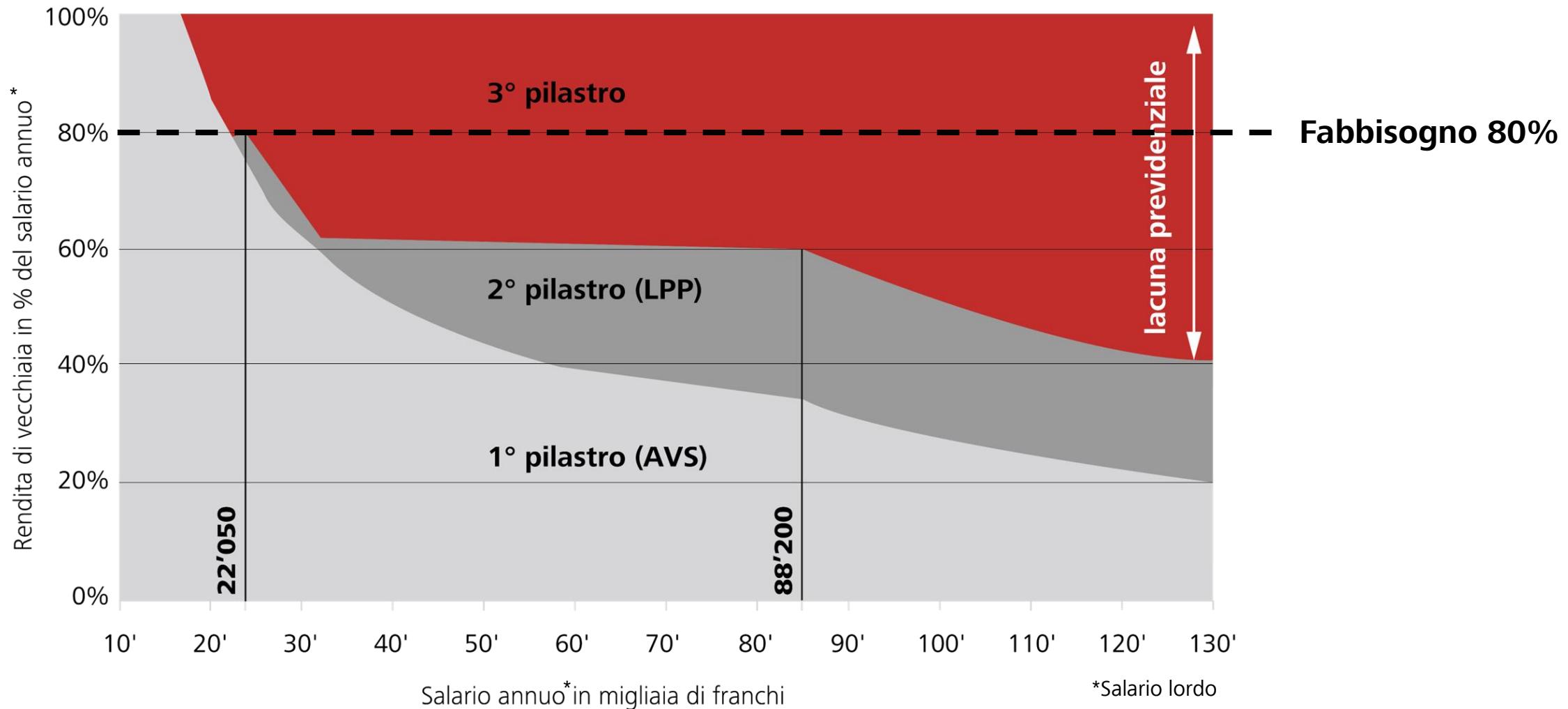
- Divisione dei ruoli nelle coppie e nelle famiglie
- Separazione o divorzio



Standard di vita attuale vs. dopo il pensionamento

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

Panoramica delle lacune pensionistiche



3

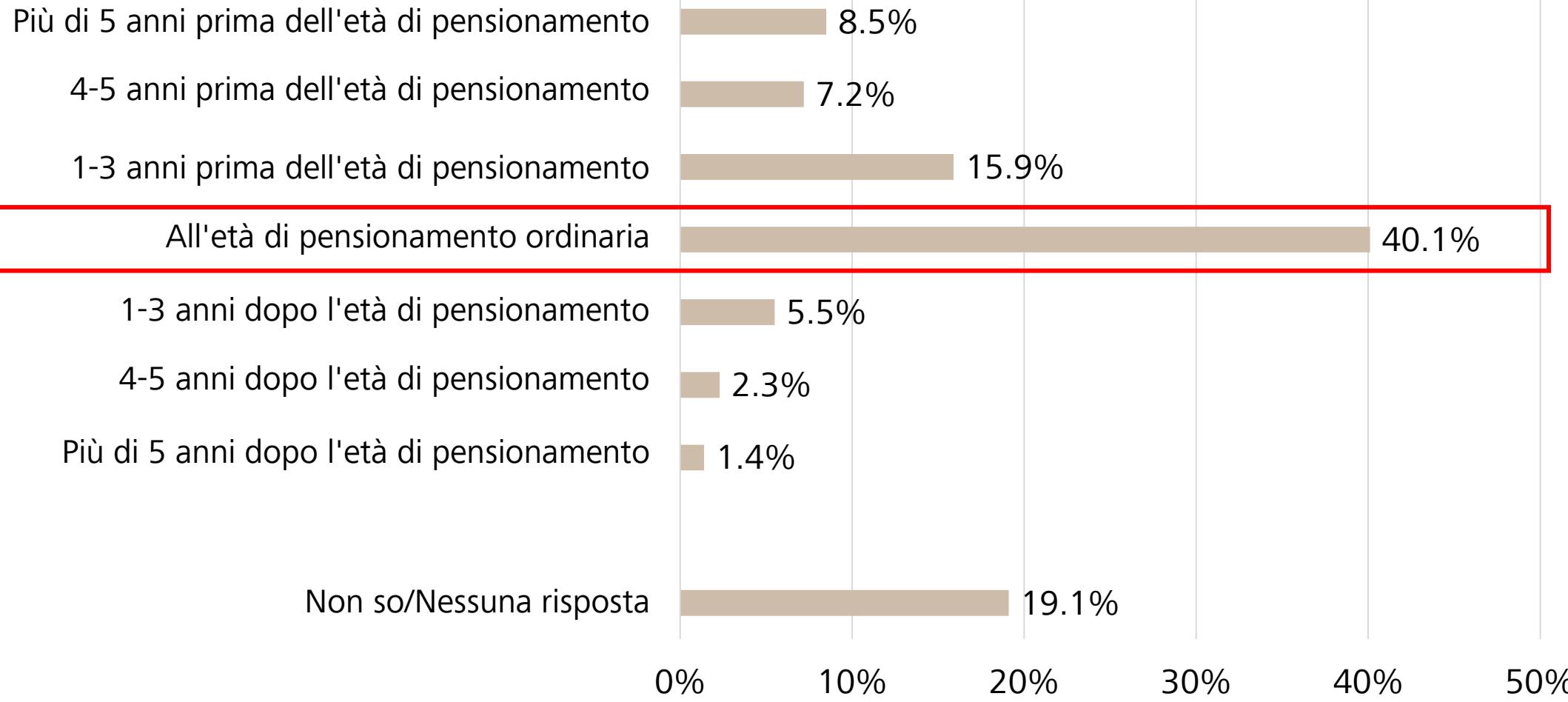
Pensionamento anticipato: un sogno (non) realistico?



RAIFFEISEN

Quando pensa di andare in pensione?

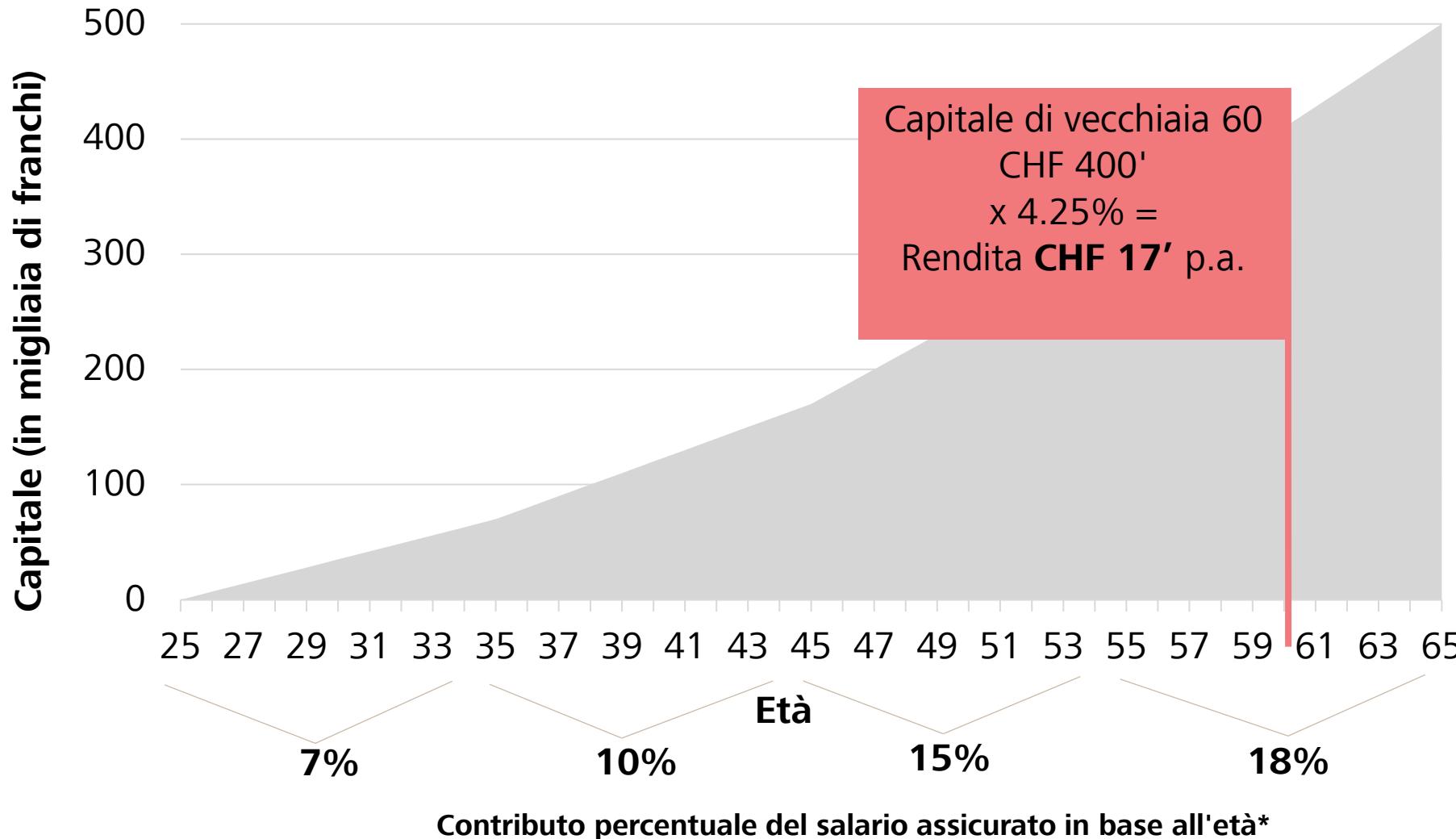
Il desiderio di un pensionamento anticipato



Fonte: Barometro della previdenza 2023

2° pilastro LPP – Quanto costa il pensionamento anticipato?

Costituzione del capitale di vecchiaia



Capitale di vecchiaia (65)
CHF 500'
x 5.0% =
Rendita **CHF 25'** p.a.

5 anni prima
20% di capitale in meno
+
30% di rendita in meno

*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?



RAIFFEISEN

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



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



Investire è importante anche dopo il pensionamento



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



**Grazie
dell'attenzione**

Maggiori informazioni su
raiffeisen.ch/pensionamento

Q&A - le domande più frequenti del pubblico

Tema Previdenza privata (3° pilastro): ulteriori dettagli sul pilastro 3a sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Cosa significa prelievo scaglionato del pilastro 3a?	Un prelievo scaglionato degli averi 3a significa che il capitale risparmiato viene prelevato in più fasi, il che può avere vantaggi fiscali . È importante costituire più conti 3a in parallelo, se si prevede un prelievo scaglionato.
Esistono un pilastro 3a e un pilastro 3b. Qual è il migliore per bilanciare il proprio deficit fino al pensionamento?	In linea di principio sono adeguati entrambi i pilastri. Poiché il versamento nel pilastro 3a comporta vantaggi fiscali, in genere consigliamo dapprima di sfruttare tali vantaggi.
Quale grado di occupazione si deve avere per continuare a versare nel pilastro 3a?	La possibilità di versare nel pilastro 3a è indipendente dal grado di occupazione. Il contributo massimo dipende dal fatto che siate affiliati o meno a una cassa pensioni. In caso di affiliazione CP, il contributo annuo massimo è di CHF 7'258.00; senza affiliazione CP potete versare al massimo il 20% del reddito soggetto all'AVS (max. CHF 36'288.00).
Entro quando e in quale periodo si dovrebbe prelevare dal 3° pilastro?	Gli averi 3a possono essere prelevati al più presto 5 anni prima del raggiungimento dell'età di riferimento (65 anni). Dopo il 65° anno di età, la prosecuzione è possibile solo se si svolge ancora un'attività lucrativa. In tal caso, gli averi devono essere prelevati al più tardi all'età di 70 anni resp. alla cessazione dell'attività lucrativa.

Tema **Lacuna previdenziale**: ulteriori consigli per i lavoratori a tempo parziale sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Mia moglie si è occupata dei nostri figli per 16 anni e non aveva attività lucrativa. La cassa di compensazione AVS come utilizza questi anni di compiti educativi per calcolare la rendita AVS? Questi anni dedicati ai figli vanno documentati?	Gli accrediti per compiti educativi avvengono automaticamente per il periodo in cui ci si occupa dei figli fino all'età di 16 anni e vengono presi in considerazione nel calcolo della rendita.
Come si può dimostrare il versamento di contributi AVS senza lacune se non è più reperibile il «libretto delle marche» dell'AVS e come si può garantire che durante gli studi è stato versato l'importo minimo?	Per verificare i contributi AVS, consigliamo di ordinare un estratto conto individuale (estratto CI) presso la propria cassa di compensazione AVS.
Il marito ha lavorato al 100%, la moglie allo 0% mentre si occupava dei figli. Come si presenta la rendita per coniugi AVS all'età pensionabile di 65 anni? La lacuna della moglie è compensata dal versamento del marito?	Sì, il reddito viene ripartito tramite lo splitting. Consigliamo di ordinare un calcolo preliminare della rendita presso l'AVS. In tal modo avrete una panoramica del reddito pensionistico sul quale potete contare. Nel calcolo si tiene conto anche dello splitting. I genitori ricevono inoltre accrediti per compiti educativi. Questi vengono calcolati automaticamente per il periodo in cui si è occupati dei figli fino all'età di 16 anni e vengono presi in considerazione per il calcolo della rendita.

Tema Cassa pensioni: ulteriori dettagli sul tema cassa pensioni sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
A quanto si elevano le aliquote ridotte nel caso di un prelievo di capitale nei vari cantoni e dove si possono consultare?	Ci sono notevoli differenze tra cantone e cantone, sia in termini di aliquota che di progressione – a proposito, anche i capitali del pilastro 3a sono tassati con la stessa aliquota. Strumenti di supporto: Calcolatore fiscale della Confederazione Pagamento del capitale dalla previdenza
Pensione regolare, ma pagamento della CP ottimizzato dal punto di vista fiscale; a partire da quando è possibile un pagamento parziale?	Il percepimento di prestazioni (rendita o capitale) dalla cassa pensioni è legato alla cessazione (parziale) dell'attività lucrativa. Il pensionamento parziale è possibile per legge per tutti i lavoratori in Svizzera a partire dall'età di 63 anni. A seconda del regolamento della cassa pensioni, ciò può avvenire anche prima (per legge non prima dei 58 anni). Il momento del prelievo non può essere scelto come nel caso del pilastro 3a.
I genitori single con figli devono effettuare un prelievo di capitale dalla CP, dato che in caso di pagamento della rendita il capitale non percepito non è massa ereditaria ed è perso per i figli?	Non si può dare una risposta generale a questa domanda, ma sicuramente va presa in considerazione una verifica in tale situazione di vita.

Tema Cassa pensioni: ulteriori dettagli sul tema cassa pensioni sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Quali sono i criteri per decidere a favore di una rendita o di un prelievo di capitale dalla CP? Quando è opportuno un prelievo parziale e in che proporzione?	<p>E' una delle domande più importanti in materia di pensionamento: questa decisione, infatti, una volta presa, ha conseguenze per il resto della vita. Entrambe le forme di prelevamento presentano vantaggi e svantaggi, che vanno valutati personalmente (→ Scheda di decisione).</p> <p>Una forma mista è spesso la soluzione ideale: si percepisce una rendita sufficiente, insieme all'AVS, a coprire le spese di sostentamento, facendosi versare il resto come capitale.</p> <p>Se optate per un prelievo di capitale parziale o totale, dovete tenere presente il termine di iscrizione previsto dal Regolamento sulla previdenza della cassa pensioni in questione. In caso contrario, è supposto il pagamento della rendita.</p>

Tema 1° pilastro: ulteriori dettagli sul 1° pilastro sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Qual è la rendita AVS massima per persone singole risp. per coppie sposate?	<p>La rendita massima è il doppio della rendita minima, che è pari a CHF 1'260.00 al mese. La rendita massima per una persona singola è quindi attualmente di CHF 2'520.00 al mese e di CHF 3'780.00 al mese per coppie sposate. La somma delle rendite individuali dei due coniugi non può superare il 150 percento della rendita massima prevista per le persone sole.</p> <p>Fonte: Glossario UFAS</p>
Se vado in pensione anticipata e il mio coniuge continua a lavorare, devo comunque pagare i contributi AVS fino ai 65 anni di età o li paga il mio coniuge per me con il suo reddito?	<p>L'obbligo contributivo AVS permane fino al raggiungimento dell'età di riferimento (65 anni), anche in caso di pensionamento anticipato.</p> <p>Sì, la sua affermazione è corretta: se il coniuge esercita un'attività lucrativa e versa contributi pari ad almeno il doppio del contributo minimo, i coniugi che non esercitano attività lucrativa non devono versare contributi propri.</p>
La rendita AI ha un impatto negativo sulla rendita AVS per la pensione ordinaria?	No, non ha alcun influsso diretto. Occorre tuttavia notare che la rendita AI si estingue al raggiungimento dell'età di riferimento AVS e viene convertita in una rendita di vecchiaia.

Tema **Pensionamento anticipato**: ulteriori consigli sul pensionamento anticipato sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Se in caso di pensionamento anticipato si percepisce l'AVS in anticipo, si devono comunque pagare i contributi AVS o solo se si percepisce l'AVS all'età di riferimento?	<p>L'obbligo contributivo AVS rimane in essere fino al raggiungimento dell'età di riferimento (65 anni), indipendentemente dal fatto che la rendita AVS sia percepita anticipatamente o meno. In caso di pensionamento anticipato occorre tenere conto anche di tali uscite.</p> <p>Se il coniuge svolge un'attività lucrativa e versa contributi pari almeno al doppio del contributo minimo, i coniugi non attivi non sono tenuti a versare contributi propri.</p> <p>Ulteriori informazioni: Promemoria AVS 2.03 «Contributi delle persone senza attività lucrativa a AVS, AI e IPG».</p>

Tema **Pensionamento parziale**: ulteriori dettagli sul tema sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Qual è la differenza tra un pensionamento parziale e una riduzione del grado di occupazione?	<p>In caso di pensionamento parziale il grado di occupazione viene ridotto e le prestazioni di vecchiaia (rendita o capitale) vengono percepite anticipatamente dalla cassa pensioni nella misura della riduzione del grado di occupazione. In tal modo il patrimonio della cassa pensioni può essere percepito come capitale in modo scaglionato in diversi anni fiscali, il che può essere interessante dal punto di vista fiscale.</p> <p>In caso di riduzione del grado di occupazione si riduce solo il reddito da salario, mentre l'avere di vecchiaia rimane interamente vincolato nella cassa pensioni e continua a essere remunerato fino al regolare percepimento al momento del pensionamento ordinario.</p>

Tema **Pensionamento differito**: ulteriori dettagli in merito sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Quali sono le norme di legge relative ad AVS e CP in caso di attività lucrativa dopo i 65 anni? Quali sono i vantaggi fiscali?	<p>Chi lavora oltre i 65 anni di età, può migliorare la sua rendita: dal 1° gennaio 2024 (entrata in vigore della Riforma AVS 21), i contributi AVS versati dopo il 65° anno fino al 70° anno di età vengono presi in considerazione per il calcolo della rendita di vecchiaia; la rendita AVS può quindi essere aumentata fino alla rendita massima e le lacune contributive possono essere colmate.</p> <p>A seconda della situazione individuale (reddito da attività lucrativa, aliquota marginale d'imposta), il differimento della rendita AVS e/o della rendita della cassa pensioni può comportare vantaggi finanziari.</p> <p>Importante: il differimento deve essere comunicato alla cassa di compensazione competente entro un anno dal raggiungimento dell'età di riferimento.</p>

Tema **Pensionamento differito**: ulteriori dettagli in merito sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Desidero il pensionamento ordinario a 65 anni. Cosa devo tenere presente se in seguito accetto un posto di lavoro a tempo parziale?	Su un reddito da salario superiore all'importo in franchigia AVS di CHF 1'400.00 al mese per datore di lavoro occorre continuare a versare contributi AVS.
Come aumentano la rendita AVS e il tasso di conversione se vado in pensione più tardi o se differisco la mia rendita?	<p>Il supplemento vitalizio alla rendita AVS è attualmente compreso tra il 5.2% (differimento di 1 anno) e il 31.5% (differimento di 5 anni).</p> <p>Importante: il rinvio deve essere notificato alla cassa di compensazione competente entro un anno dal raggiungimento dell'età di riferimento.</p> <p>In quale misura aumenti il tasso di conversione in caso di differimento della rendita della cassa pensioni dipende dalla cassa pensioni stessa. Neanche nella LPP non sono ancora stati definiti tassi minimi di conversione per prelievo anticipato e differimento – essi saranno fissati dal Consiglio federale solo dopo la votazione popolare sulla Riforma LPP 21.</p>

Tema **Investimenti**: ulteriori dettagli sugli investimenti sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Perché e per chi dovrei investire i miei risparmi?	È opportuno investire i valori patrimoniali di cui avrete bisogno solo tra dieci anni o più. Grazie al lungo orizzonte d'investimento, beneficate dell' effetto dell'interesse composto . Ovvero: maggiore è il tempo e maggiore è il rendimento medio, più cresce il patrimonio. Scoprite voi stessi con il nostro calcolatore previdenziale come potete costituire un patrimonio a lungo termine con diverse strategie d'investimento. Così potrete realizzare i vostri desideri personali per voi stessi o per i vostri discendenti. Inoltre, proteggete i vostri risparmi dall' inflazione .
Quale investimento consigliate quando si preleva denaro dal pilastro 3a?	Non vi è una risposta generale su come dovreste investire i vostri averi 3a. La strategia d'investimento adatta a voi dipende dalla vostra situazione personale e finanziaria complessiva e dai vostri obiettivi. Il vostro o la vostra consulente Raiffeisen vi aiuterà volentieri a determinare il profilo d'investimento adeguato.
In che modo un investimento contribuisce al mio reddito pensionistico?	Le azioni e le obbligazioni distribuiscono proventi sotto forma di dividendi e interessi, contribuendo in tal modo positivamente al reddito pensionistico.

Tema **Attività indipendente**: ulteriori suggerimenti per i lavoratori indipendenti sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
Siamo indipendenti da 20 anni e non abbiamo una cassa pensioni. Cosa dobbiamo fare?	Versate l'importo massimo nel pilastro 3a. I lavoratori indipendenti senza affiliazione a una cassa pensioni possono versare fino al 20% del loro reddito netto annuale (al massimo CHF 36'288). Verificate inoltre una copertura tramite rendita per incapacità di guadagno . Questa assicurazione protegge voi e la vostra famiglia in caso di incapacità di guadagno a causa di infortunio o malattia. Considerate la possibilità di aderire volontariamente a una cassa pensioni.
I lavoratori indipendenti possono continuare a versare i contributi AVS fino all'età di 70 anni se smettono di lavorare?	No. Chi smette di lavorare dopo i 65 anni non paga più contributi AVS.

Tema Disoccupazione:

Domanda	Risposta
Qual è la situazione in caso di disoccupazione riguardo a istituti collettori risp. assicurazioni?	<p>Chi percepisce indennità giornaliere dall'assicurazione contro la disoccupazione è automaticamente assicurato obbligatoriamente contro i rischi decesso e invalidità presso la Fondazione istituto collettore. Il processo di risparmio può anche essere proseguito volontariamente.</p> <p>Ulteriori informazioni: opuscolo SECO <u>«La previdenza professionale delle persone disoccupate»</u>.</p>
Sono stato licenziato due anni prima della pensione, cosa devo tenere presente per quanto riguarda la CP?	<p>Si hanno le seguenti possibilità:</p> <ul style="list-style-type: none">• scegliere di continuare a essere assicurati nella cassa pensioni e percepire l'avere di vecchiaia sotto forma di rendita o di capitale al raggiungimento dell'età di riferimento. Occorre finanziare da sé i contributi di rischio e, se lo si desidera, anche i contributi di risparmio di datore di lavoro e lavoratore.• È possibile scegliere il pensionamento anticipato, se previsto dal regolamento, e percepire la prestazione di vecchiaia sotto forma di rendita o di capitale.• Si può percepire l'avere della cassa pensioni come prestazione di libero passaggio e trasferirlo su un massimo di due conti di libero passaggio. In tal caso ci si deve obbligatoriamente iscrivere all'assicurazione contro la disoccupazione e cercare un nuovo lavoro. Un percepimento della rendita, successivamente, non è più possibile.

Tema Emigrazione:

Domanda	Risposta
Cosa accade dei miei averi previdenziali se emigro prima di andare in pensione?	<p>AVS:</p> <ul style="list-style-type: none">• al momento del pensionamento, gli anni di reddito e di contribuzione del periodo in Svizzera saranno considerati per il calcolo della rendita di vecchiaia. Il pagamento della rendita viene coordinato dal paese di domicilio, se esiste un accordo bilaterale. <p>Cassa pensioni/libero passaggio:</p> <ul style="list-style-type: none">• Emigrazione e attività lucrativa in uno Stato UE o AELS: solo la parte sovraobbligatoria dell'avere di vecchiaia può essere percepita subito. Il resto confluisce su un conto di libero passaggio e può essere prelevato non prima di cinque anni prima del raggiungimento dell'<u>età di riferimento</u>.• Emigrazione in un paese al di fuori di UE/AELS: l'intero avere della cassa pensioni può essere prelevato. <p>Pilastro 3a:</p> <ul style="list-style-type: none">• l'intero avere può essere prelevato indipendentemente dal paese di emigrazione.

Tema **Consulenza**: ulteriori dettagli sul tema Consulenza pensionistica sono disponibili [qui](#)

Domanda	Risposta
A chi devo rivolgermi, presso Raiffeisen, per una consulenza sulla pianificazione della pensione?	Fissate un colloquio di consulenza personale presso la vostra Banca Raiffeisen.
Quanto costa una consulenza individuale sulla pianificazione della pensione presso Raiffeisen?	Rivolgetevi al vostro o alla vostra consulente alla clientela personale presso la vostra Banca Raiffeisen.
Esiste una pianificazione del budget che può essere scaricata?	Per verificare se siete in grado di finanziare lo stile di vita che desiderate dopo il pensionamento, dovreste allestire un budget. Il calcolatore del budget di Raiffeisen vi aiuterà in tal senso.

Il vostro obiettivo. La nostra consulenza pensionistica.

Avete ancora domande sul tema «Pensionamento» o
volette sapere qual è la vostra situazione previdenziale?
Saremo lieti di fornirvi supporto in un colloquio di
consulenza personale.