

PREVIDENZA PER LA VECCHIAIA

TRASMISSIONE DELLE
CONOSCENZE SUL
BANKING RAIFFEISEN



IL CONCETTO DEI TRE PILASTRI



1° PILASTRO

(PREVIDENZA STATALE)

Il primo pilastro serve a garantire l'esistenza.

Rendita intera (persona singola) al mese:

- » Minimo CHF 1'185.–
- » Massimo CHF 2'370.–

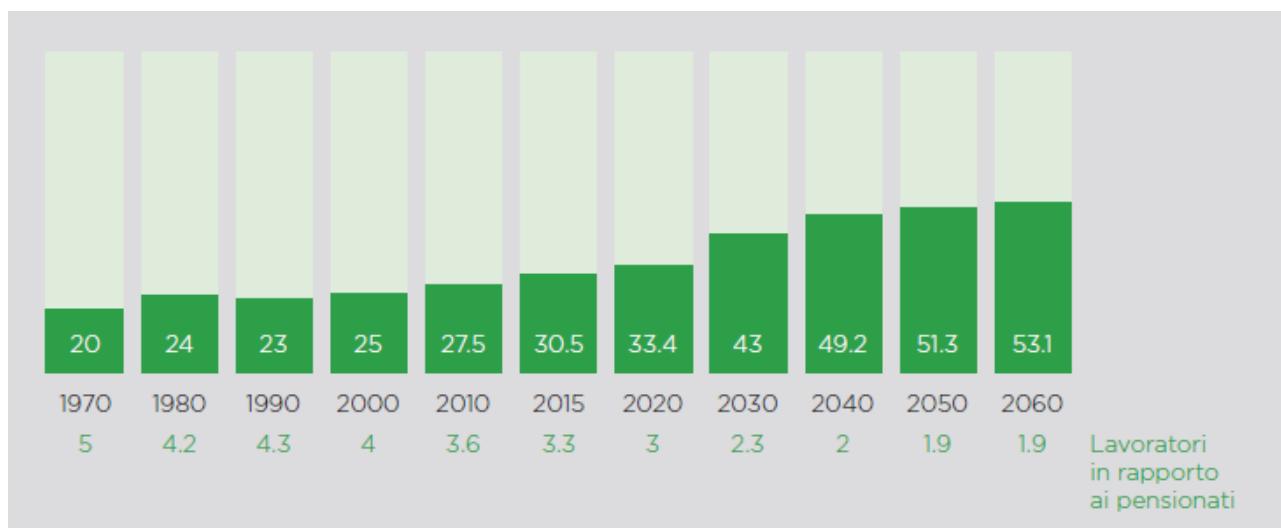
Coniugi al mese:

- » Minimo CHF 2'370.–
- » Massimo CHF 3'555.–

LA NOSTRA AVS

- Gli uomini ricevono la rendita di vecchiaia dopo il compimento dei 65 anni, le donne dopo il compimento dei 64 anni.
- L'AVS è obbligatoria per tutte le persone con domicilio in Svizzera e per tutti coloro che lavorano in Svizzera.
- I contributi vengono versati in parti uguali dal lavoratore e dal datore di lavoro.
- L'AVS viene finanziata in base al **sistema di ripartizione**.

PUNTO DEBOLE



SOLUZIONI

COMPITO 2.1

Se la nostra società invecchia troppo, cioè ci sono proporzionalmente sempre più pensionati (secondo la rappresentazione a partire dal 2040 oltre il 50%) e il rapporto lavoratori-pensionati continua a diminuire (secondo il grafico dal 2040 a meno di 2) i lavoratori saranno eccessivamente caricati.

Meno di due lavoratori dovrebbero, infatti, finanziare un pensionato.

SOLUZIONI

COMPITO 2.1

Come via d'uscita si potrebbe:

- aumentare il numero dei lavoratori (immigrazione),
- aumentare l'età di pensionamento (in modo tale che più persone esercitino un'attività lucrativa per più tempo),
- ridurre le pensioni,
- individuare nuove fonti di introiti (ad es. imposta sul valore aggiunto).

2° PILASTRO

(PREVIDENZA PROFESSIONALE)

La previdenza professionale serve a coprire i rischi di vecchiaia, decesso e invalidità e, insieme al primo pilastro, ha l'obiettivo di permettere il mantenimento del consueto standard di vita.

È obbligatoria per tutti i lavoratori dipendenti con un salario annuo minimo soggetto all'AVS di CHF 21'330.–

LA NOSTRA PENSIONE

- » A partire dal 1° gennaio successivo al compimento dei 17 anni per i rischi di decesso e invalidità
- » A partire dal 1° gennaio successivo al compimento dei 24 anni per la vecchiaia

I lavoratori indipendenti possono decidere liberamente se aderire alla previdenza professionale.

La LPP è finanziata secondo il **sistema di capitalizzazione**.

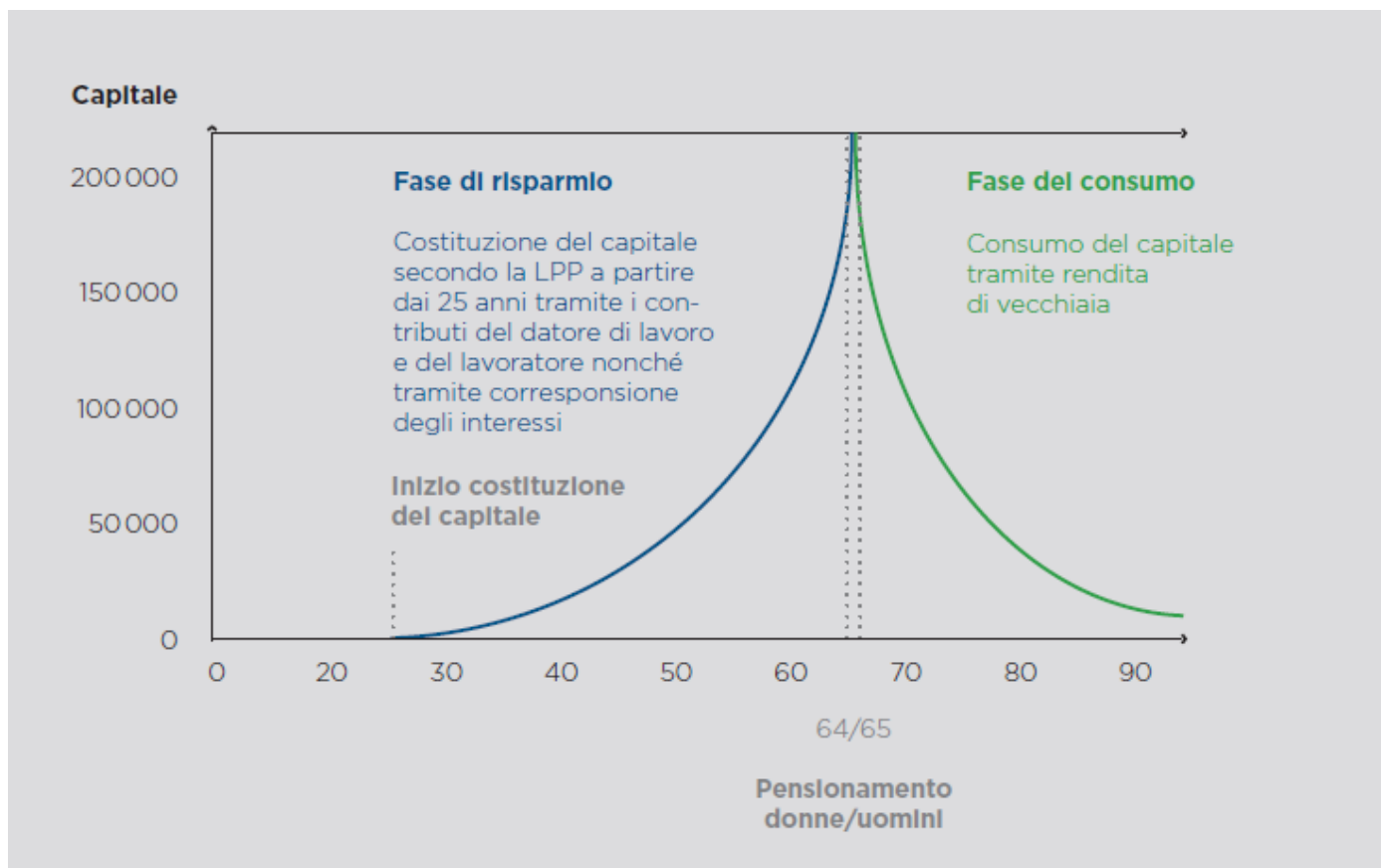
ACCREDITI DI RISPARMIO

Le istituzioni di previdenza (generalmente chiamate «Casse pensioni») gestiscono un conto per ogni collaboratore, sul quale vengono accreditati gli importi di risparmio e gli interessi.

L'ammontare degli accrediti dipende dall'età e viene calcolato in percentuale del salario:



COSTITUZIONE E CONSUMO DEL CAPITALE



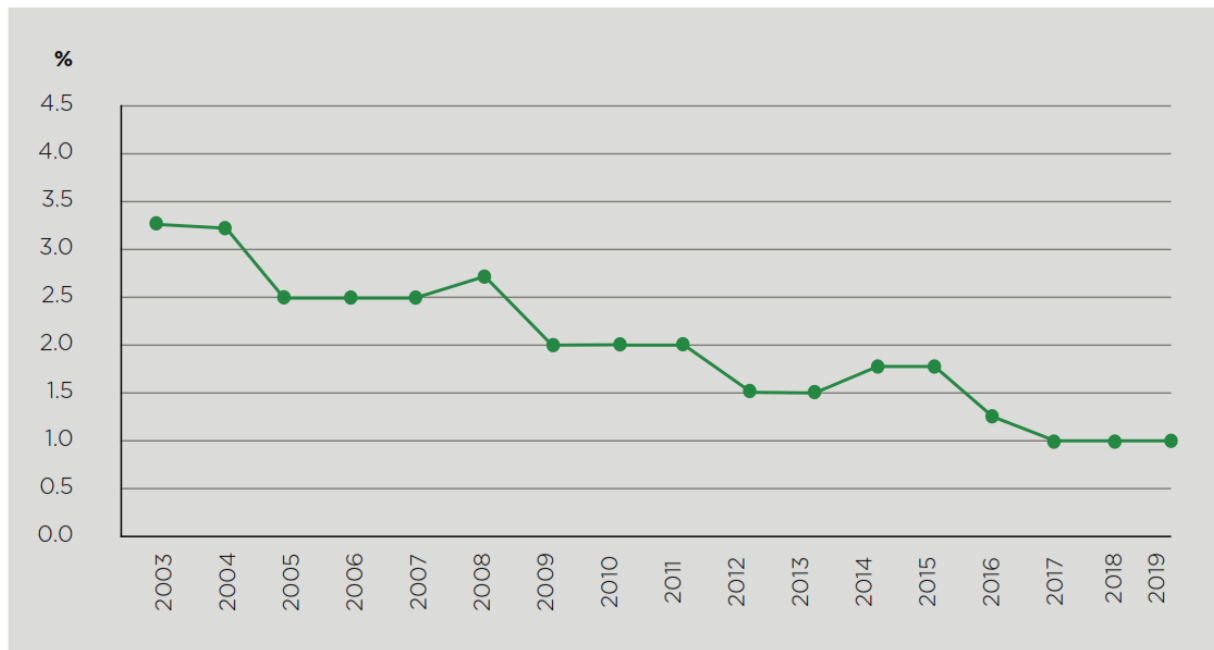
LA CASSA PENSIONI

Poiché tra l'accumulo del capitale e il consumo dello stesso passano diversi anni, il denaro deve essere gestito e investito.

La Cassa pensioni si assume questo compito.

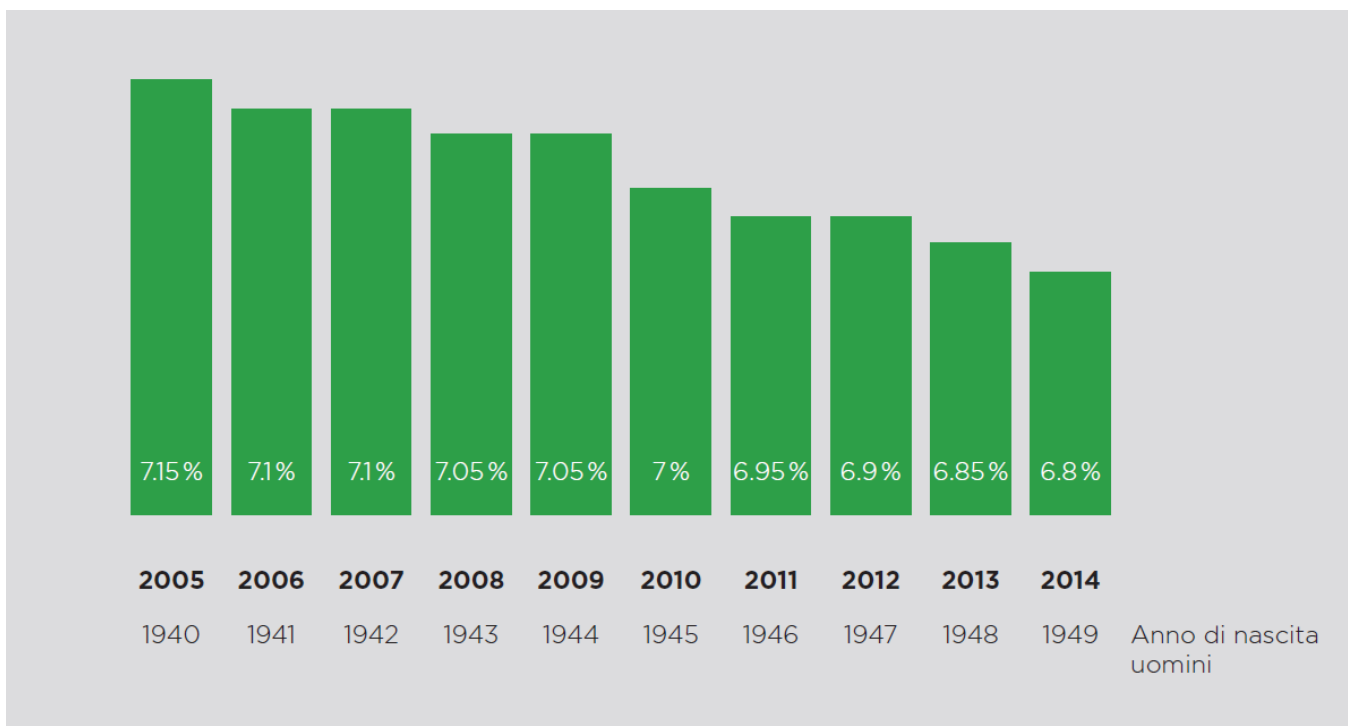
La Confederazione emana leggi finalizzate a evitare gli abusi e a garantire i diritti dei lavoratori. In particolare, disciplina a quale aliquota minima vanno remunerati gli averi di vecchiaia (**tasso d'interesse minimo**) e quale percentuale del capitale risparmiato deve essere pagato annualmente come rendita al pensionamento (**tasso di conversione**).

TASSO D'INTERESSE MINIMO



Andamento del tasso di interesse minimo LPP

TASSO DI CONVERSIONE



Andamento
del tasso di
conversione LPP

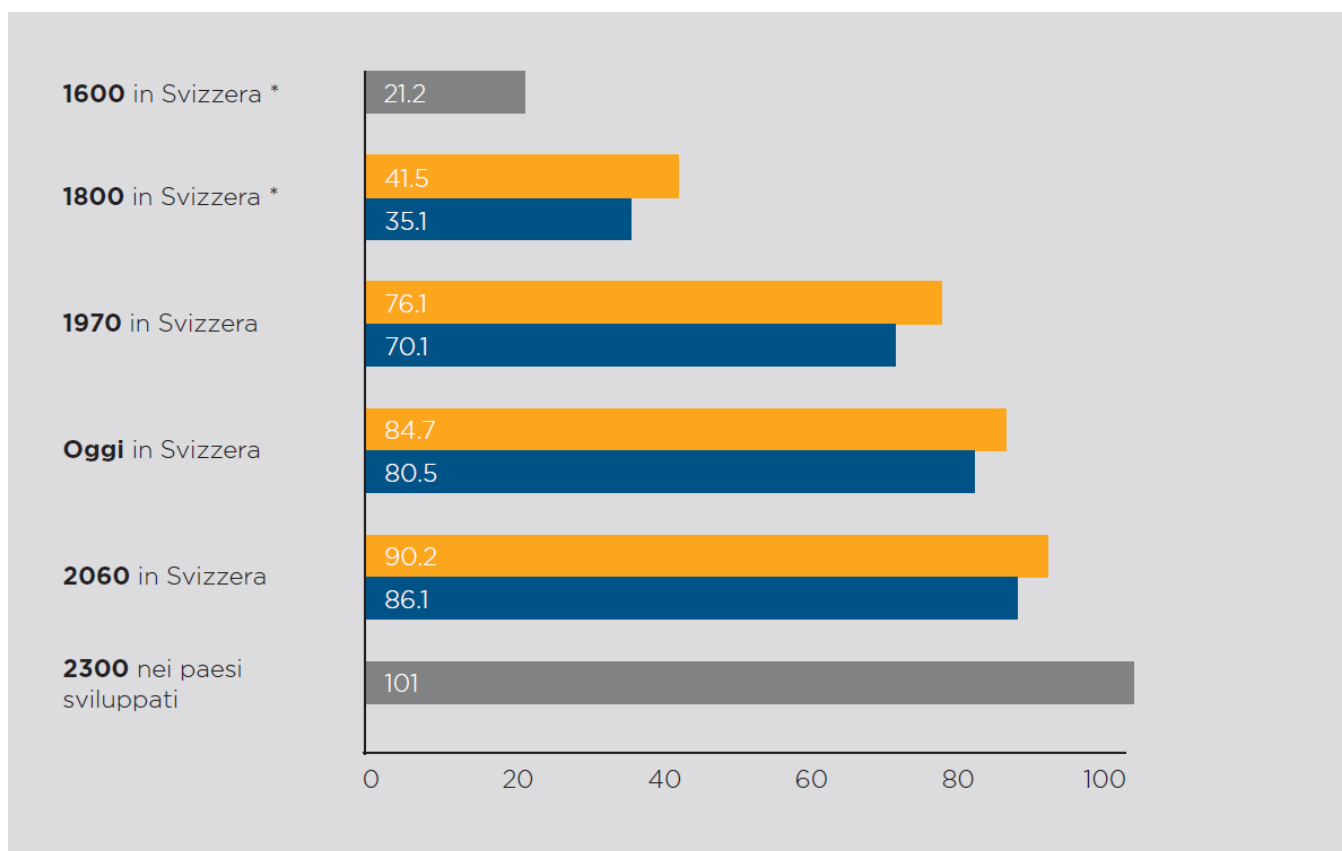
SOLUZIONI

COMPITO 2.2

Le Casse pensioni devono generare questa remunerazione.

Poiché i tassi d'interesse in generale negli ultimi anni sono fortemente diminuiti, la remunerazione minima è stata adeguata di conseguenza.

PUNTO DEBOLE



Aspettativa di vita dal 1600 quadruplicata

L'aspettativa di vita alla nascita nel corso della storia è costantemente aumentata; età in anni.

Uomini e donne
Donne
Uomini

* nella Città di Ginevra

Fonte
Beobachter
1/2014, p.26

SOLUZIONI

COMPITO 2.3

La rendita conteggiata sulla base del tasso di conversione deve essere pagata per tutta la vita. Se ora l'aspettativa di vita cresce, il capitale risparmiato individualmente deve bastare per un periodo di tempo più lungo, cioè il tasso di conversione dovrebbe essere abbassato (secondo gli esperti già a meno del 6%).

SOLUZIONI

COMPITO 2.4

CONTEGGIO SALARIALE luglio 20XX

XY (Svizzera) SA
8000 Zurigo

Signor
Franz Muster
Bahnhofstrasse 12
8044 Zurigo

No. personale 20107359
No. assic. soc. 756.9672.7121.98

Denominazione	Aliquota/Base	Numero	Importo	Totale
Salario mensile LORDO			6 070.00	6 070.00
Contributo AVS	6 070.00	5.125 %	311.10	
Contributo AD	6 070.00	1.100 %	66.75	
Infortuni non professionali	6 070.00	1.563 %	94.85	
Indennità giornaliera per malattia	6 070.00	1.110 %	67.40	
Contributo LPP			370.65	
Deduzioni sociali				910.75
NETTO				5 159.25

SOLUZIONI

COMPITO 2.4

AVS: assicurazione per la vecchiaia e per i superstiti (finanziamento del 1° pilastro)

AD: assicurazione contro la disoccupazione, anche in questo caso sistema di ripartizione

Infortuni non professionali: assicura i salariati durante il loro tempo libero

Indennità giornaliera per malattia: un'assicurazione volontaria, ma molto diffusa, per integrare l'obbligo di pagamento continuato del salario da parte del datore di lavoro in caso di malattia

Contributo LPP: il contributo del lavoratore alla sua Cassa pensioni (sistema di capitalizzazione)

Tutti questi contributi, con l'eccezione dell'indennità giornaliera per malattia, vengono come minimo raddoppiati dal datore di lavoro

3° PILASTRO

(PREVIDENZA PRIVATA)

Mentre i primi due pilastri sono obbligatori, il terzo pilastro supporta la previdenza per la vecchiaia su base volontaria:

Lo Stato desidera permettere ai cittadini di risparmiare, se lo vogliono, per la loro vecchiaia. Per questo la mano pubblica offre la possibilità di risparmiare sulle imposte.

Lo Stato però pone due condizioni:

- » L'importo di risparmio annuo è limitato.
- » Gli averi sono in linea di principio bloccati fino al pensionamento.

CONDIZIONI

La detrazione massima per il pilastro 3a per i contribuenti con il 2° pilastro (Cassa pensioni) ammonta attualmente a CHF 6'826.– e per i contribuenti senza secondo pilastro al 20% del reddito da attività lucrativa netto, al massimo CHF 34'128. –.

Il prelevamento ordinario di questi averi della previdenza vincolata può, dal punto di vista legale, essere effettuato al più presto 5 anni prima del raggiungimento dell'età pensionabile AVS ordinaria (59 anni per le donne e 60 anni per gli uomini).

SOLUZIONI

COMPITO 2.5

Le seguenti eccezioni giustificano il prelievo anticipato della previdenza vincolata:

- » Finanziamento della proprietà di abitazione a uso proprio
- » Rimborso di ipoteche in essere
- » Ristrutturazione della proprietà di abitazione a uso proprio
- » Riscatto nella propria Cassa pensioni (previdenza professionale)
- » Avvio di un'attività lucrativa indipendente o cambiamento dell'attività lucrativa indipendente esercitata
- » Espatrio dalla Svizzera (emigrazione)
- » Percepimento di una rendita di invalidità dell'assicurazione federale per l'invalidità e il rischio di invalidità non è assicurato con un'assicurazione complementare

SOLUZIONI

COMPITO 2.6

Offerente	Banca Stato	Cornèr Banca	Raiffeisen	Credit Suisse, UBS
Tasso d'interesse	0.75%	0.4%	0.3%	0.2%
Importo finale	168 771.-	159 670.-	157 182.-	154 741.-

FONDI PREVIDENZIALI

Chi è insoddisfatto del regolare provento di un conto 3a, può, come alternativa ai depositi di risparmio, investire totalmente o parzialmente anche in **fondi previdenziali**.

I fondi previdenziali contengono differenti quote di azioni e hanno un rendimento più elevato a fronte di un rischio superiore.

ASSICURAZIONI

Oltre alle banche, anche le assicurazioni offrono prodotti del pilastro 3a. In tal caso si applicano le stesse disposizioni legali previste per le banche. Le loro offerte tuttavia si differenziano per un punto fondamentale: nel caso della soluzione assicurativa, c'è sempre anche una copertura assicurativa.

Naturalmente questa protezione non è gratuita (premi di rischio e altri costi).

CHE COSA ABBIAMO IMPARATO

GRAZIE A QUESTA SEZIONE DIDATTICA SIAMO IN GRADO DI:

- » illustrare il sistema dei tre pilastri della previdenza per la vecchiaia in Svizzera
- » distinguere tra sistema di ripartizione e sistema di capitalizzazione
- » riconoscere l'importanza del tasso d'interesse minimo e del tasso di conversione nel secondo pilastro
- » motivare l'attrattiva del risparmio previdenziale volontario
- » valutare i punti deboli dei singoli pilastri