



## **Barometro della previdenza Raiffeisen 2019**

Aspettative elevate con contributo personale ridotto – aumento delle lacune nelle conoscenze e nella preparazione alla previdenza

**Conferenza stampa**

**12 settembre 2019**

**Raiffeisen Svizzera e ZHAW School of Management and Law**

# Agenda

## 1. **Saluto di benvenuto e introduzione**

Luca Cimasoni, Responsabile Sede Svizzera italiana, Raiffeisen Svizzera

## 2. **Panoramica sui risultati 2019**

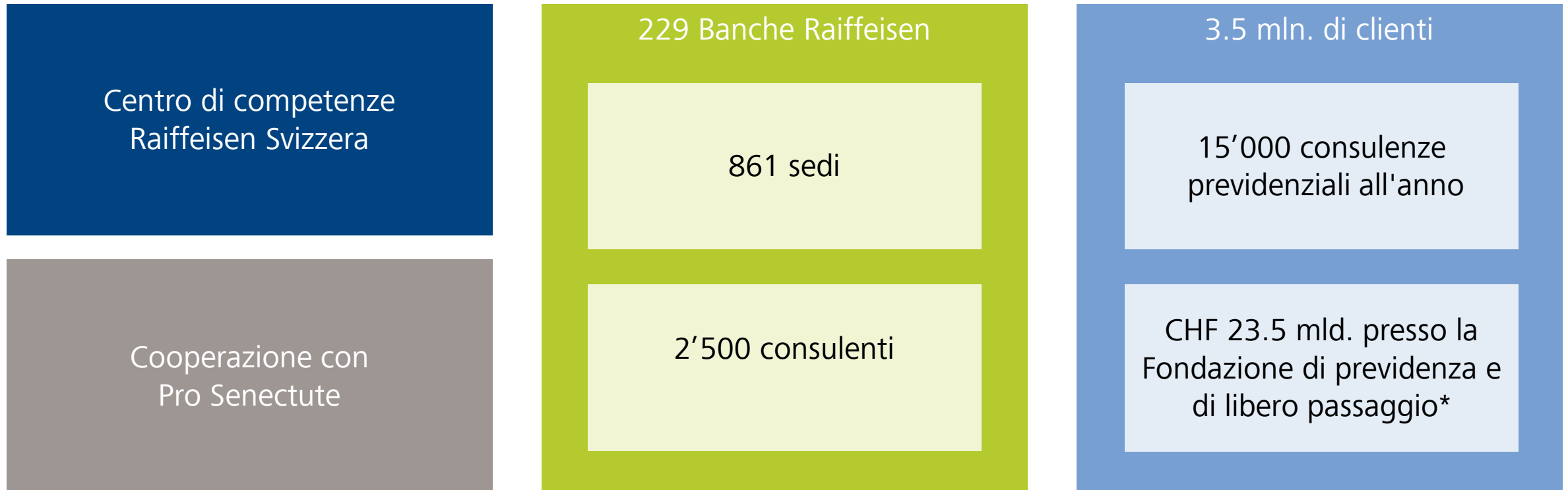
*Fabio Casadei, Pianificatore finanziario e consulente in successioni, Raiffeisen Svizzera*

*Dr. Carlo Pugnetti, Centro per Risk & Insurance, Università di Scienze Applicate di Zurigo ZHAW*

## 3. **Sessione di domande**

# Raiffeisen: la previdenza è un tema centrale nella consulenza

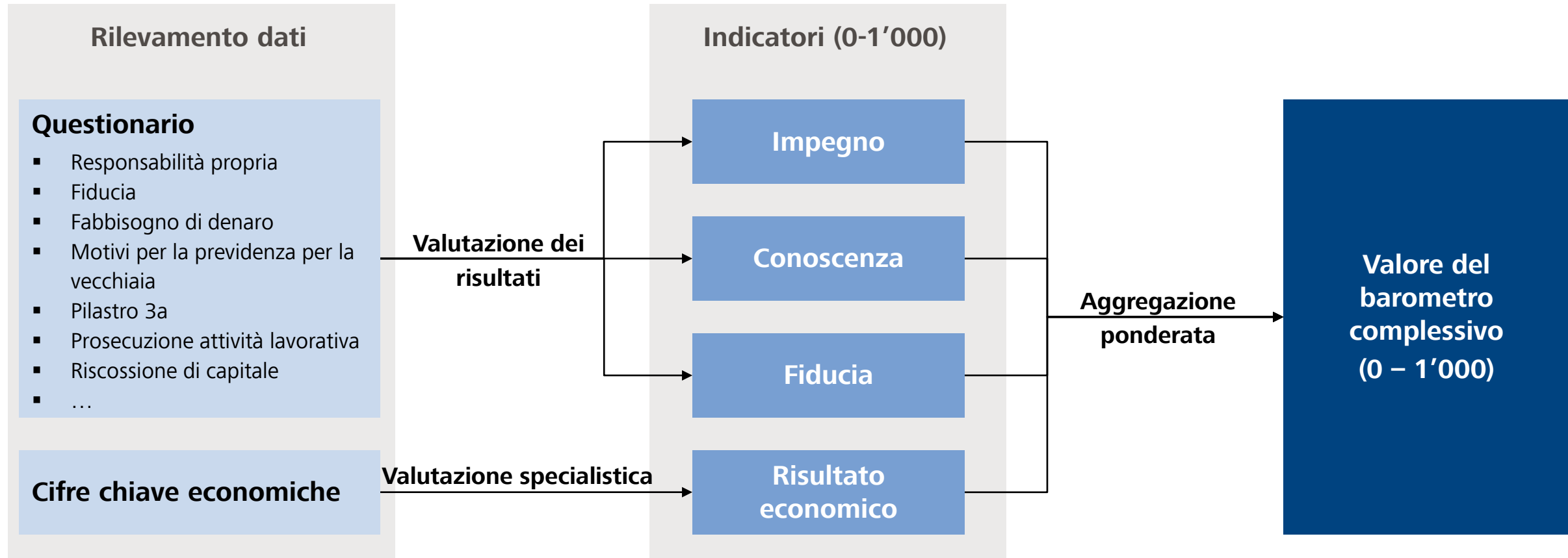
## Competenza ampiamente supportata, focus su sensibilizzazione e consulenza



\*a fine luglio 2019

# Struttura del Barometro della previdenza

## Analisi di dati economici e indagine demoscopica



# Barometro della previdenza: panoramica dello sviluppo rispetto al 2018

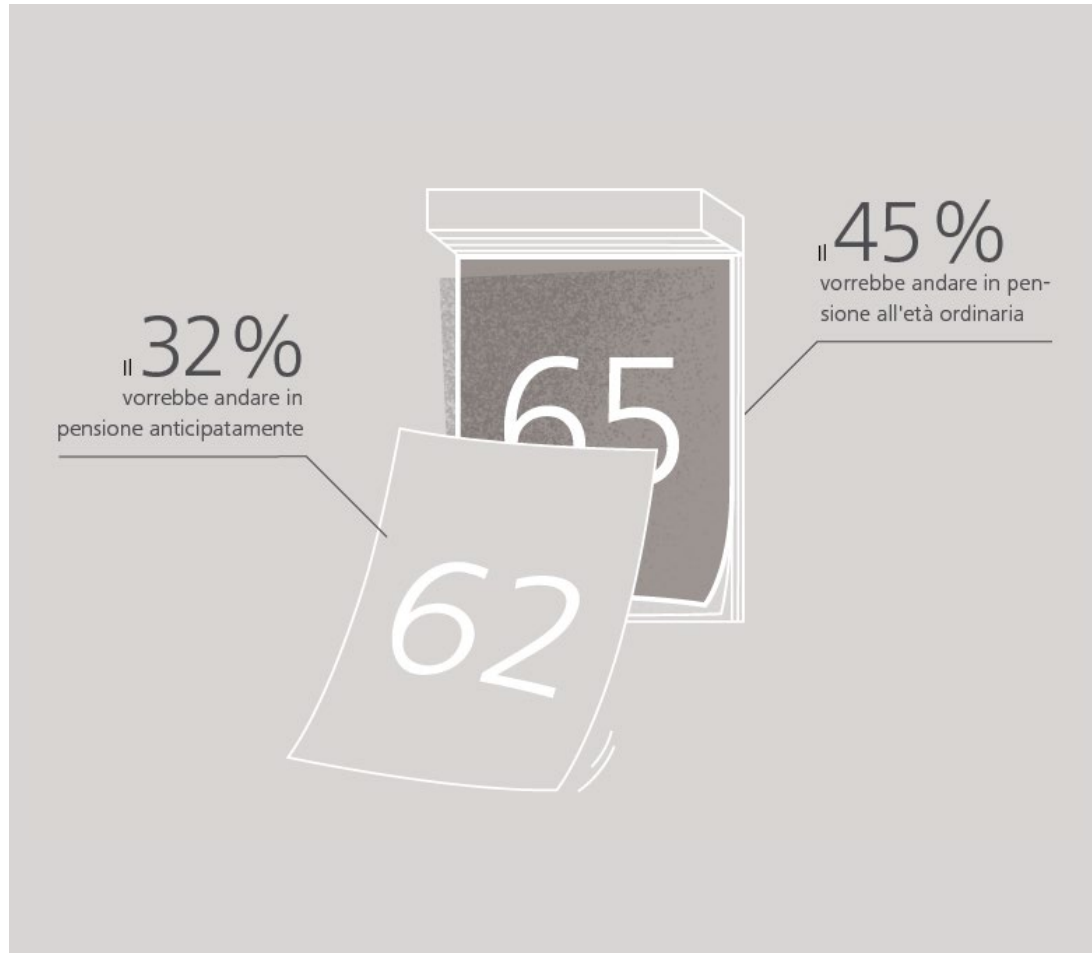
## Il trend in calo è problematico

### Barometro complessivo



# Piani di vita in trasformazione e quindi anche le esigenze di finanziamento

## Maggiore fabbisogno di denaro in età avanzata, più pre-pensionamenti



### Altri risultati:

- Il **32 per cento** pianifica un pensionamento anticipato (*anno precedente: 29 per cento*)
- Il **24.1 per cento** non desidera più svolgere un'attività lucrativa dopo il raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento (*anno precedente: 21.1 per cento*)
- Il **47.8 per cento** si aspetta un fabbisogno di denaro invariato nell'età pensionabile (*anno precedente: 49.5 per cento*). Il **16.0 per cento** si aspetta invece un fabbisogno di denaro più elevato (*anno precedente: 13.5 per cento*).

# Tuttavia molti affrontano la loro previdenza per la vecchiaia solo tardi

## Quasi un quarto della popolazione non ha un pilastro 3a



### Altri risultati:

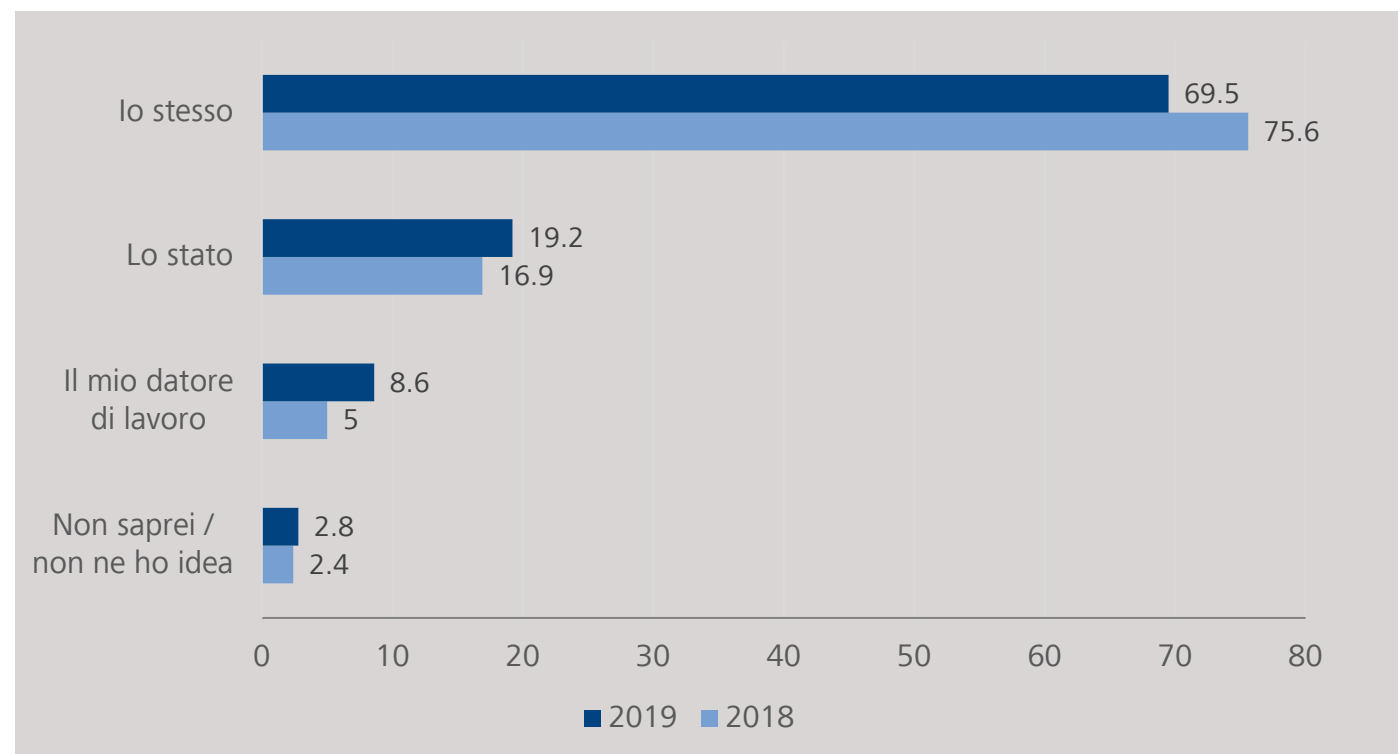
- La quota di popolazione con un pilastro 3a è del **71.5 percento** ed è leggermente aumentata (*anno precedente: 71.1 percento*).
- La quota di persone senza un pilastro 3a, con il **23.9 percento**, è ancora considerevole (*anno precedente: 25.4 percento*).
- Soprattutto i lavoratori più anziani hanno fiducia nel pilastro 3a.
- **Circa la metà** delle persone con pilastro 3a versa l'importo massimo consentito.

# Le persone ritengono maggiormente responsabili Stato e datore di lavoro

La fiducia nel sistema è a un livello basso ed è diminuita ulteriormente

**Chi è principalmente responsabile di garantire una disponibilità finanziaria sufficiente dopo il pensionamento?**

in percentuale degli intervistati



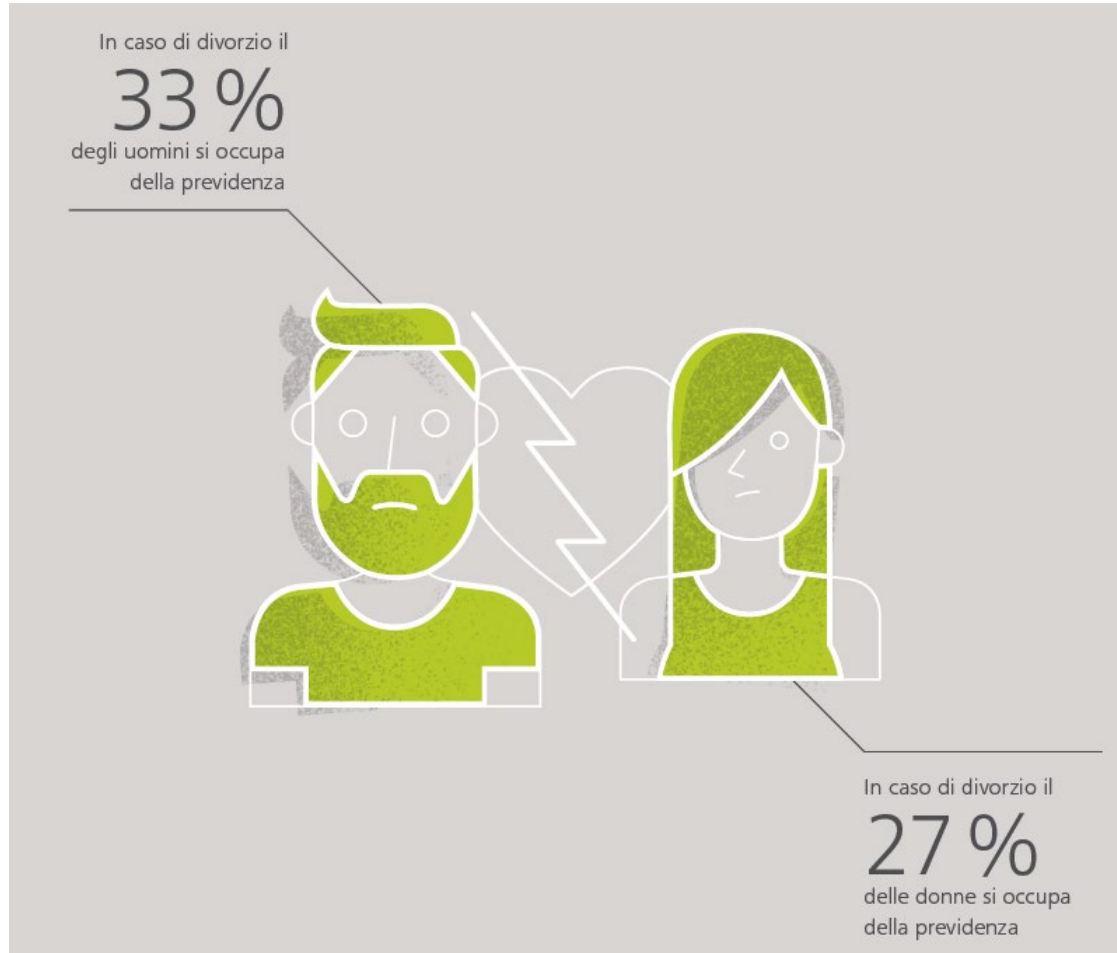
## Altri risultati:

- La fiducia nell'AVS rimane a un livello basso: solo il **16 percento** degli svizzeri tedeschi ha una fiducia elevata o molto elevata nell'AVS.
- La popolazione desidera rafforzare l'AVS soprattutto con **tagli alle spese presso la Confederazione**. L'aumento dell'imposta sul valore aggiunto a favore dell'AVS trova poco consenso.
- Riduzioni della rendita e un'età di pensionamento più elevata** come proposte per la riforma della previdenza per la vecchiaia vengono rifiutate in modo chiaro.



# Le conoscenze sulla previdenza restano a un livello basso

## Le lacune previdenziali vengono sottovalutate o riconosciute troppo tardi

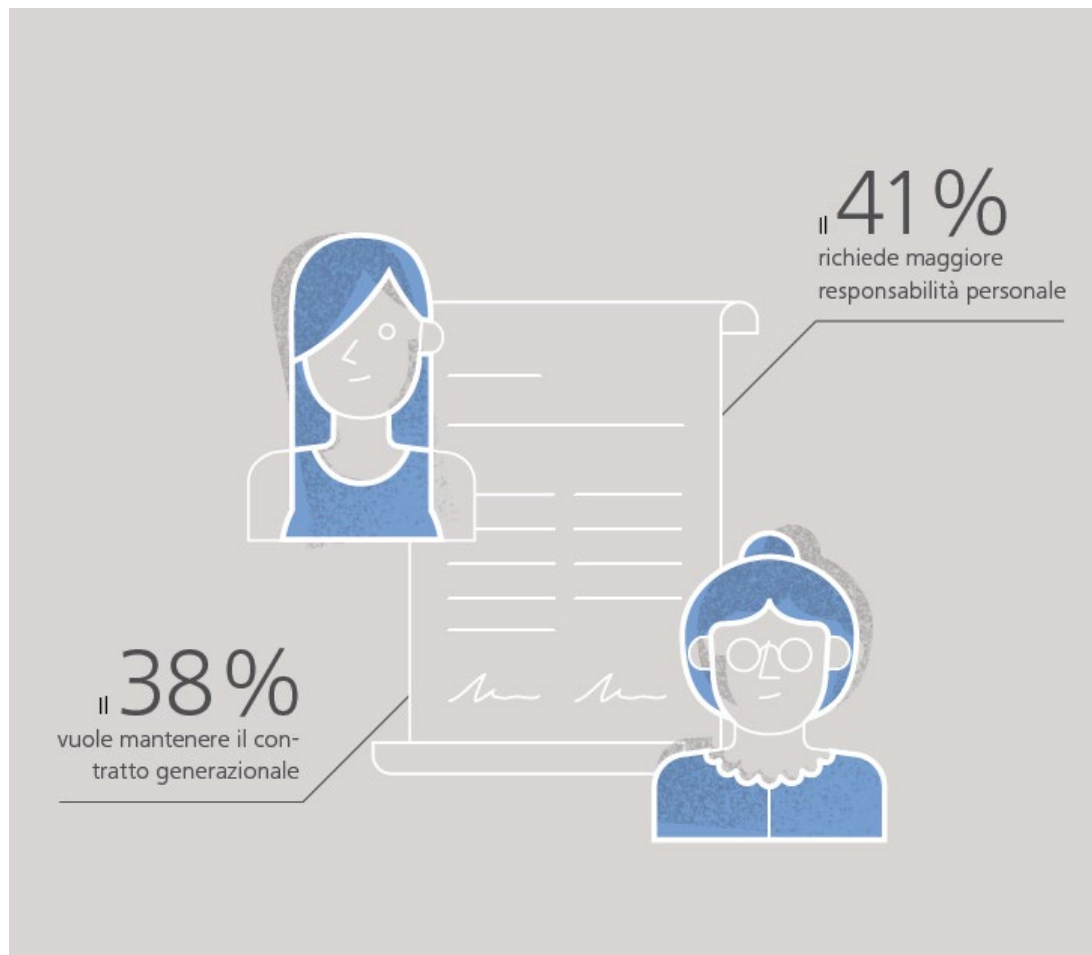


### Altri risultati:

- Le lacune di conoscenza più grandi riguardano il 2° pilastro.
- **Il 70 percento** non si occupa del tema previdenza in caso di divorzio, malgrado le conseguenze finanziarie su AVS e cassa pensioni.
- Le lacune previdenziali vengono riconosciute (troppo) tardi.
- Solo con maggiori conoscenze aumentano fiducia e propensione ad agire.

# Il patto generazionale viene messo in discussione dalla maggioranza

## È richiesto un rafforzamento del terzo pilastro

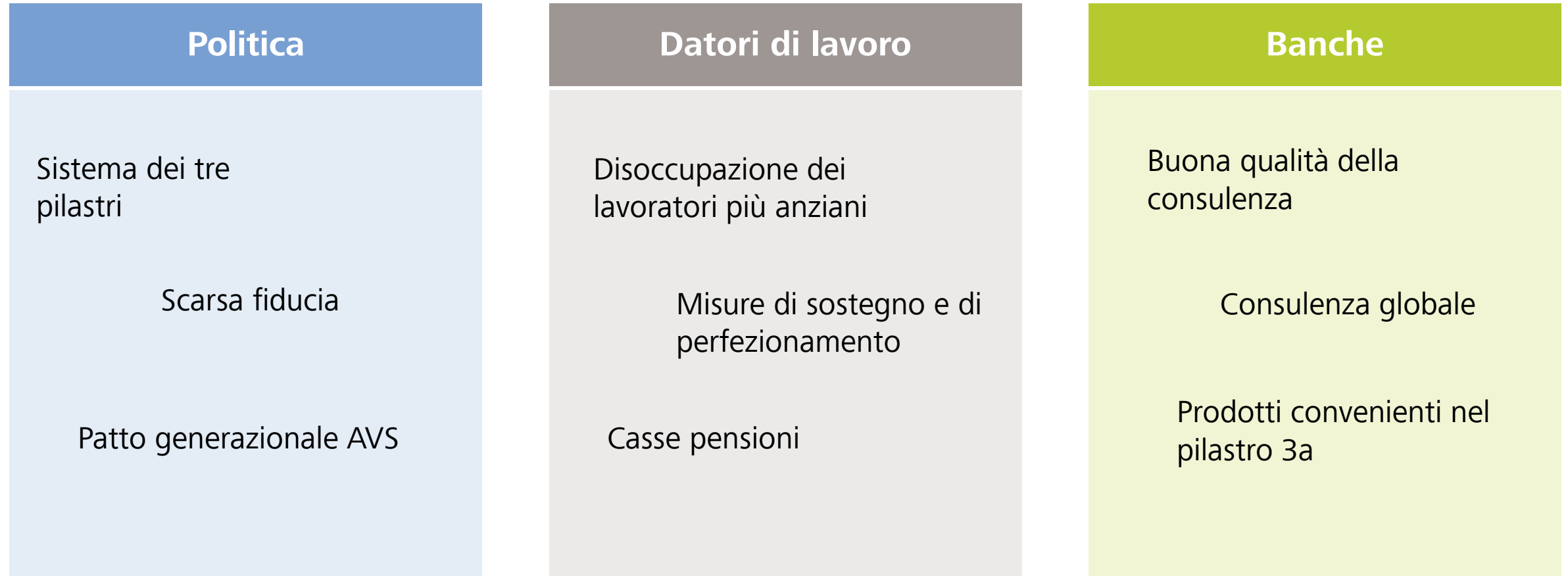


### Altri risultati:

- In particolare le persone più giovani sono contro il patto generazionale e a favore di una **maggiore responsabilità propria nell'AVS**
- **L'86 per cento** della popolazione è a favore di una regolamentazione secondo cui, chi si prende cura degli altri svolgendo un lavoro educativo o di assistenza a titolo gratuito, possa anch'egli versare nel pilastro 3a.
- **Il 43 per cento** della popolazione è dell'opinione che gli averi previdenziali non debbano essere toccati fino all'età pensionabile.

# Il calo del valore del barometro mostra necessità d'intervento

## Politica ed economia sono chiamate in causa



---

# Sessione di domande

---