



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

Centro di competenze
Raiffeisen Svizzera

Cooperazione con
Pro Senectute

229 Banche Raiffeisen

861 sedi

2'500 consulenti

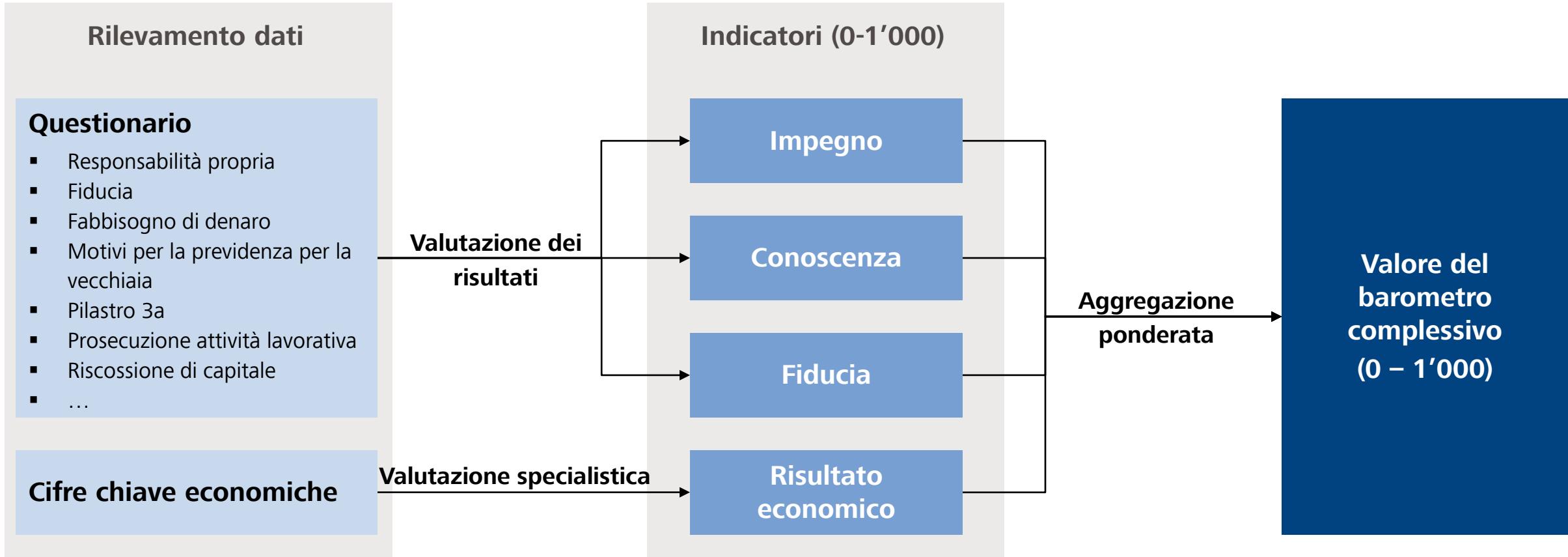
3.5 mln. di clienti

15'000 consulenze
previdenziali all'anno

CHF 23.5 mld. presso la
Fondazione di previdenza e
di libero passaggio*

Struttura del Barometro della previdenza

Analisi di dati economici e indagine demoscopica



Barometro della previdenza: panoramica dello sviluppo rispetto al 2018

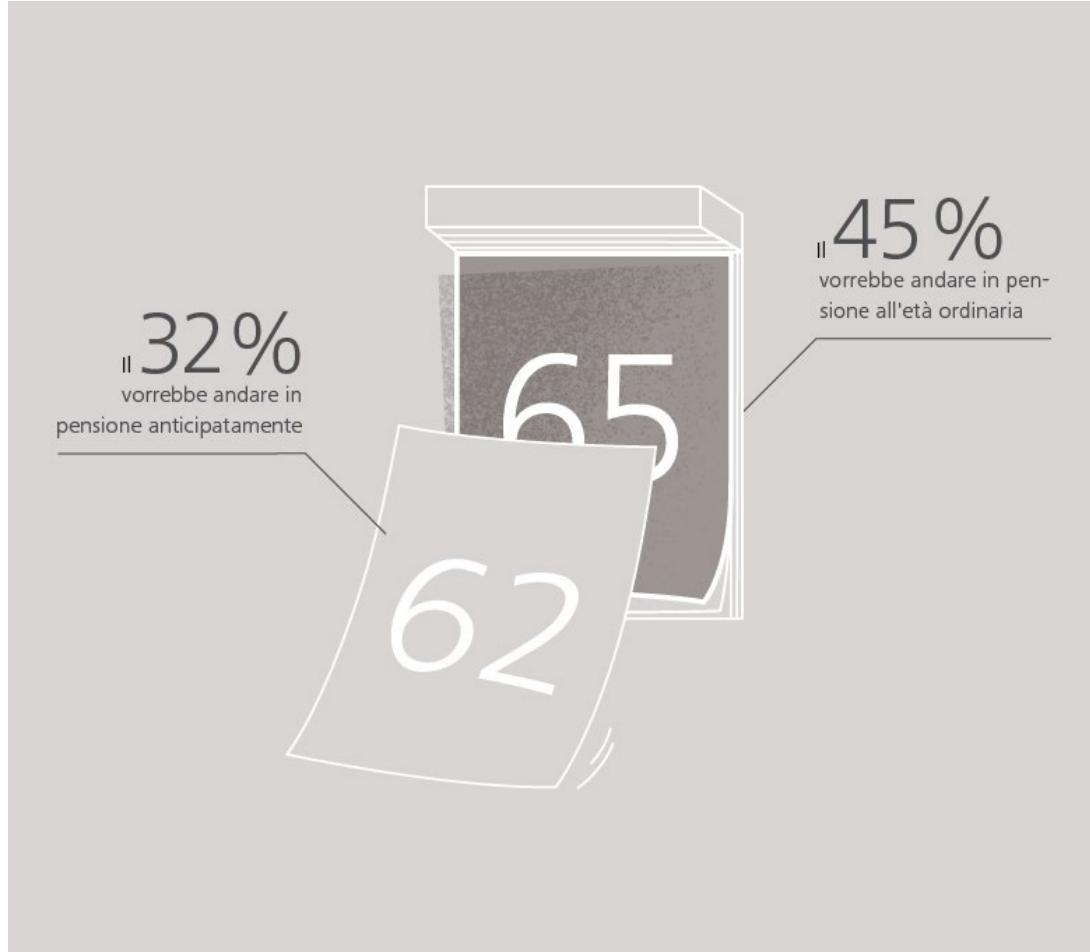
Il trend in calo è problematico

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

Tuttavia molti affrontano la loro previdenza per la vecchiaia solo tardi

Quasi un quarto della popolazione non ha un pilastro 3a



Altri risultati:

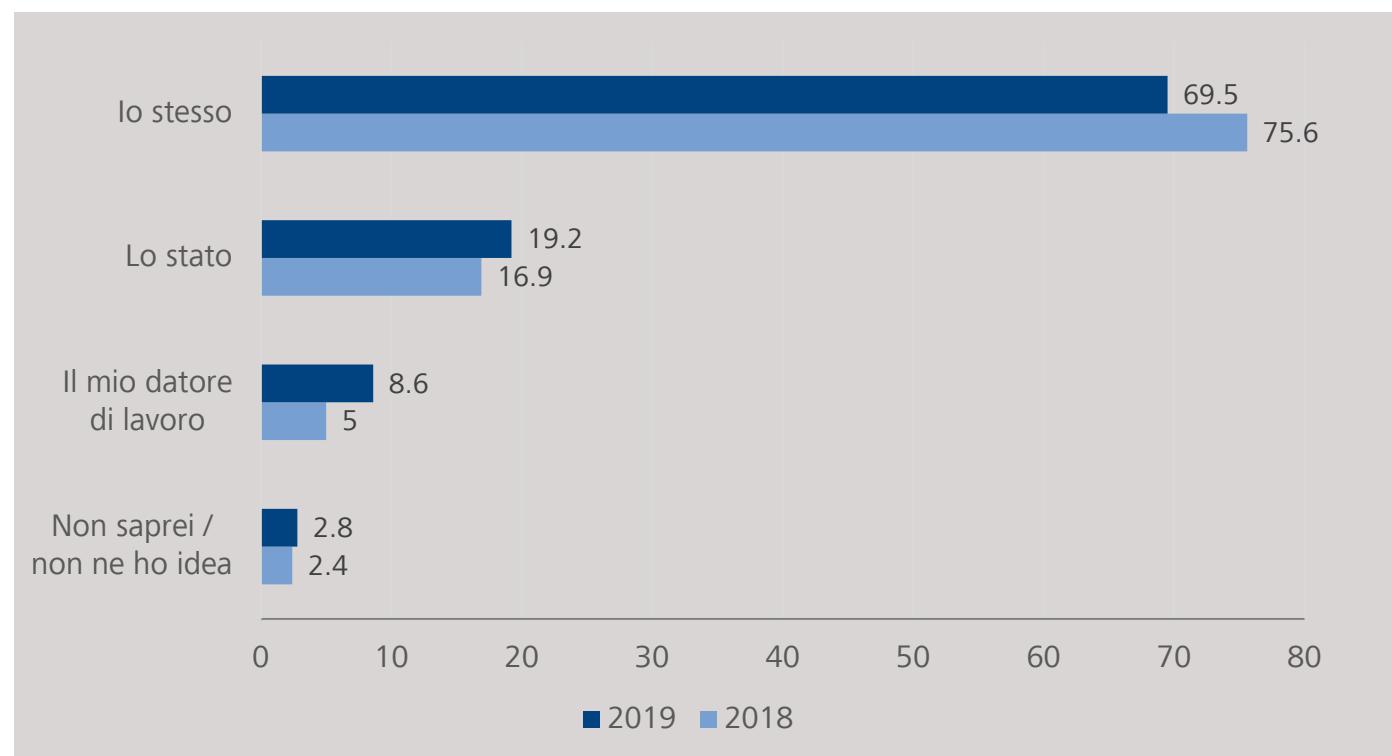
- La quota di popolazione con un pilastro 3a è del **71.5 percento** ed è leggermente aumentata (*anno precedente: 71.1 percento*).
- La quota di persone senza un pilastro 3a, con il **23.9 percento**, è ancora considerevole (*anno precedente: 25.4 percento*).
- Soprattutto i lavoratori più anziani hanno 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

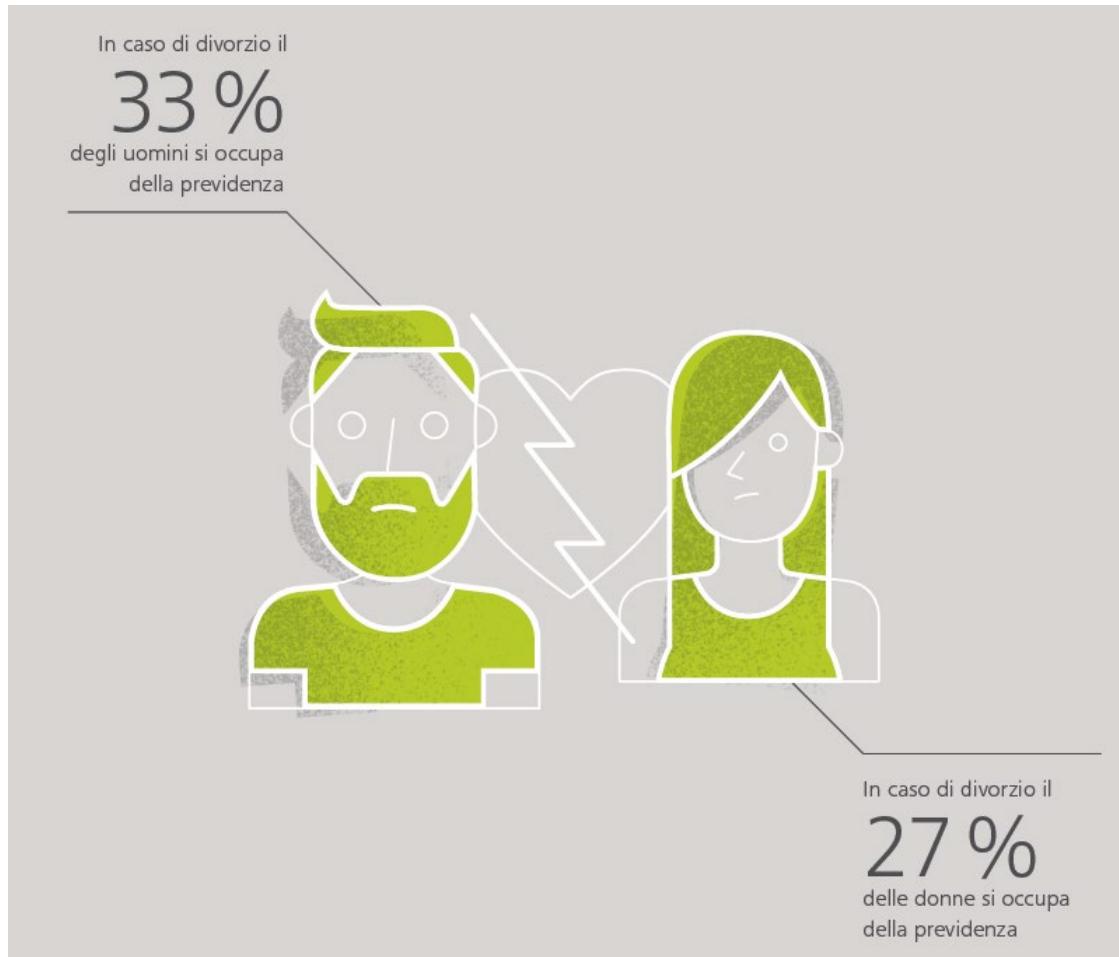


Altri risultati:

- La fiducia nell'AVS rimane a un livello basso: solo il **16 per cento** 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

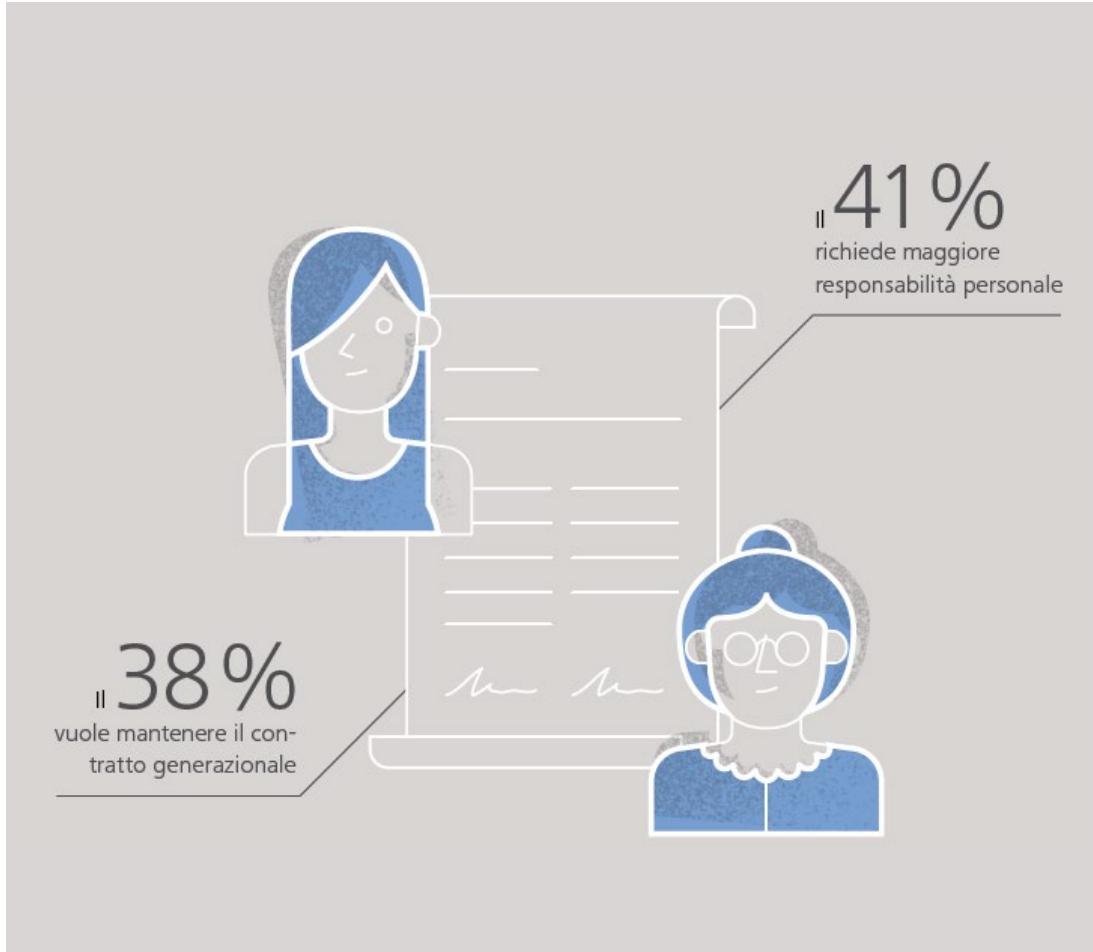
Le lacune previdenziali vengono sottovalutate o riconosciute troppo tardi



Altri risultati:

- Le lacune di conoscenza più grandi riguardano il 2° pilastro.
- **Il 70 per cento** 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 **maggior 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

Politica

Sistema dei tre pilastri

Scarsa fiducia

Patto generazionale AVS

Datori di lavoro

Disoccupazione dei lavoratori più anziani

Misure di sostegno e di perfezionamento

Casse pensioni

Banche

Buona qualità della consulenza

Consulenza globale

Prodotti convenienti nel pilastro 3a

Sessione di domande
