

RAIFFEISEN



**Fidarsi è bene, assumersi la
responsabilità individuale è meglio**
Barometro della previdenza Raiffeisen 2023

Raiffeisen Svizzera | ZHAW School of Management and Law | 28.09.2023

Programma

Introduzione e risultati chiave

Roland Altwegg, membro della Direzione, Raiffeisen Svizzera

La struttura dello studio e il Barometro della previdenza in sintesi

Dr. Jürg Portmann, co-direttore dell'Istituto di Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

Focus: personalizzazione della previdenza

Dr. Jürg Portmann, co-direttore dell'Istituto Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

L'atteggiamento verso temi e prodotti previdenziali

Tashi Gumbatshang, responsabile Centro di competenze Consulenza patrimoniale e previdenziale, Raiffeisen Svizzera

Tavola rotonda

Tutti

Il 47.1%

sarebbe disposto a rinunciare all'abitazione di proprietà, se questa diventasse troppo grande per i propri bisogni.

L'11.9%

è indeciso se percepire l'avere della cassa pensioni sotto forma di rendita o di capitale.

Il 42.2%

investe gli averi previdenziali del pilastro 3a in titoli.

L'8.5%

vuole andare in pensione con oltre cinque anni di anticipo.

Il 17.0%

ha incrementato la quota di titoli sul patrimonio totale dopo il pensionamento.

Il 51.6%

parla quasi sempre delle spese comuni quando discute di questioni finanziarie nella coppia.

A couple is sitting on large, dark rocks in a shallow lake or river. The man, wearing a light-colored jacket and dark pants, stands on a rock in the background with his arms outstretched, pointing towards the horizon. The woman, wearing a blue and white plaid shirt and jeans, sits on a rock in the foreground, looking towards the man. The water is calm, reflecting the soft light of the setting or rising sun. In the background, there are mountains and a line of trees, some of which are bare, suggesting a cooler season. The sky is a clear, pale blue. The overall mood is peaceful and contemplative.

Il Barometro della previdenza in sintesi

La struttura dello studio del Barometro della previdenza

**Rilevamento dati
con Quantilope**
(9-29 giugno 2023)

Questionario (n=1'052)

- Responsabilità propria
- Fiducia
- Motivazioni per la previdenza per la vecchiaia
- Pilastro 3a
- Prosecuzione attività lavorativa
- Riscossione di capitale
- ...

Indici economici

Indicatori
(0-1'000)

Impegno

Conoscenza

Fiducia

Risultato economico

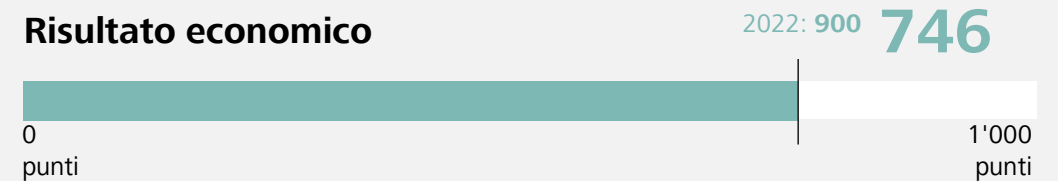
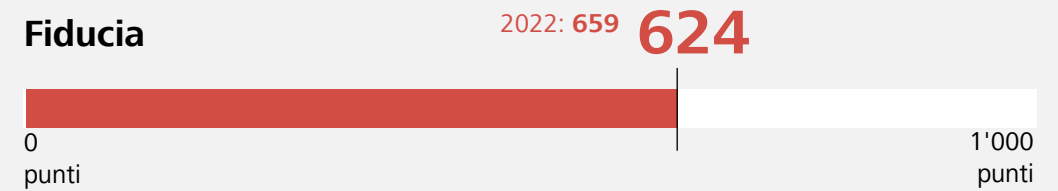
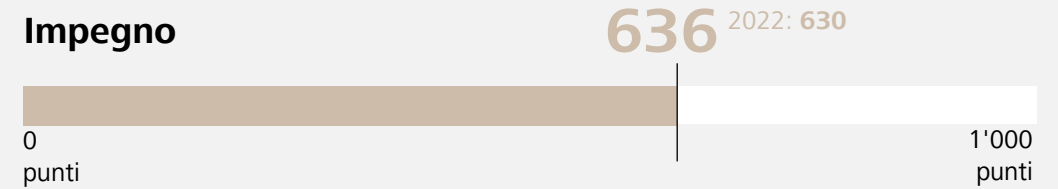
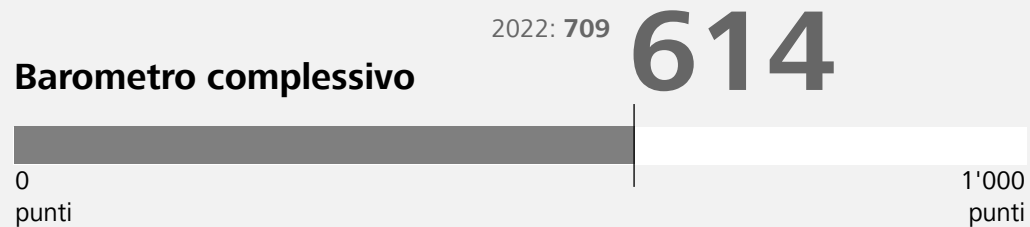
**Valutazione dei
risultati**

Valutazione specialistica

**Aggregazione
ponderata**

**Valore del barometro
complessivo**
(0-1'000)

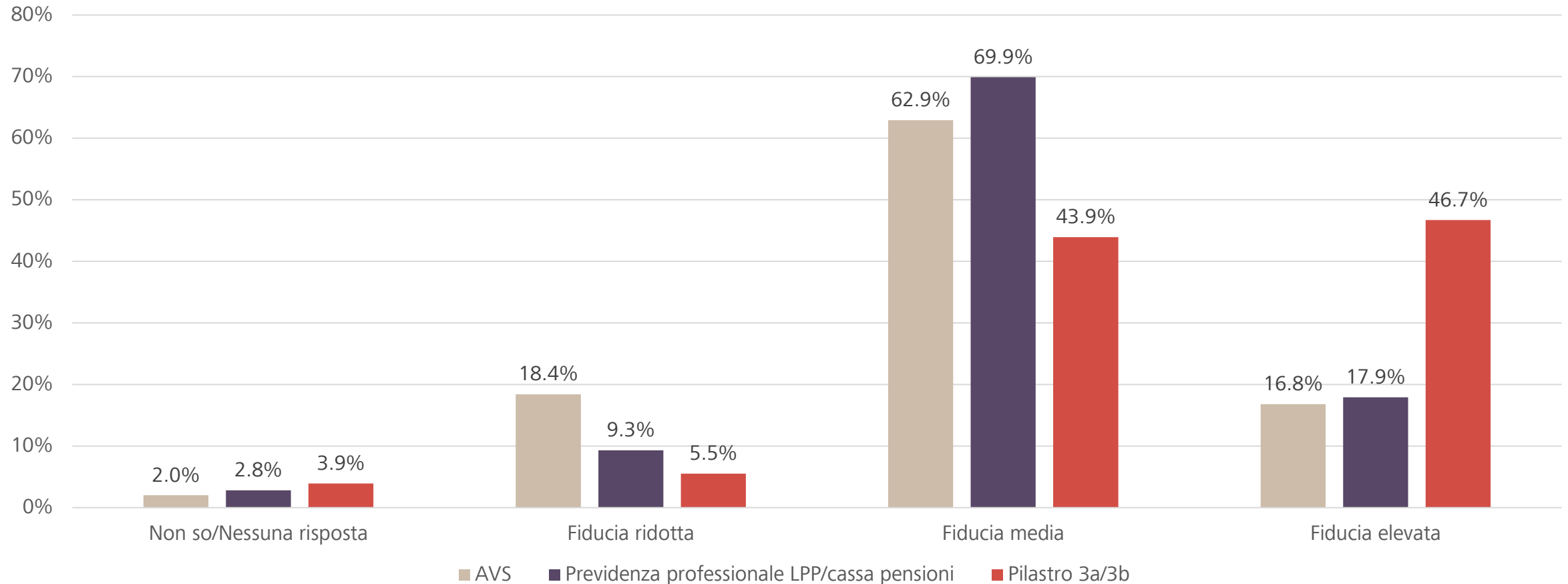
Il Barometro della previdenza scende da 709 a 614 punti



Scalfita la fiducia nel 1° pilastro

Quanto è grande la sua fiducia nella capacità di affrontare il futuro e nella solidità finanziaria dei singoli pilastri del sistema previdenziale?

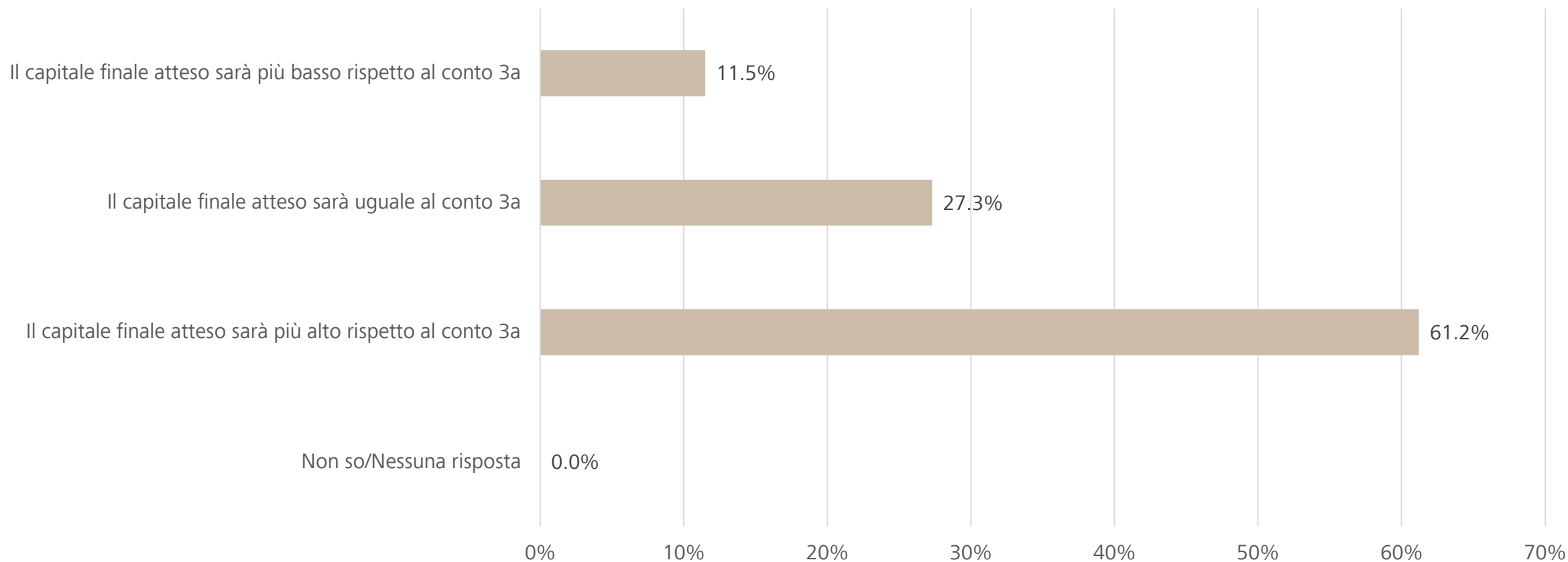
(in percentuale)



La conoscenza è maggiore per il 3° pilastro

Se investi il denaro in titoli (fondi) invece di lasciarli nel conto 3a, il capitale finale atteso a lungo termine è più basso, uguale o più alto rispetto al conto 3a?

(in percentuale, incl. fascia d'età 65+)



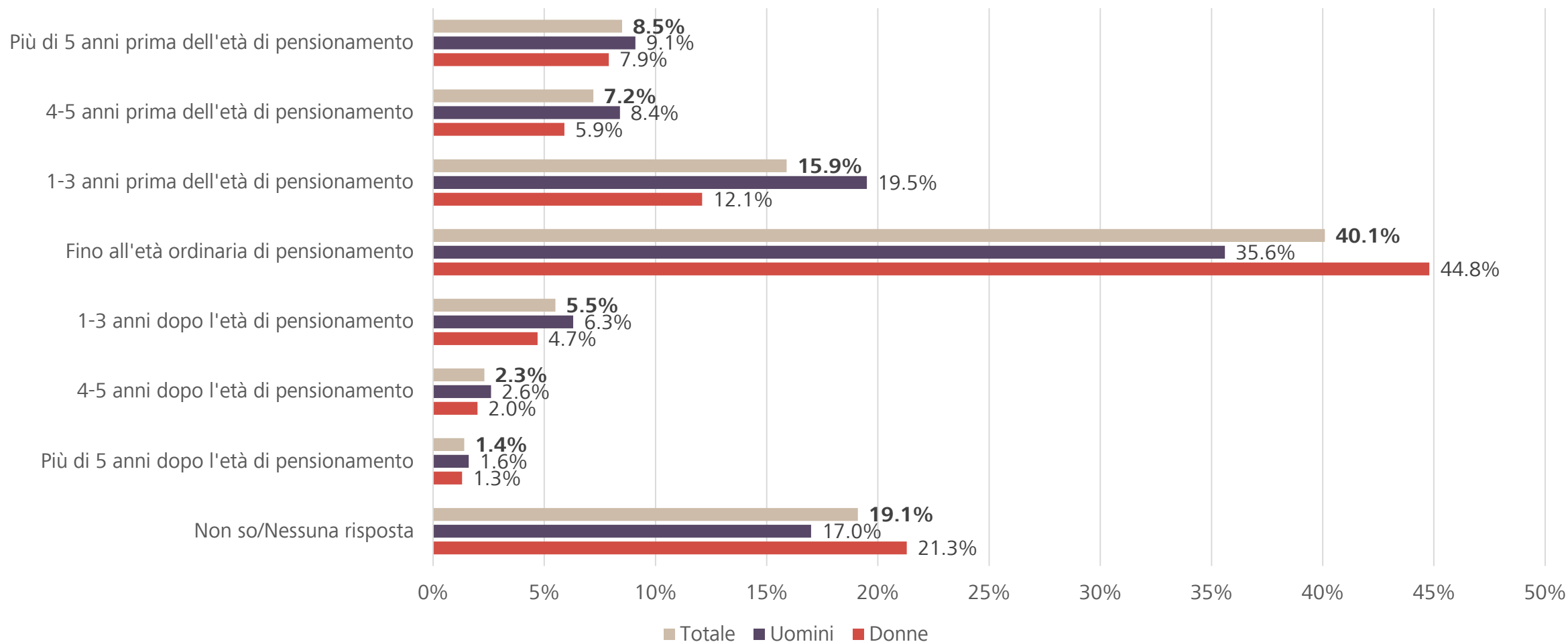
An elderly couple is sitting on logs by a campfire at sunset. The man is on the left, wearing a green and white checkered shirt and khaki pants, holding a glass of wine. The woman is on the right, wearing a light blue jacket and white pants, also holding a glass of wine. They are both smiling and looking at each other. In the background, there is a wooden fence and a wooden building. The scene is lit with warm, golden light from the setting sun. A red bar is visible at the bottom left corner of the image.

Focus: personalizzazione della previdenza

In aumento il desiderio di un pensionamento anticipato

Quando prevede di andare in pensione? Per chi è già pensionato: a che età è andata/o in pensione?

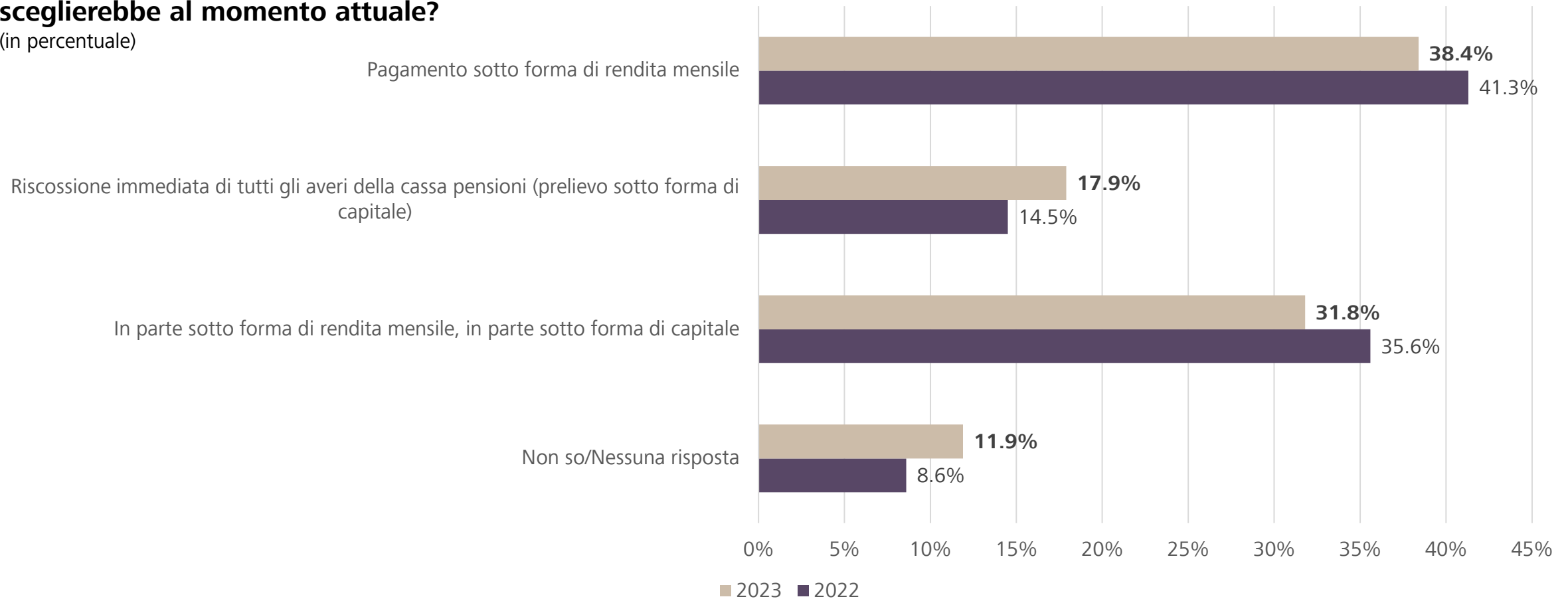
(in percentuale)



Cresce l'apprezzamento per il prelievo totale di capitale

Al raggiungimento dell'età di pensionamento, il denaro risparmiato nella cassa pensioni può essere prelevato sotto forma di capitale o di rendita. Supponiamo che lei vada in pensione oggi: quale variante di pagamento sceglierebbe al momento attuale?

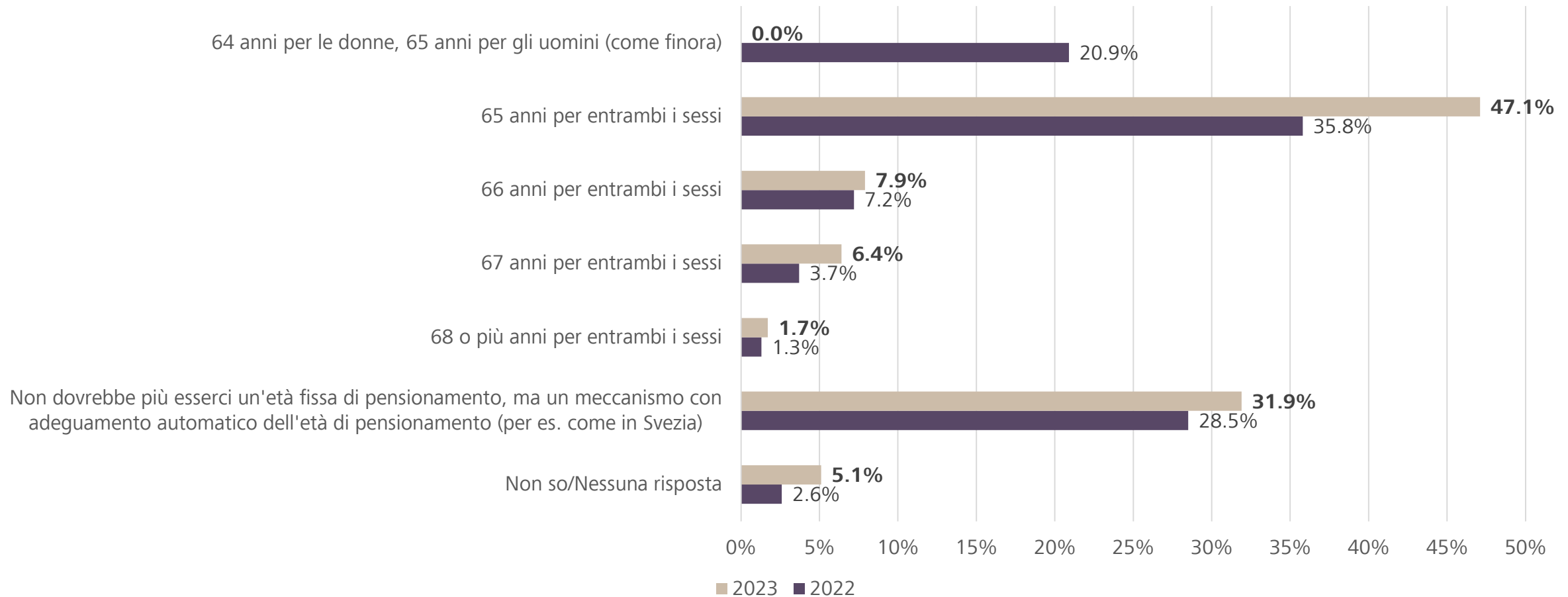
(in percentuale)



Aumenta il consenso a favore di un'età di pensionamento omogenea

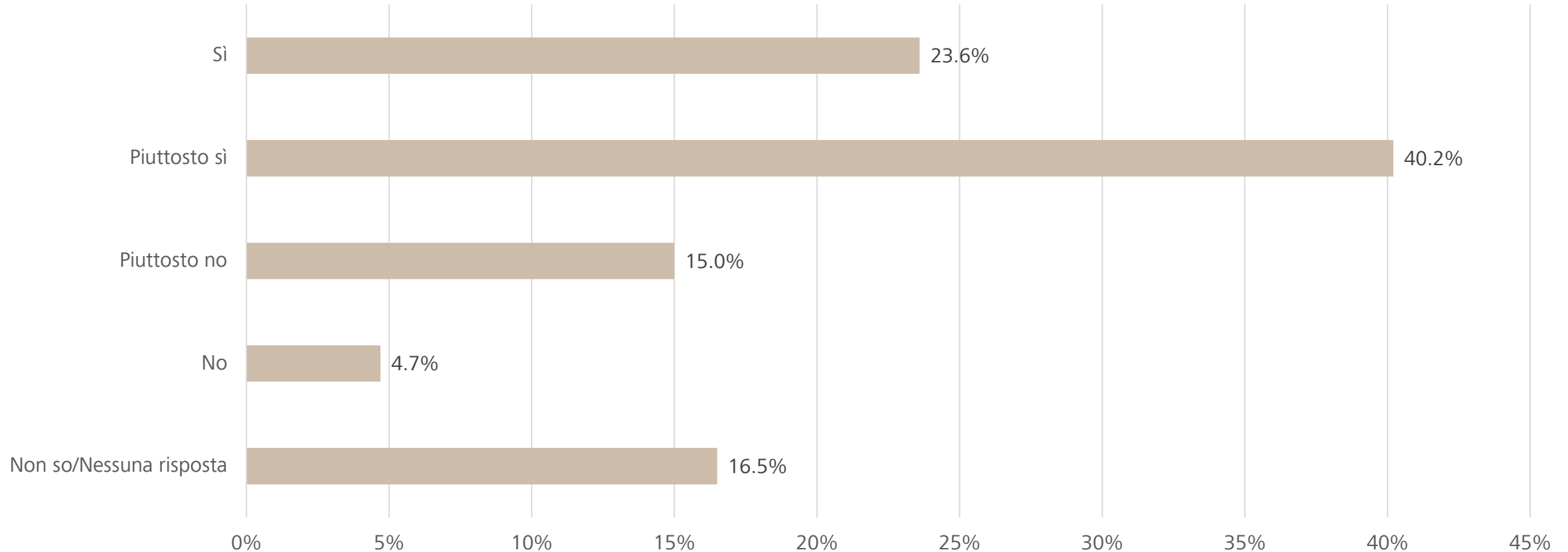
L'età di pensionamento è ripetutamente oggetto di dibattito politico. In un'eventuale riforma delle pensioni, quale sarebbe, secondo lei, l'età di pensionamento giusta per la popolazione svizzera?

(in percentuale, incl. fascia d'età 65+)



Più del 60% accoglie con favore una soglia di entrata più bassa al 2° pilastro

Con l'abbassamento della soglia di accesso alle casse pensioni, sempre più lavoratori e lavoratrici a tempo parziale e a basso reddito vengono inseriti nella previdenza professionale. Questo comporta prestazioni previdenziali più elevate negli anni della vecchiaia, ma un salario netto più basso oggi a causa delle maggiori detrazioni. Trova che **sia giusto?** (in percentuale, incl. fascia d'età 65+)



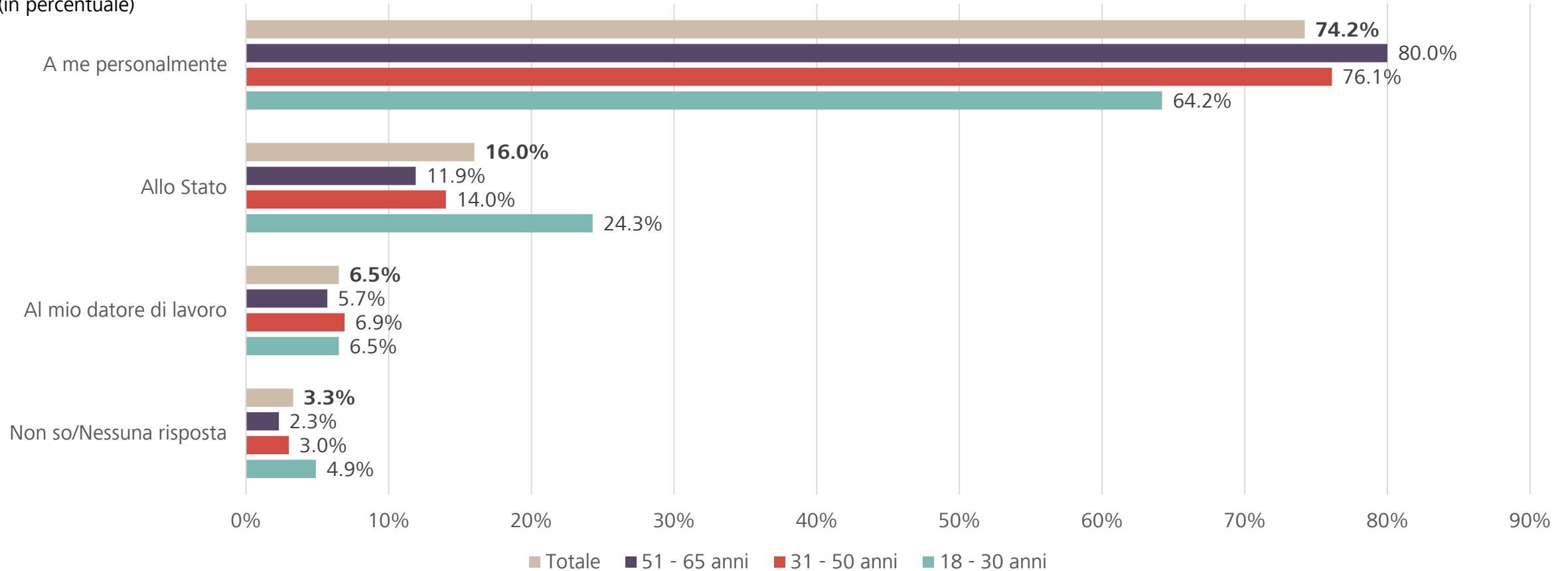
An elderly couple, a man and a woman, are shown from the chest up. They are both wearing dark leather jackets. The man is holding a smartphone and looking at the screen, while the woman leans in from behind him, smiling and looking at the phone. They are outdoors, with a blurred background showing a road, a stone wall, and a body of water under a bright sky. The overall mood is warm and positive.

**Atteggiamiento verso
i temi e i prodotti
previdenziali**

Responsabilità: grandi differenze fra giovani e anziani

A suo parere, a chi spetta principalmente la responsabilità di garantirle risorse finanziarie sufficienti dopo il pensionamento?

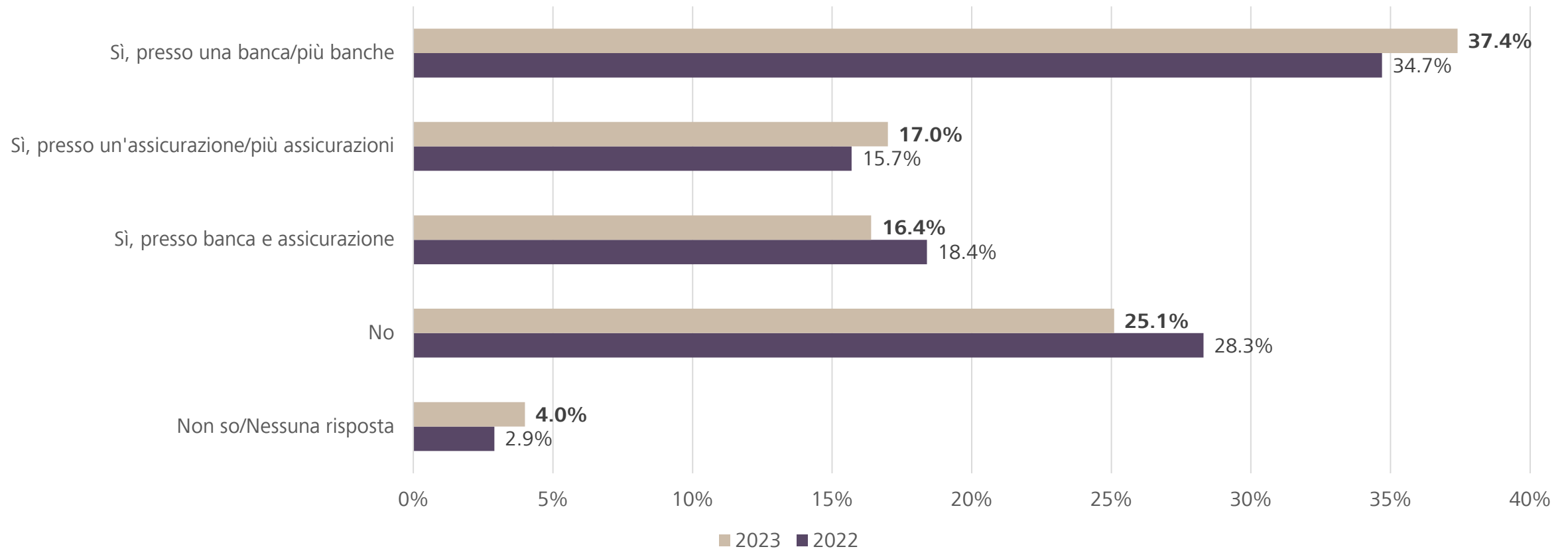
(in percentuale)



Acquisisce importanza la previdenza privata

È in possesso di un pilastro 3a (sia esso presso una banca o un'assicurazione)?

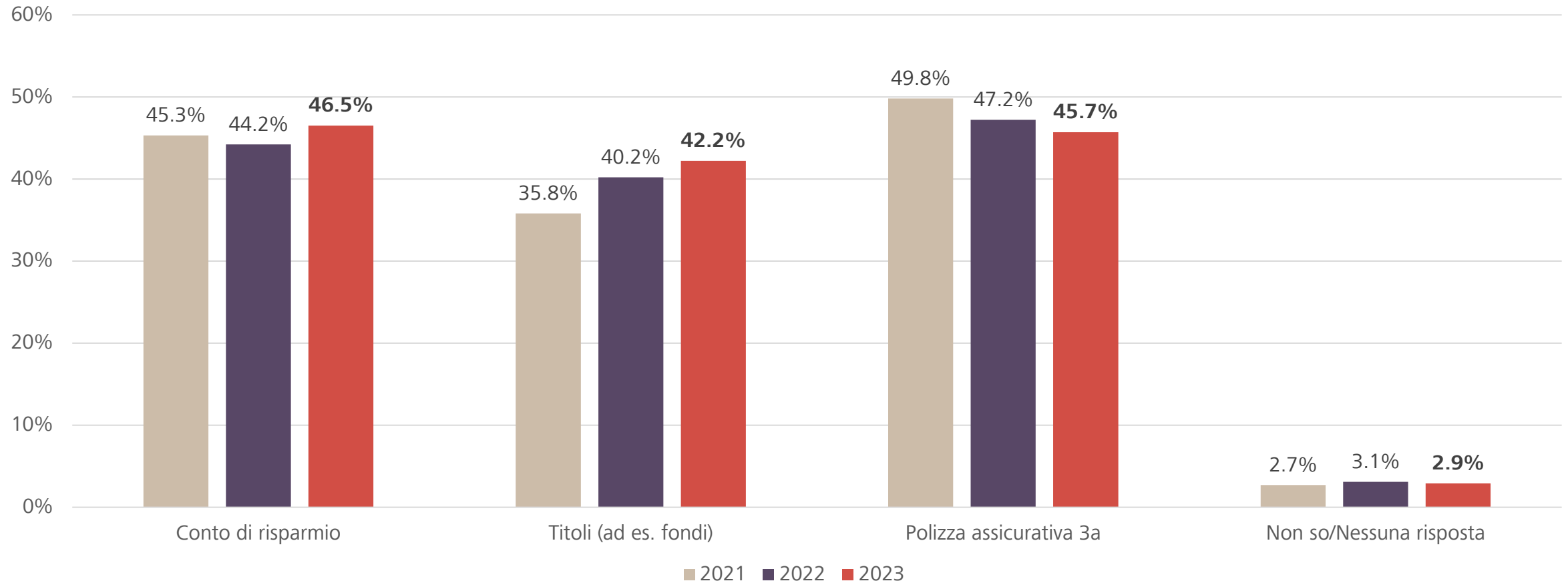
(in percentuale, incl. fascia d'età 65+)



Cresce ancora l'importanza del risparmio in titoli

Come ha investito gli averi nel pilastro 3a?

(Sono possibili risposte multiple, in percentuale)

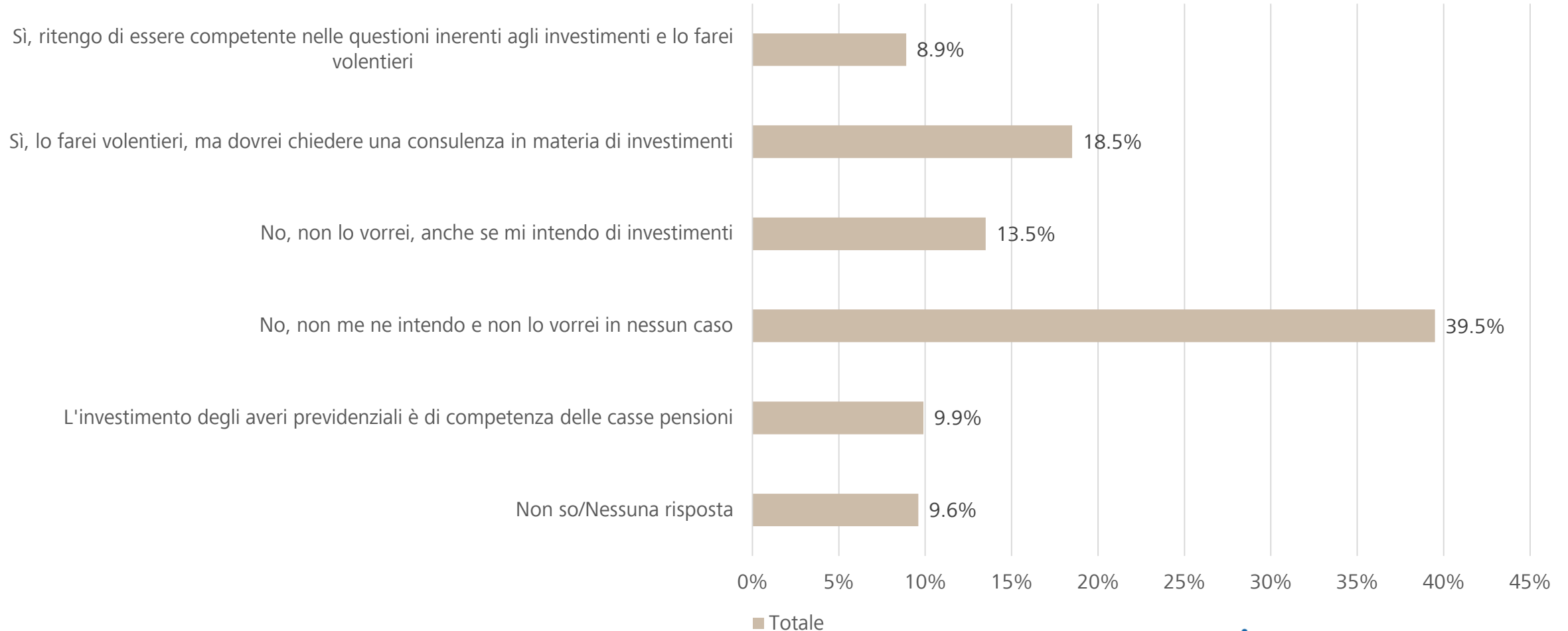


Gli investimenti nel 2° pilastro sono competenza delle casse pensioni

Per un piccolo numero di assicurati delle casse pensioni, oggi è possibile investire una parte dei propri averi previdenziali sotto la propria responsabilità. Il rischio dell'investimento in tal caso è interamente a loro carico.

Personalmente, si sente abbastanza competente per farlo?

(in percentuale)



Cala con l'età la propensione a vendere la proprietà di abitazione

Riesce a immaginare di separarsi dal suo appartamento/dalla sua casa una volta diventata troppo grande per lei?

(in percentuale, incl. fascia d'età 65+, con abitazione di proprietà)

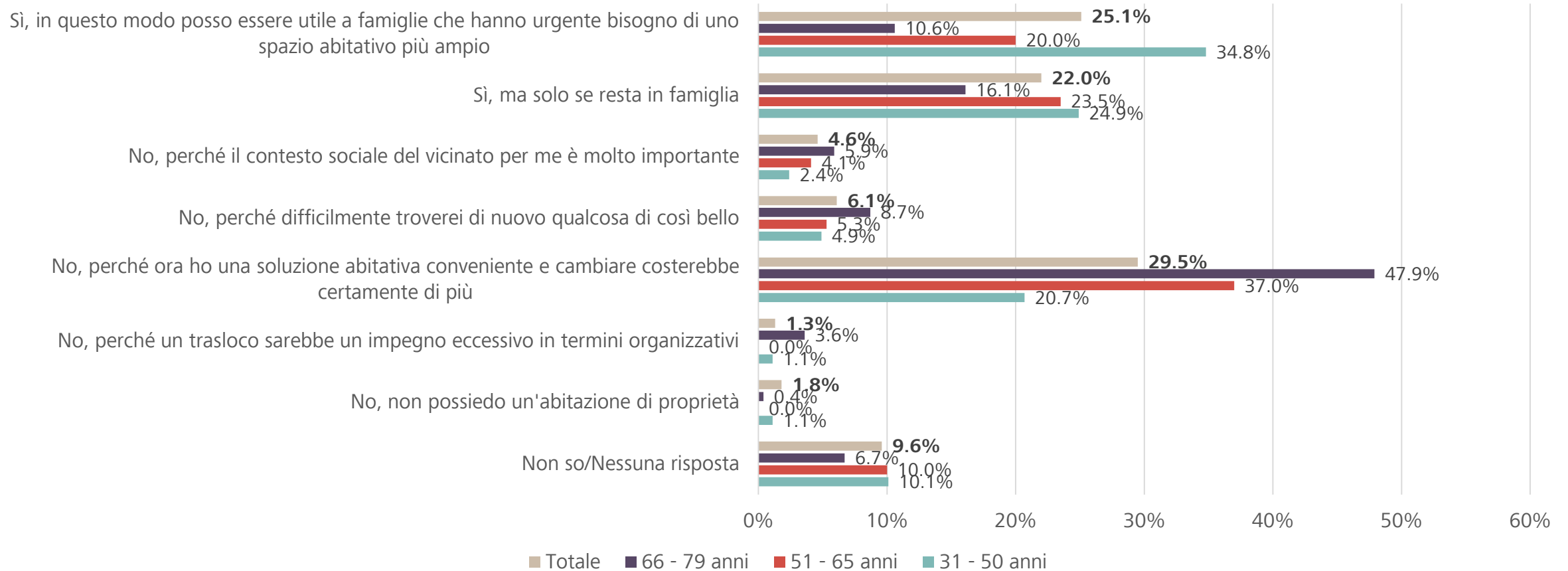




Tavola rotonda

Domande?

Partecipanti in presenza

Attendere per cortesia che venga passato il microfono.

Partecipanti nel live streaming

- ① Fare clic su «Alzare la mano».
- ② Attiveremo la linea.
- ③ Disattivare il microfono.



Grazie

Ulteriori informazioni sono disponibili nel documento di studio alla pagina [raiffeisen.ch/barometro-previdenza](https://www.raiffeisen.ch/barometro-previdenza).

Restiamo a vostra completa disposizione per eventuali domande.

Roland Altwegg

Membro della Direzione,
Raiffeisen Svizzera

Tashi Gumbatshang

Responsabile Centro di competenze
Consulenza patrimoniale e previdenziale,
Raiffeisen Svizzera

Dr. Jürg Portmann

Co-direttore dell'Istituto Risk & Insurance,
ZHAW School of Management and Law