



**RAIFFEISEN**

## **Il 2° pilastro, una scatola nera**

### Barometro della previdenza Raiffeisen 2025

Raiffeisen Svizzera | ZHAW School of Management and Law | 17.09.2025

# Conoscenza: un fattore decisivo



**La scarsa conoscenza in materia previdenziale ha conseguenze a livello individuale E sociale**



**La sensibilizzazione è un compito importante**



**Raiffeisen si assume la responsabilità a vari livelli**

# Programma

1

## **Saluto di benvenuto e introduzione**

Roland Altwegg, Membro della Direzione, Raiffeisen Svizzera

2

## **Struttura dello studio e Barometro della previdenza in sintesi**

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

3

## **Focus: 2° pilastro**

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

4

## **Risultati principali**

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

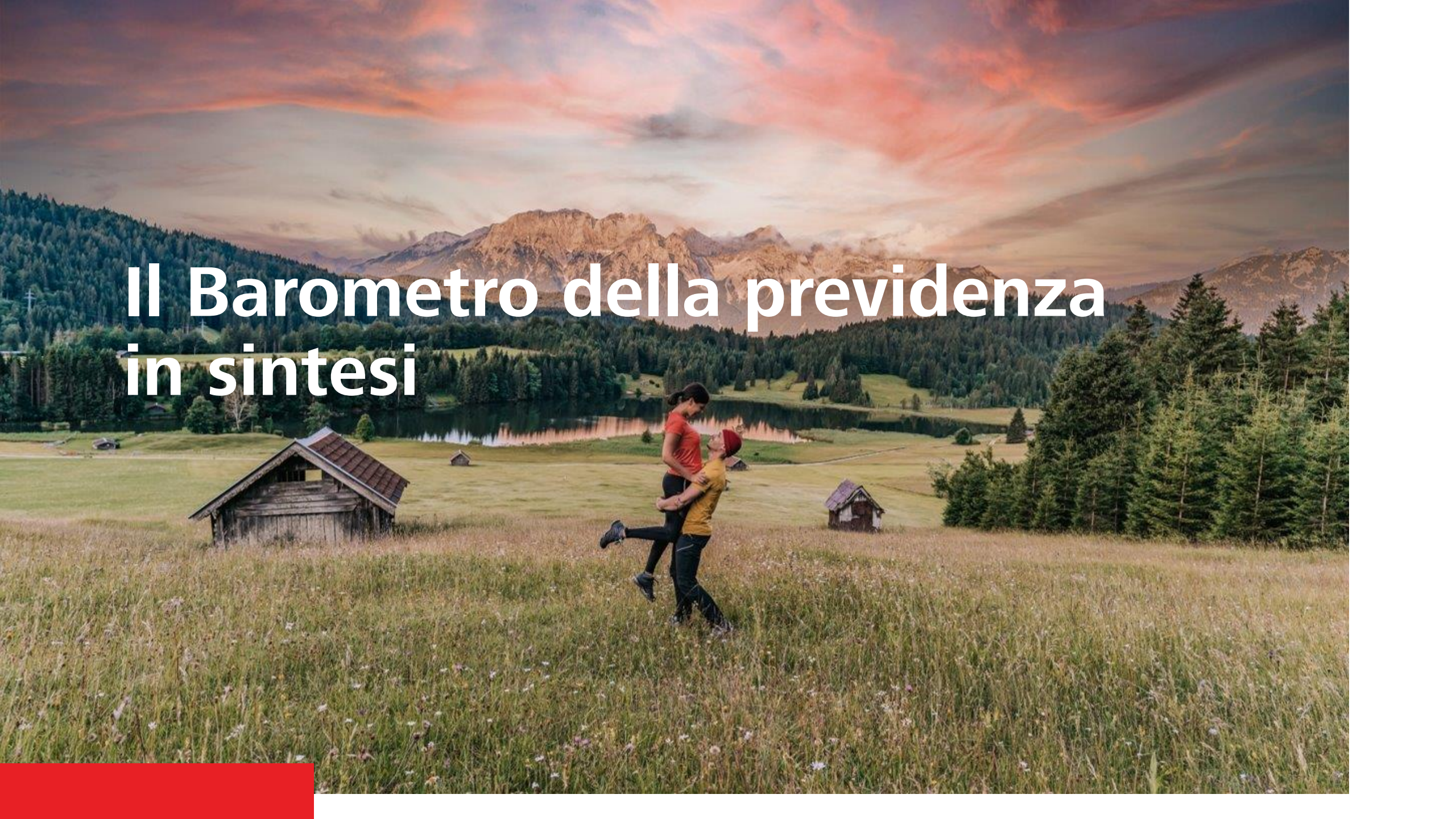
5

## **Forum di discussione**

Tutti

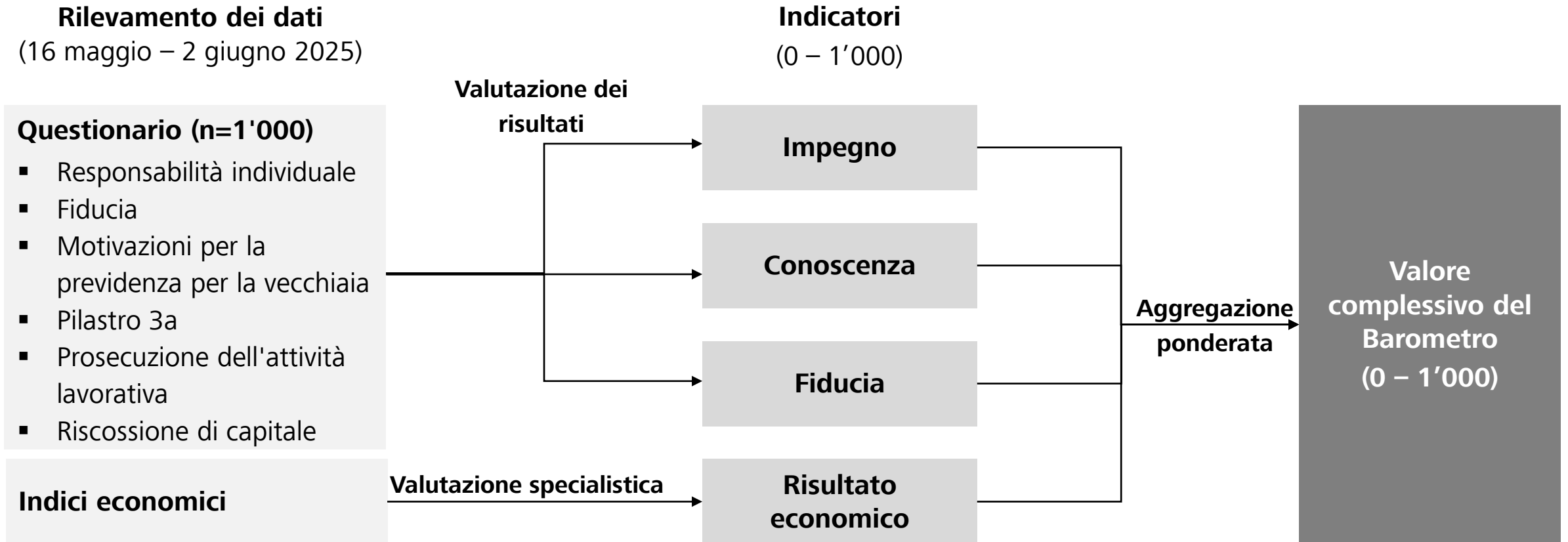


# Il Barometro della previdenza in sintesi

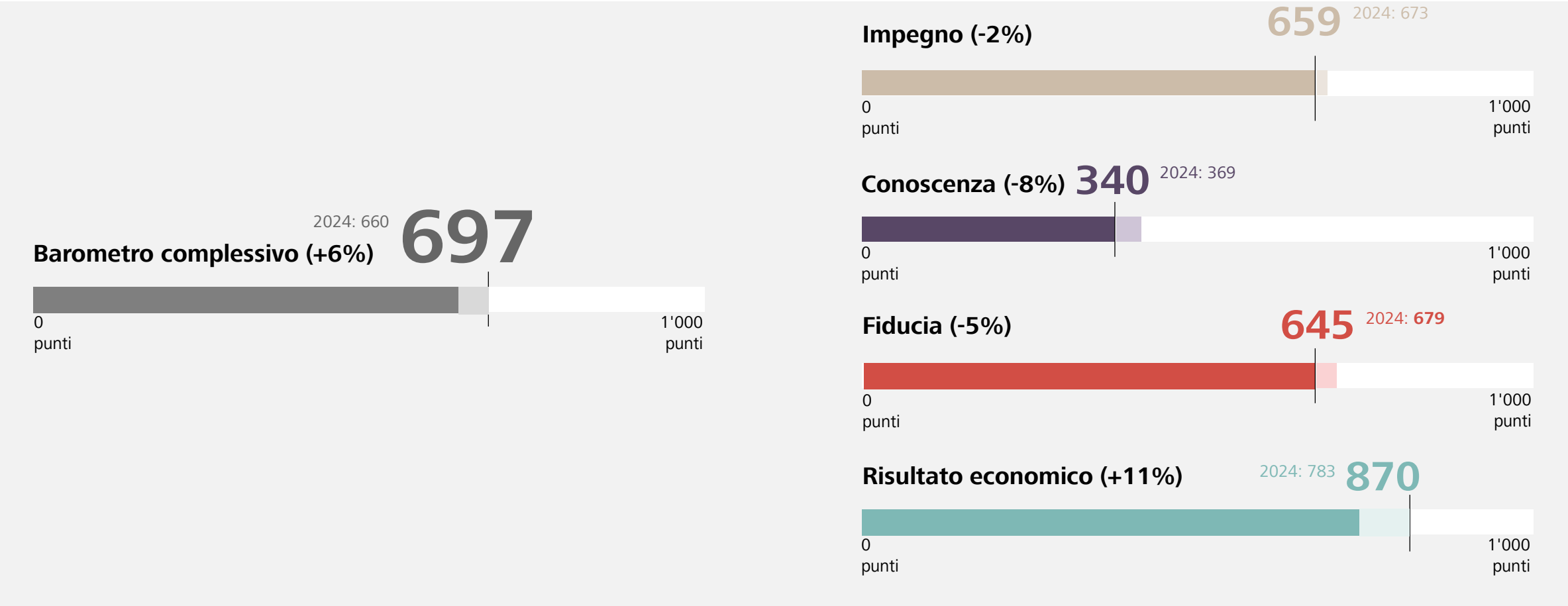




# La struttura dello studio del Barometro della previdenza



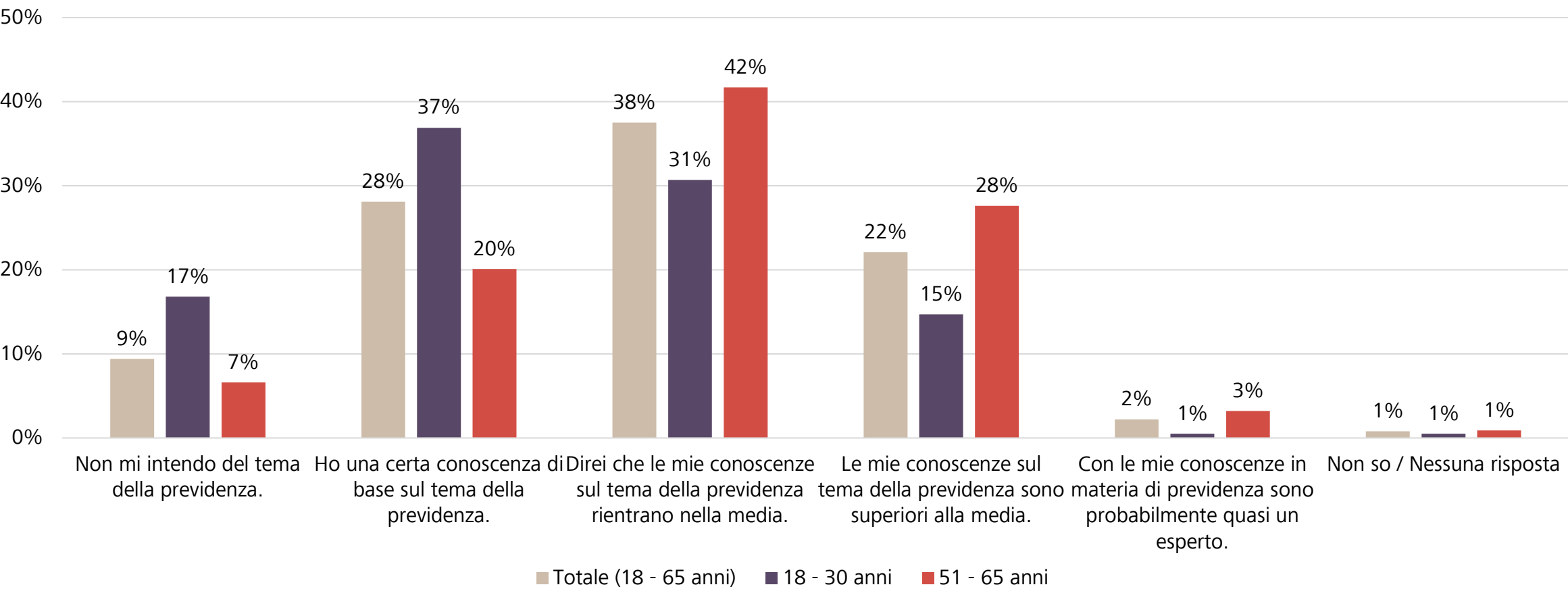
# Il Barometro della previdenza sale da 660 a 697 punti



# Conoscenza: le persone anziane valutano le proprie conoscenze in materia di previdenza in modo più positivo rispetto ai giovani

## Come valuta le sue conoscenze sul tema della previdenza?

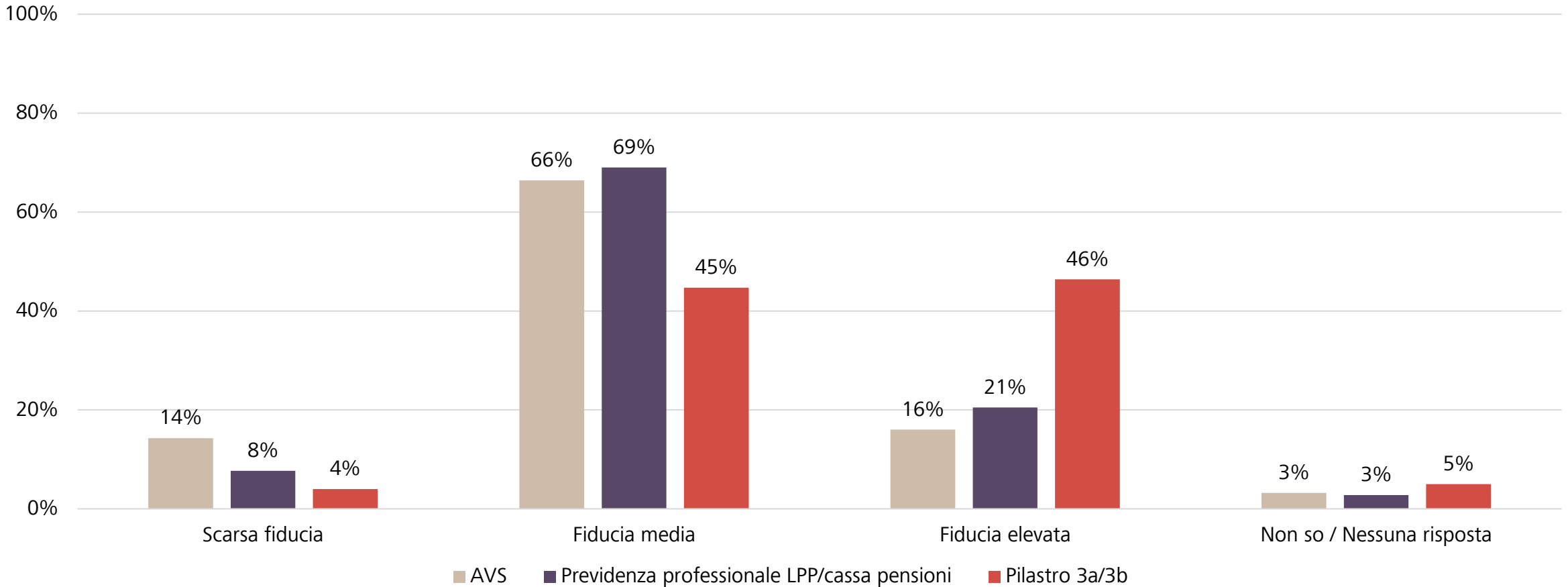
(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)



# Il 3° pilastro gode del maggiore livello di fiducia...

**Quanta fiducia ha nella capacità di affrontare il futuro e nella solidità finanziaria dei singoli pilastri del sistema previdenziale?**

(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)

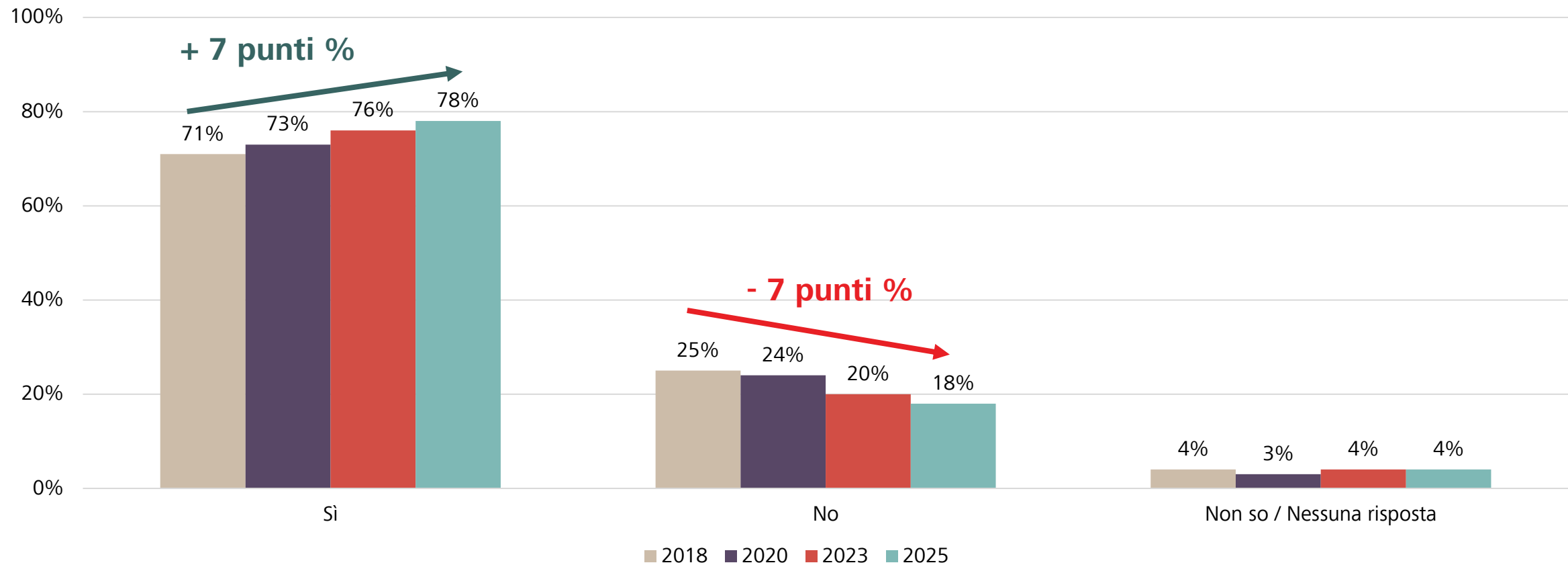




# Pilastro 3a al massimo storico

## Ha un pilastro 3a (presso una banca o un'assicurazione)?

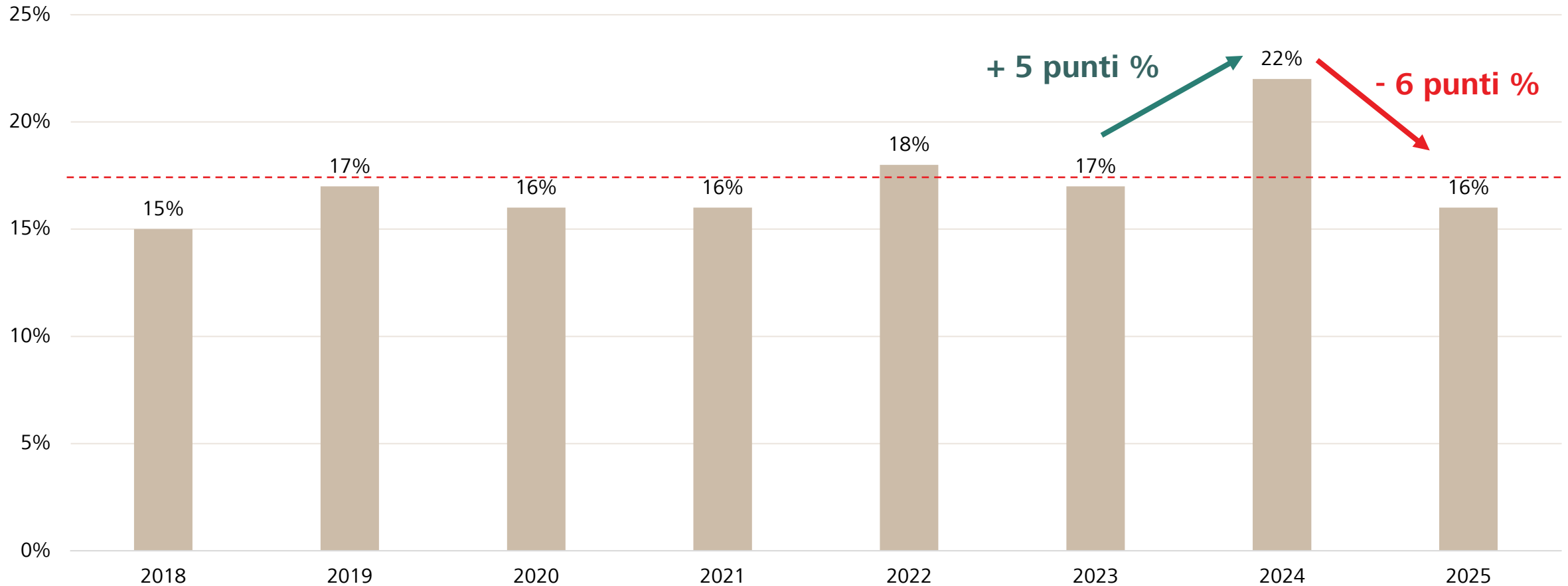
(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)



# L'aumento della fiducia nell'AVS è stato solo temporaneo

**Quanto è grande la sua fiducia nella capacità di affrontare il futuro e nella solidità finanziaria dell'AVS (1° pilastro, previdenza statale)?**

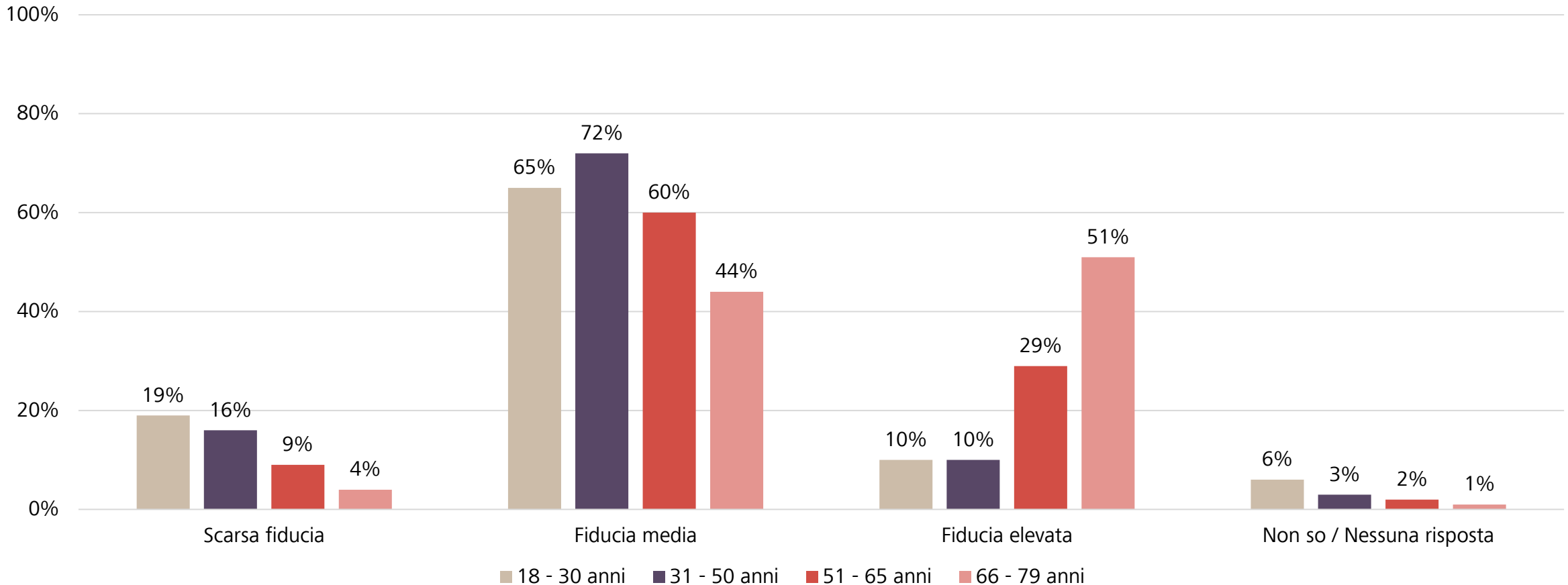
(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni, persone con elevata fiducia)



# AVS: per i giovani è più un punto interrogativo che una promessa

**Quanto è grande la sua fiducia nella capacità di affrontare il futuro e nella solidità finanziaria dell'AVS (1° pilastro, previdenza statale)?**

(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni)



# L'andamento demografico preoccupa

## Con riferimento alla sua previdenza per la vecchiaia personale, cosa la preoccupa maggiormente?

(massimo 3 risposte, in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni, sono riportate solo le risposte più frequenti alla domanda, domande abbreviate (migliore leggibilità))





**Focus:  
2° pilastro  
Scarse conoscenze, opportunità  
mancate**



# Affermazioni errate: le lacune nelle conoscenze hanno conseguenze

**La preghiamo di indicare quali affermazioni dal suo punto di vista sono corrette e quali no.**

(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni)

Il prelievo di averi della cassa pensioni sotto forma di capitale è soggetto a imposte, mentre sono esentasse gli importi riscossi sotto forma di rendita.

Concubinato: le casse pensioni sono tenute per legge a versare una rendita al/alla partner di vita di una persona deceduta.

Le casse pensioni sono organizzate in un sistema di ripartizione. Se i lavoratori non pagano più contributi, non potranno essere versate più rendite alle persone pensionate.

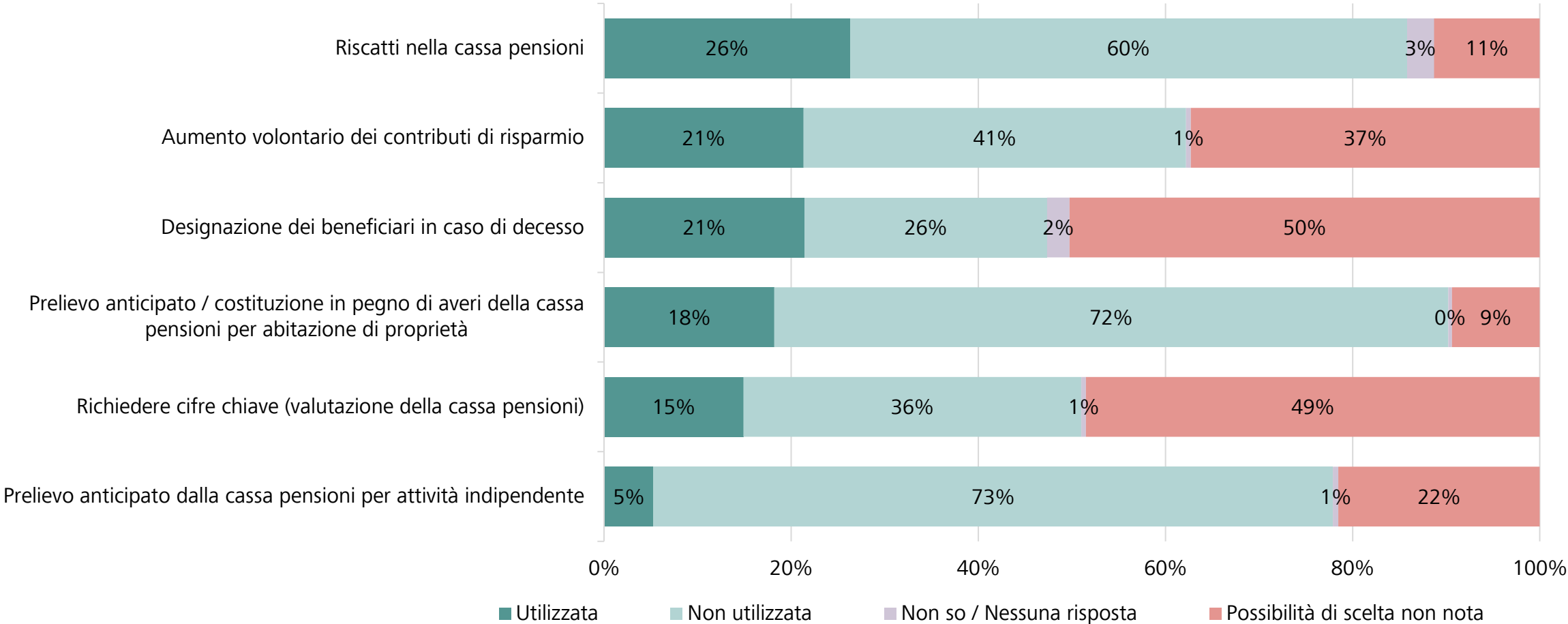


Lacuna nelle conoscenze

# Molte coppie in concubinato non sono preparate a eventuali sventure

## Quali possibilità di intervento conosceva già prima di questo sondaggio e quali ha utilizzato?

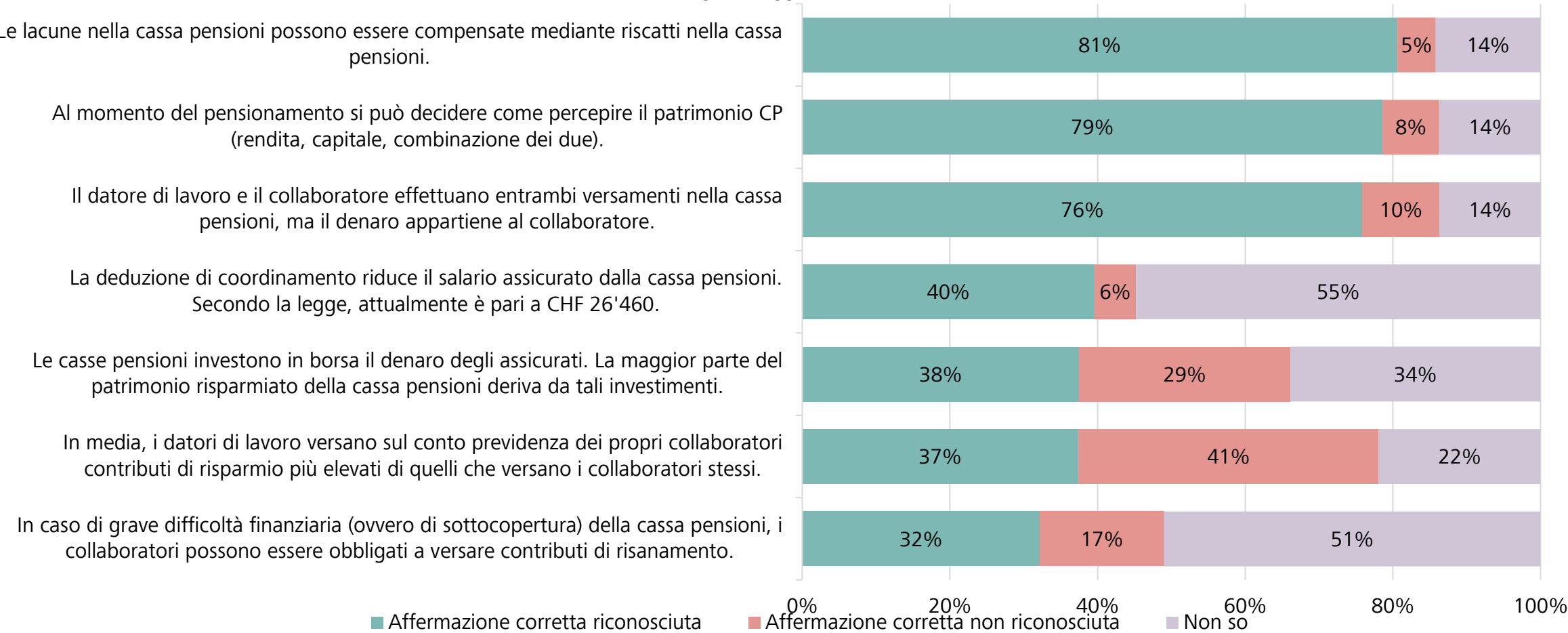
(sono possibili risposte multiple, in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni, persone occupate con cassa pensioni)



# Affermazioni corrette: quasi nessuno conosce il terzo contribuente

**La preghiamo di indicare quali affermazioni dal suo punto di vista sono corrette e quali no.**

(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni, possibili risposte abbreviate (migliore leggibilità))

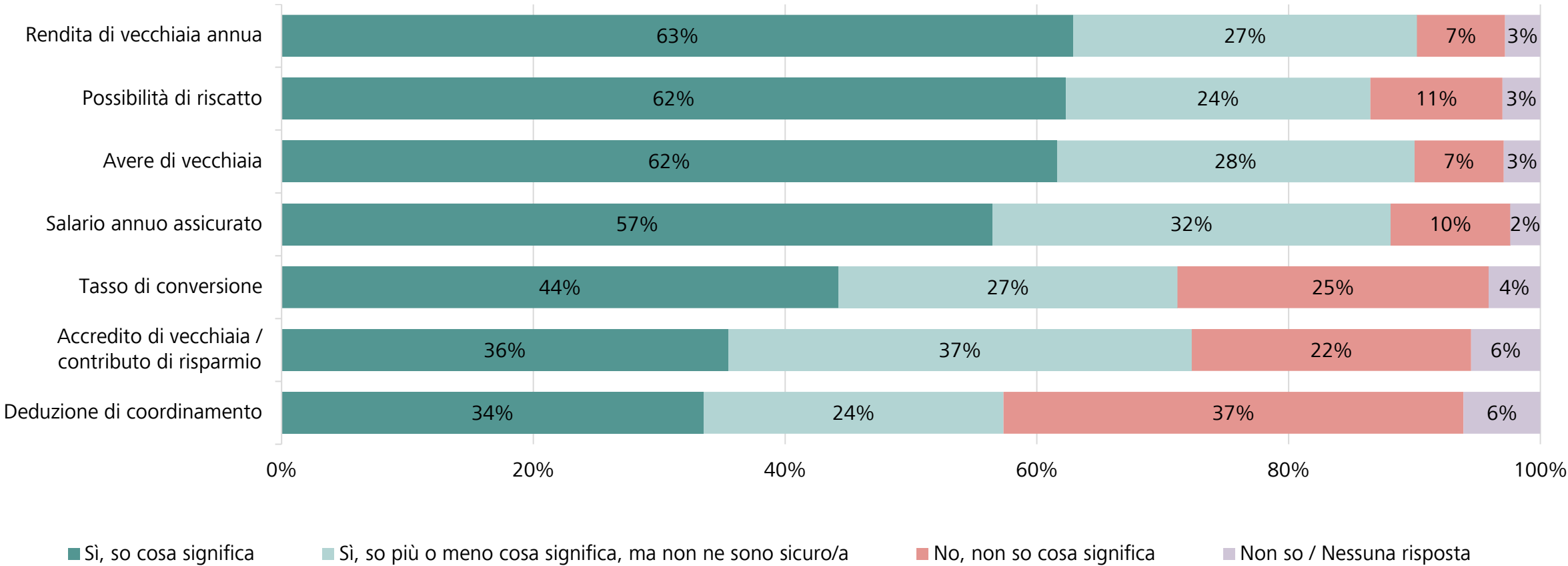




# I concetti centrali della previdenza professionale non sono chiari

## Di quali delle seguenti sette informazioni riportate sul certificato della cassa pensioni conosce il significato?

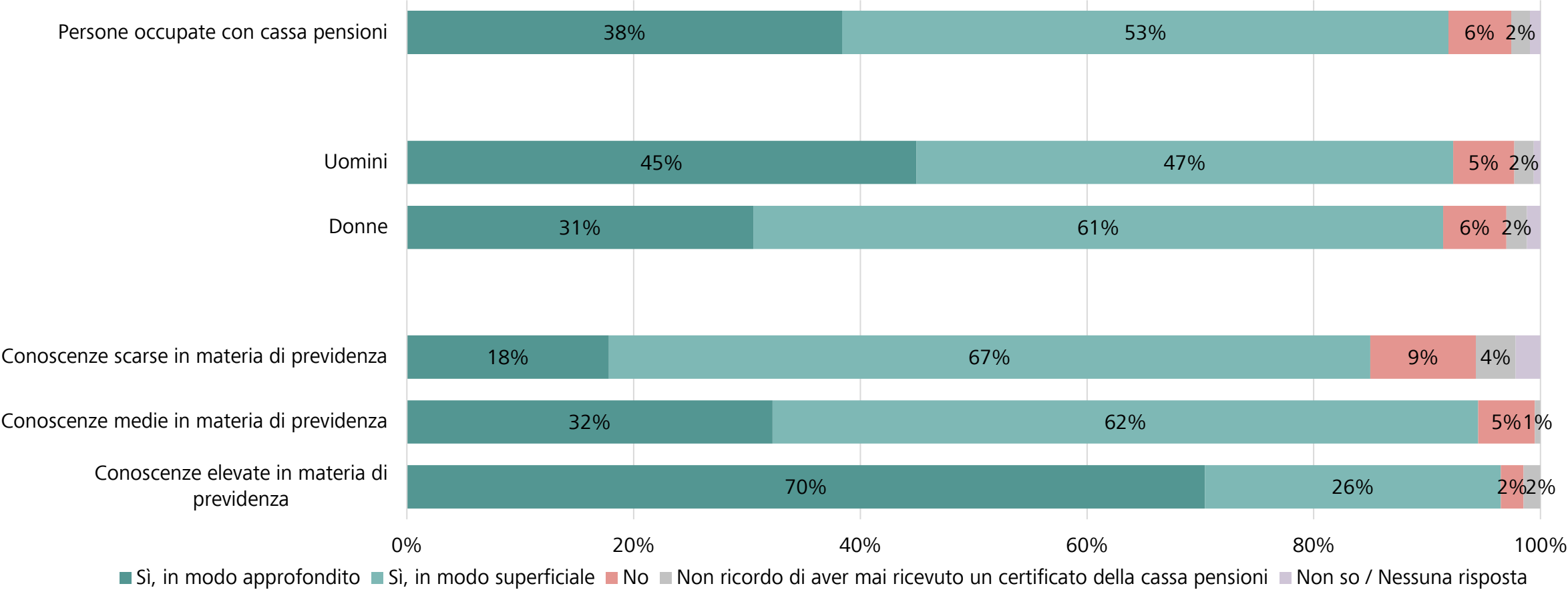
(sono possibili risposte multiple, in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni, persone occupate con cassa pensioni)



# Solo il 38% esamina in modo approfondito il certificato CP

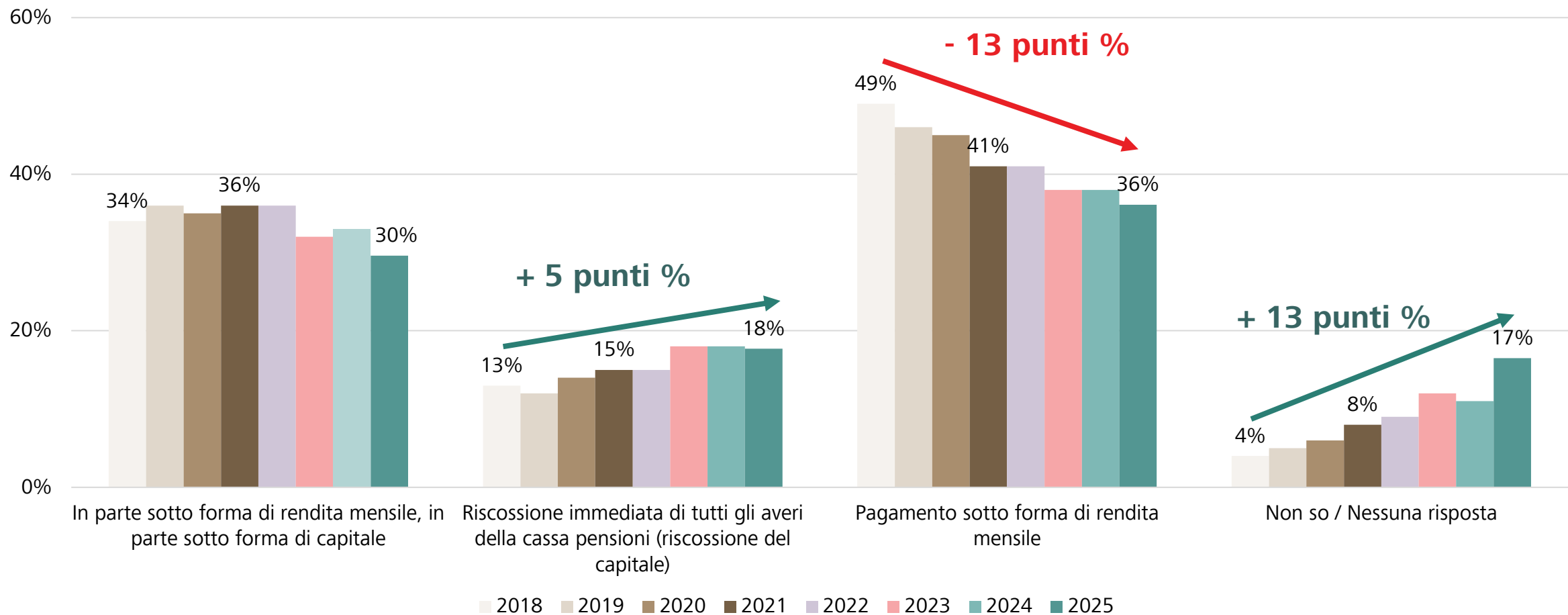
## Annualmente la sua cassa pensioni le invia un certificato. Gli dà un'occhiata di solito?

(sono possibili risposte multiple, in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni, persone occupate con cassa pensioni)



# Rendita o capitale? Capitale e incertezza continuano ad aumentare

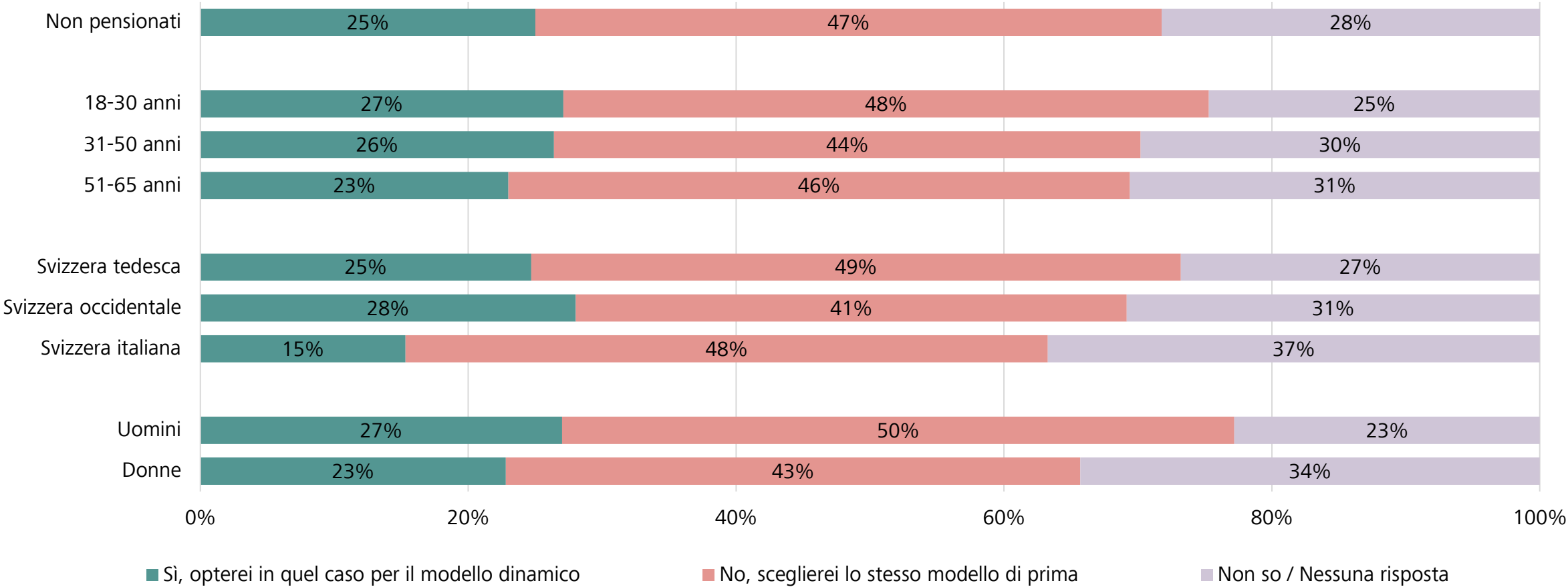
Al raggiungimento dell'età di pensionamento, il denaro risparmiato nella cassa pensioni può essere prelevato sotto forma di capitale o di rendita. Supponiamo che lei vada in pensione oggi: quale variante di riscossione sceglierebbe al momento? (in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)



# I modelli di rendita flessibili rispondono a un'esigenza concreta

Cambierebbe qualcosa nella sua scelta della variante di riscossione degli averi della cassa pensioni se avesse la possibilità di optare per il modello della rendita dinamica appena descritto?

(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni, persone occupate con cassa pensioni)





# Riepilogo: 6 Risultati principali

1	<b>Il pilastro 3a non è mai stato così apprezzato.</b>	<b>Il 78%</b> delle persone intervistate dispone di un pilastro 3a. La quota è aumentata di 7 punti percentuali dalla prima indagine nel 2018.
2	<b>Più l'età diminuisce, minore è la fiducia nell'AVS.</b>	<b>Il 41%</b> delle persone tra i 18 e i 30 anni valuta in modo piuttosto critico la sostenibilità futura del 1° pilastro. Tra le persone di età compresa tra i 66 e i 79 anni la fiducia è nettamente più elevata.
3	<b>Il certificato della cassa pensioni non interessa alla maggioranza delle persone.</b>	Solo il <b>38%</b> degli occupati affiliati a una cassa pensioni esamina in modo approfondito il certificato della cassa pensioni; spesso si tratta di persone con elevate conoscenze in materia di previdenza.
4	<b>Quasi nessuno conosce il terzo contribuente.</b>	Solo il <b>38%</b> delle persone intervistate sa che le casse pensioni investono gli averi previdenziali gestiti, sebbene i rendimenti così ottenuti contribuiscano in modo decisivo al patrimonio previdenziale.
5	<b>Molte coppie in concubinato non sono preparate ad eventuali sventure.</b>	Il <b>60%</b> delle persone che vivono in concubinato non ha designato alcun beneficiario in caso di decesso presso la propria cassa pensioni. In questo modo i loro partner potrebbero non essere sufficientemente tutelati.
6	<b>Rendita o capitale? L'incertezza aumenta.</b>	Il <b>17%</b> degli occupati non sa se preferisce percepire la rendita o prelevare il capitale dalla cassa pensioni. Nel 2018 solo il 4% era indeciso.

A young couple is shown in a close embrace, smiling and laughing. The woman, with curly hair, is wearing a red shawl with fringed edges. The man, wearing glasses and a green vest, is looking towards the camera. They are standing in a forest with trees displaying vibrant autumn foliage in shades of orange, yellow, and red. The text "Forum di discussione" is overlaid on the right side of the image in a white, sans-serif font.

# Forum di discussione

# Domande?

## Partecipanti in presenza

Attendere per cortesia che venga passato il microfono.

## Partecipanti in live streaming

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



# Grazie

Ulteriori valutazioni e risultati sono disponibili nel documento dello studio alla pagina [raiffeisen.ch/pubblicazioni-previdenza](https://raiffeisen.ch/pubblicazioni-previdenza) o [raiffeisen.ch/barometro-previdenza](https://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