

RAIFFEISEN

A photograph of a man with a beard and mustache, wearing a grey jacket over an orange shirt, carrying a young girl on his shoulders. The girl is wearing a bright orange beanie and a light green puffy jacket. They are in a forest with tall pine trees. A woman with blonde hair and a striped beanie is partially visible behind them, smiling. The background is a soft-focus view of more trees.

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: 2º 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

A wide-angle photograph of a couple dancing in a grassy field at sunset. The man is holding the woman in his arms, and they are both smiling. They are positioned in the foreground, with a small wooden hut to the left and a lake and forested hills in the background under a sky filled with orange and pink clouds.

Il Barometro della previdenza in sintesi

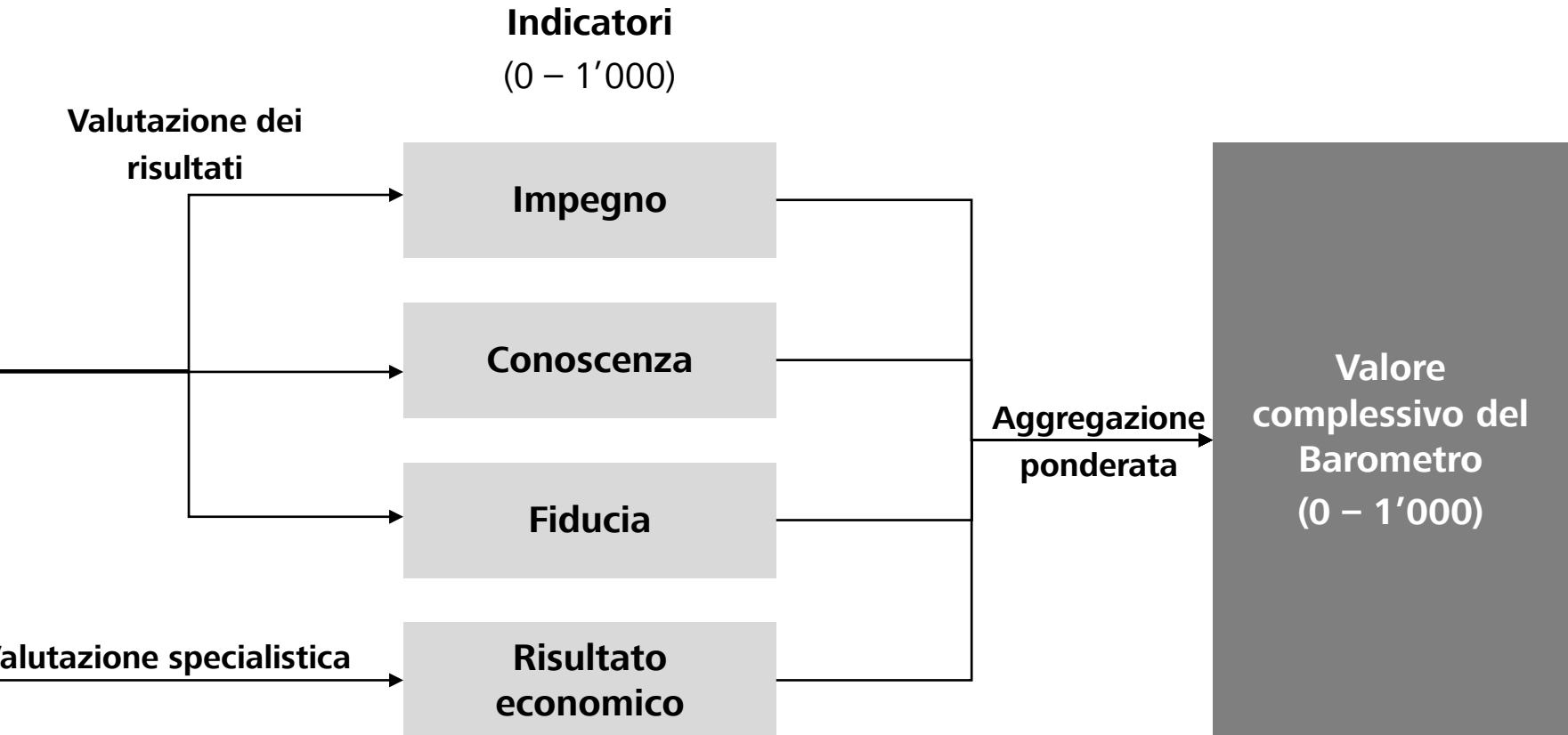
La struttura dello studio del Barometro della previdenza

Rilevamento dei dati
(16 maggio – 2 giugno 2025)

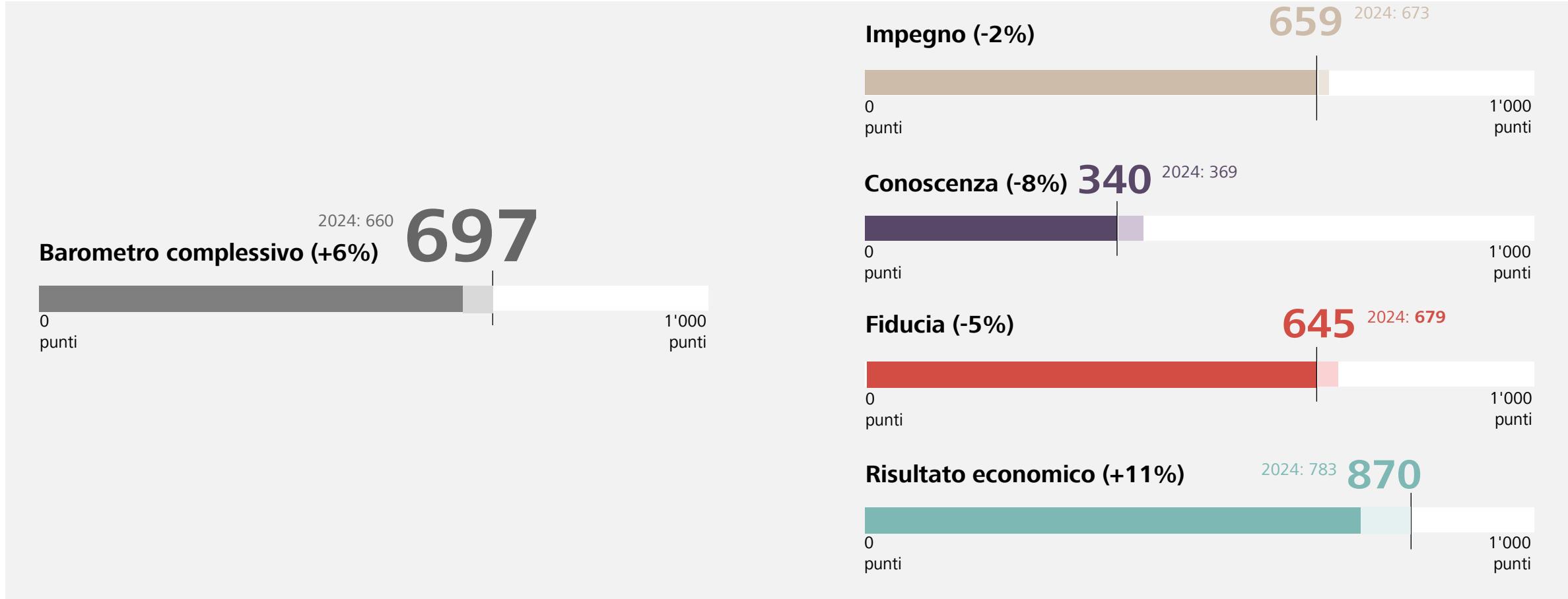
Questionario (n=1'000)

- Responsabilità individuale
- Fiducia
- Motivazioni per la previdenza per la vecchiaia
- Pilastro 3a
- Proseguzione dell'attività lavorativa
- Riscossione di capitale

Indici economici



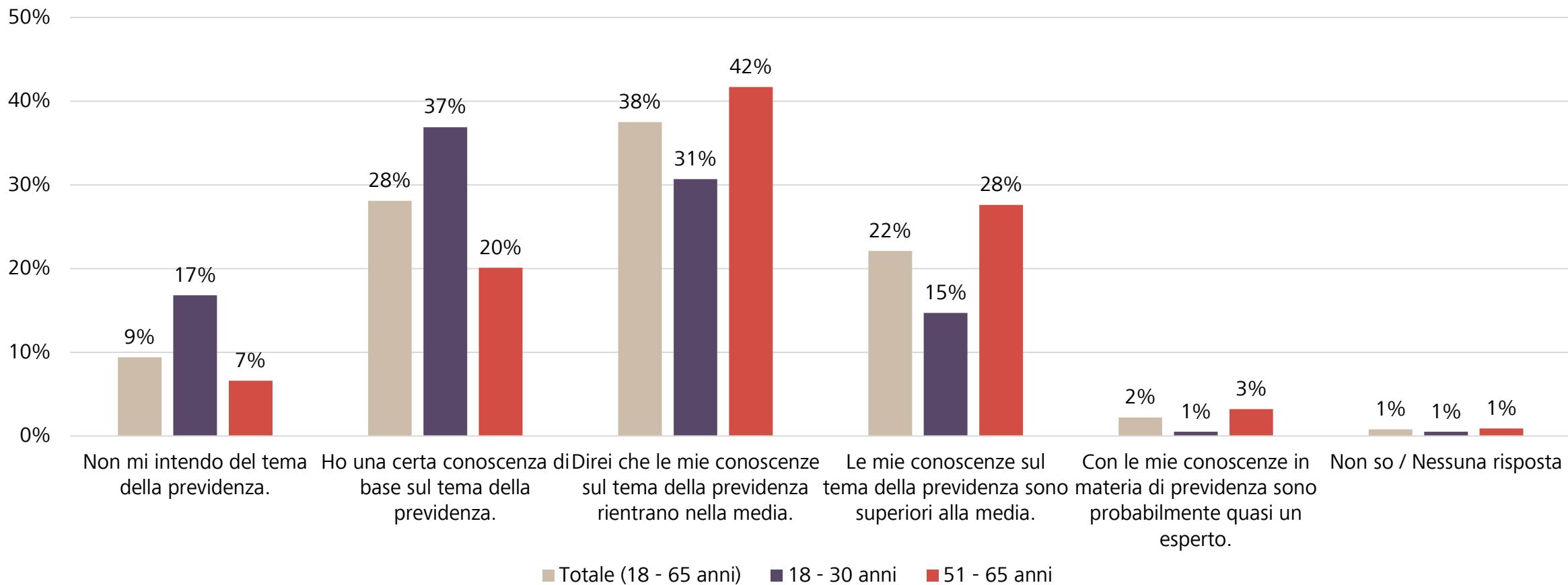
Il Barometro della previdenza sale da 660 a 697 punti



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?

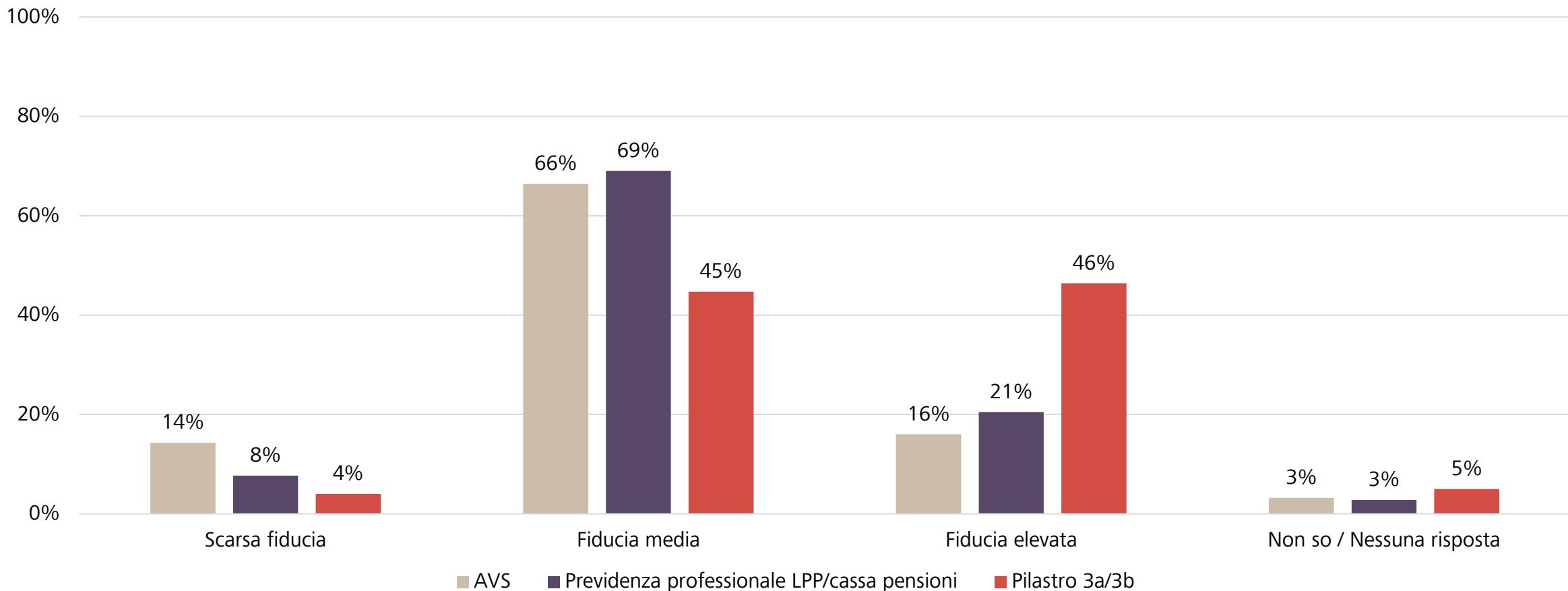
(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)



Il 3º 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?

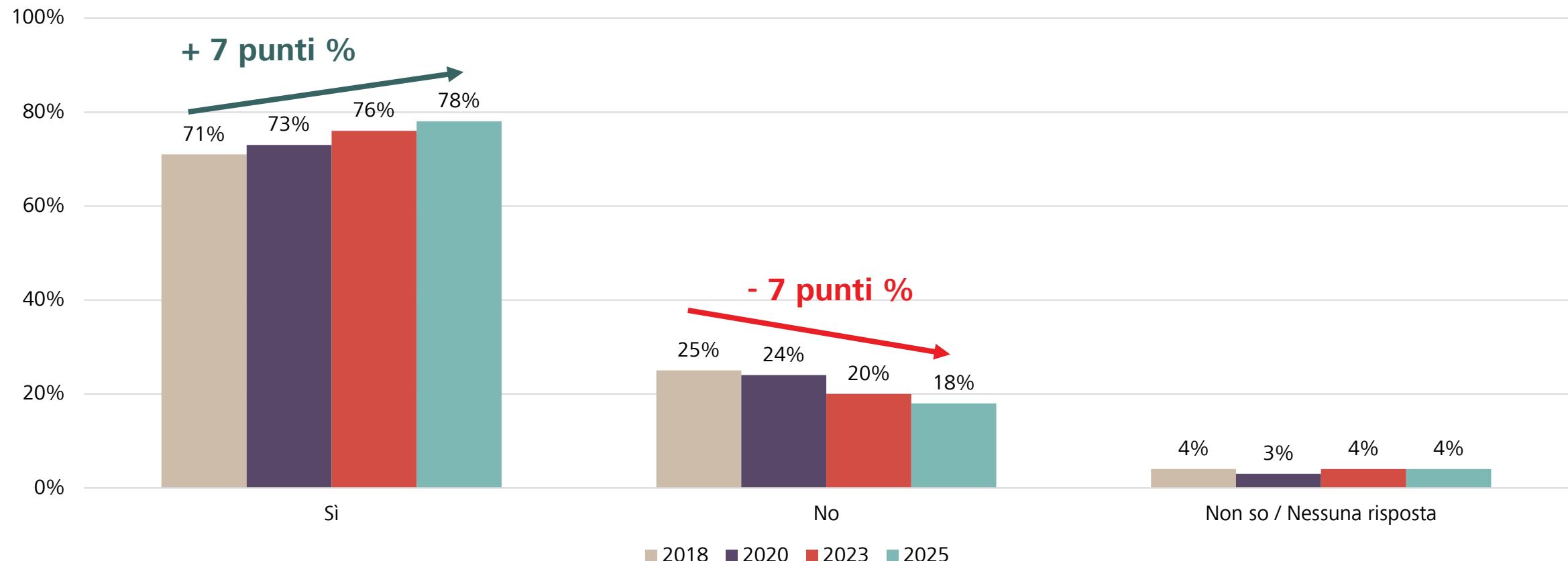
(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)



Pilastro 3a al massimo storico

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

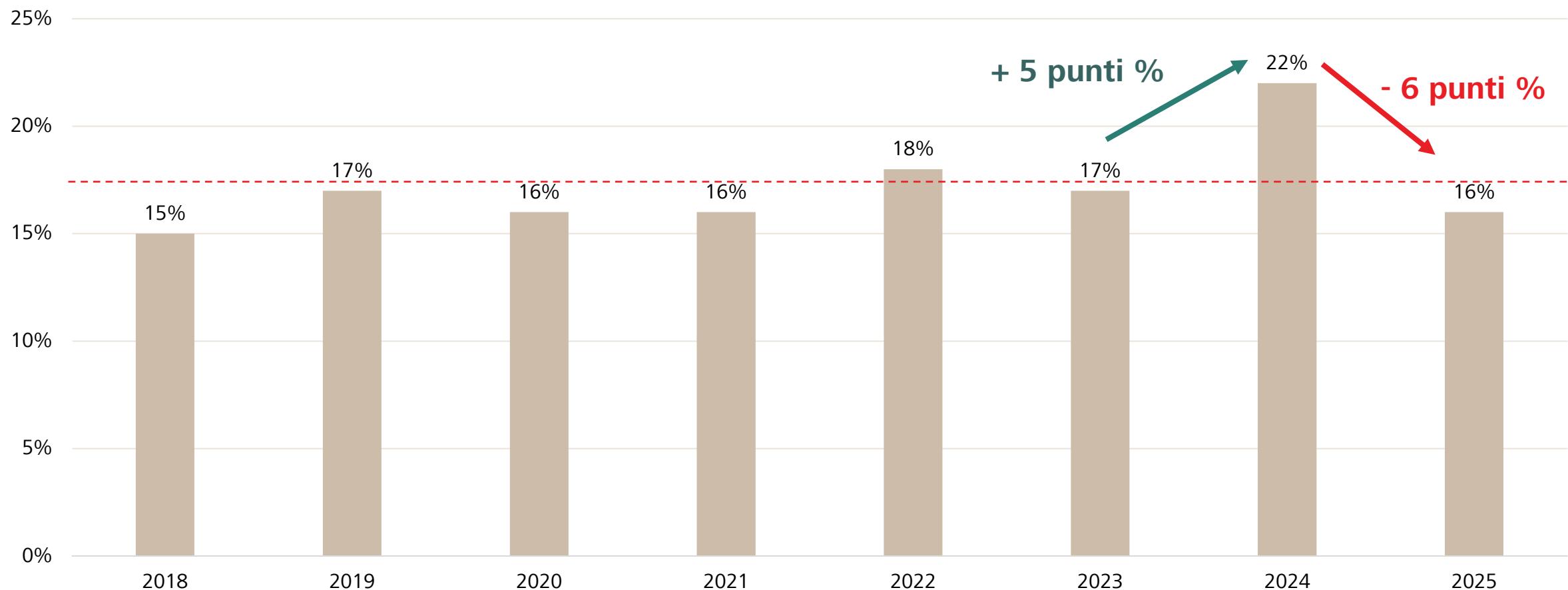
(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)



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)?

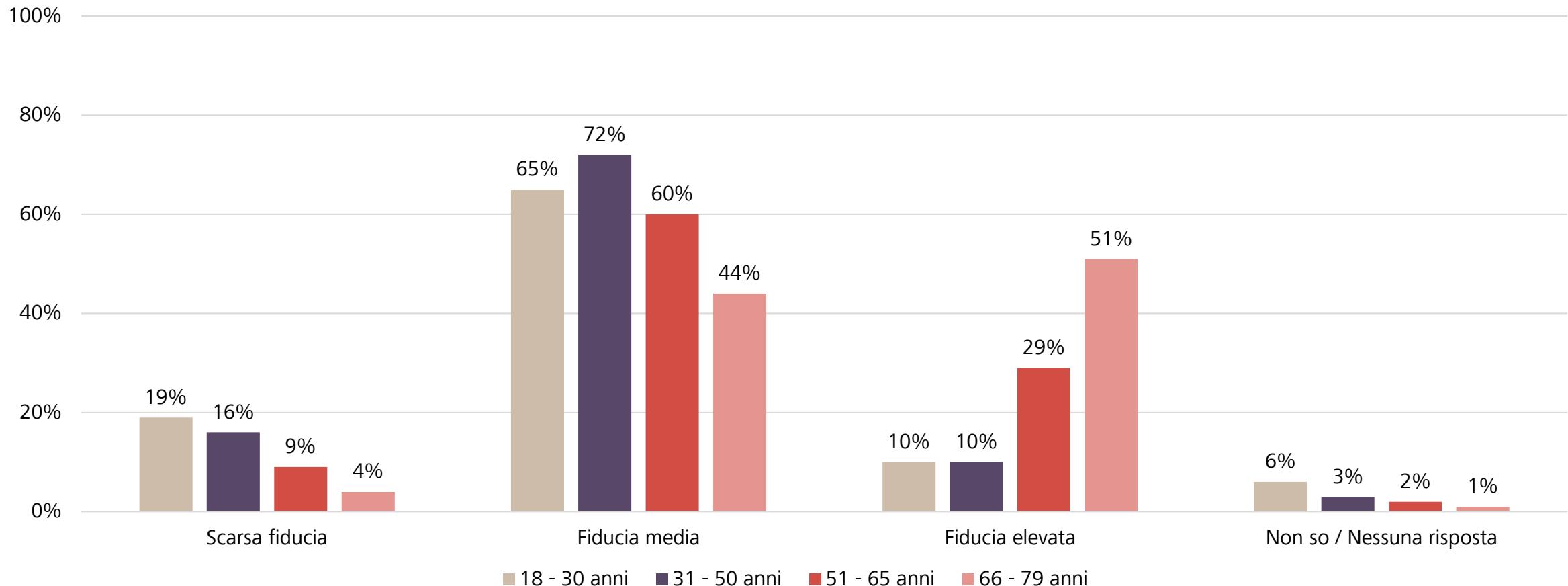
(in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni, persone con elevata fiducia)



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)

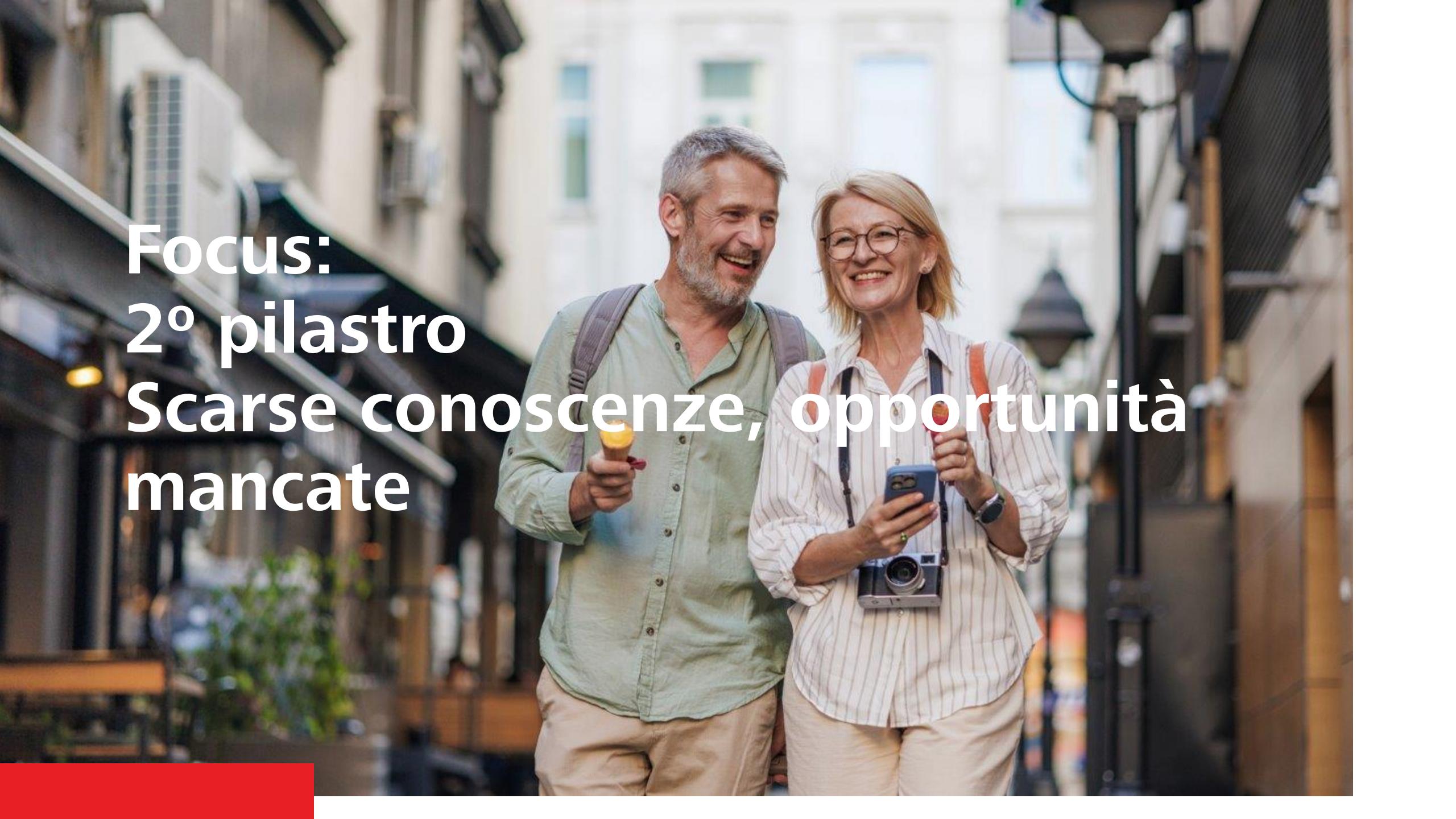


L'andamento demografico preoccupa

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))





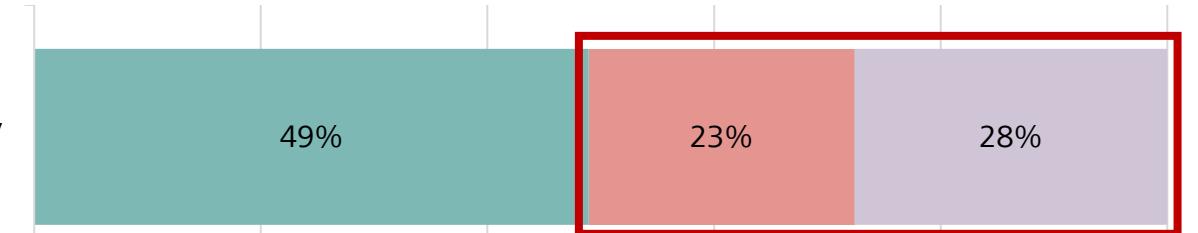
**Focus:
2° pilastro
Scarse conoscenze, opportunità
mancate**

Affermazioni errate: le lacune nelle conoscenze hanno conseguenze

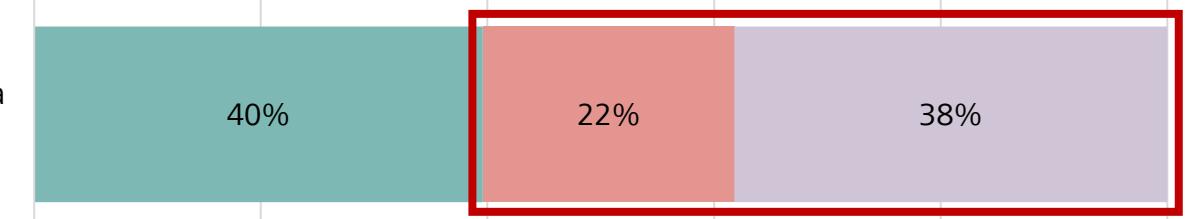
La preghiamo di indicare quali affermazioni dal suo punto di vista sono corrette e quali no.

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

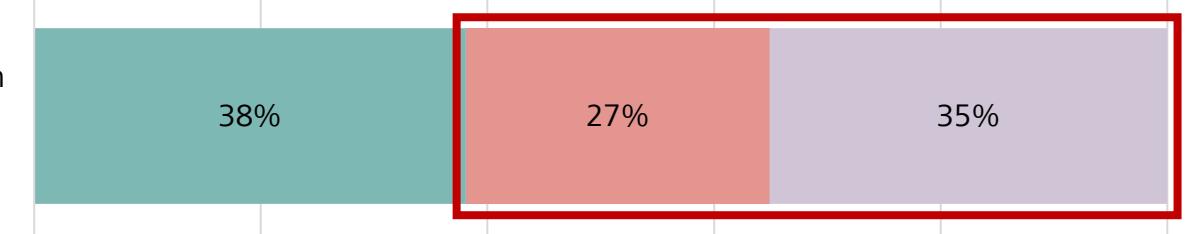
Il prelievo di averi della cassa pensioni sotto forma di capitale è soggetto a imposte, mentre sono esentasse gli importi riscossi sotto forma di rendita.



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.

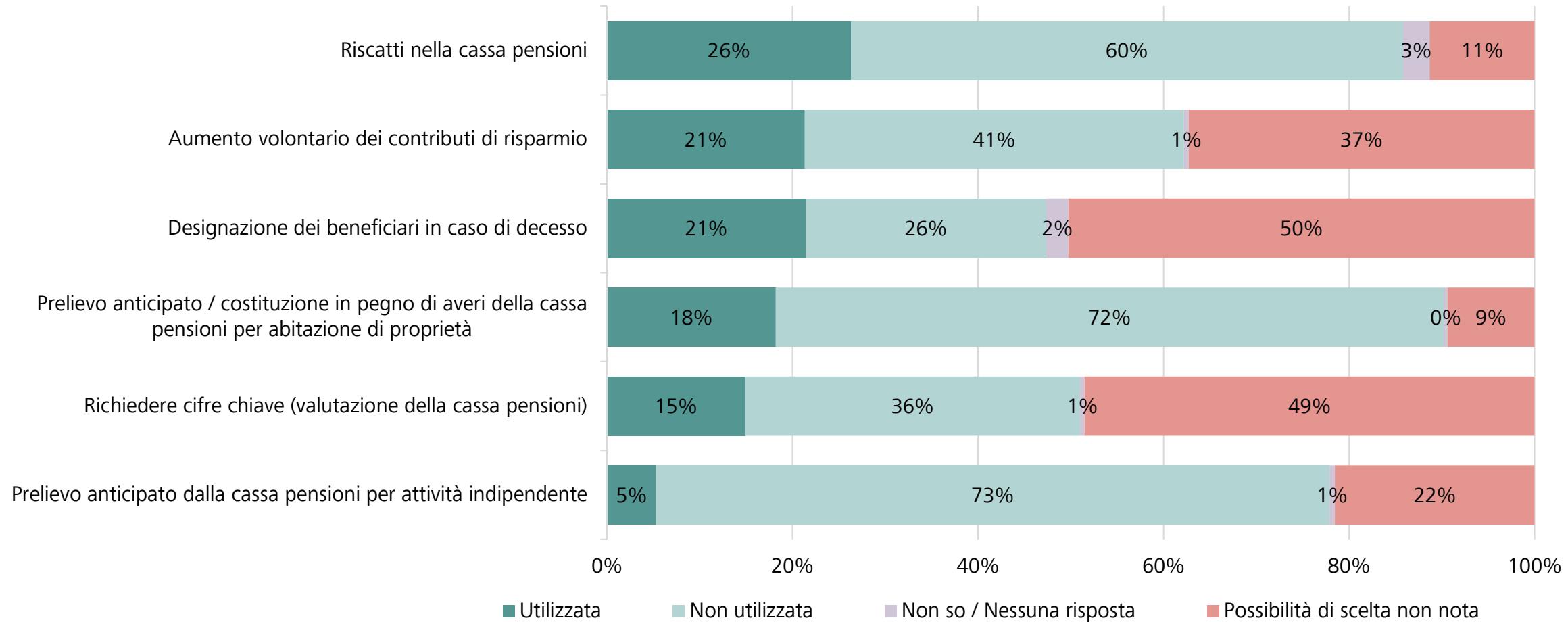


Lacuna nelle conoscenze

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))

Le lacune nella cassa pensioni possono essere compensate mediante riscatti nella cassa pensioni.



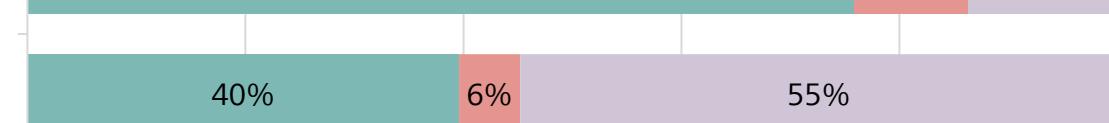
Al momento del pensionamento si può decidere come percepire il patrimonio CP (rendita, capitale, combinazione dei due).



Il datore di lavoro e il collaboratore effettuano entrambi versamenti nella cassa pensioni, ma il denaro appartiene al collaboratore.



La deduzione di coordinamento riduce il salario assicurato dalla cassa pensioni. Secondo la legge, attualmente è pari a CHF 26'460.



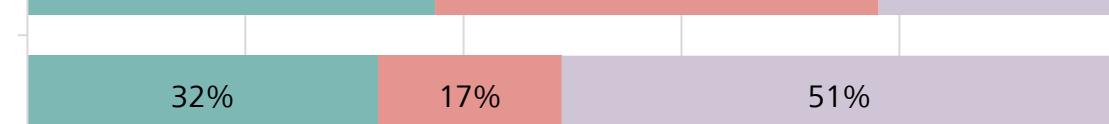
Le casse pensioni investono in borsa il denaro degli assicurati. La maggior parte del patrimonio risparmiato della cassa pensioni deriva da tali investimenti.



In media, i datori di lavoro versano sul conto previdenza dei propri collaboratori contributi di risparmio più elevati di quelli che versano i collaboratori stessi.



In caso di grave difficoltà finanziaria (ovvero di sottocopertura) della cassa pensioni, i collaboratori possono essere obbligati a versare contributi di risanamento.



■ Affermazione corretta riconosciuta

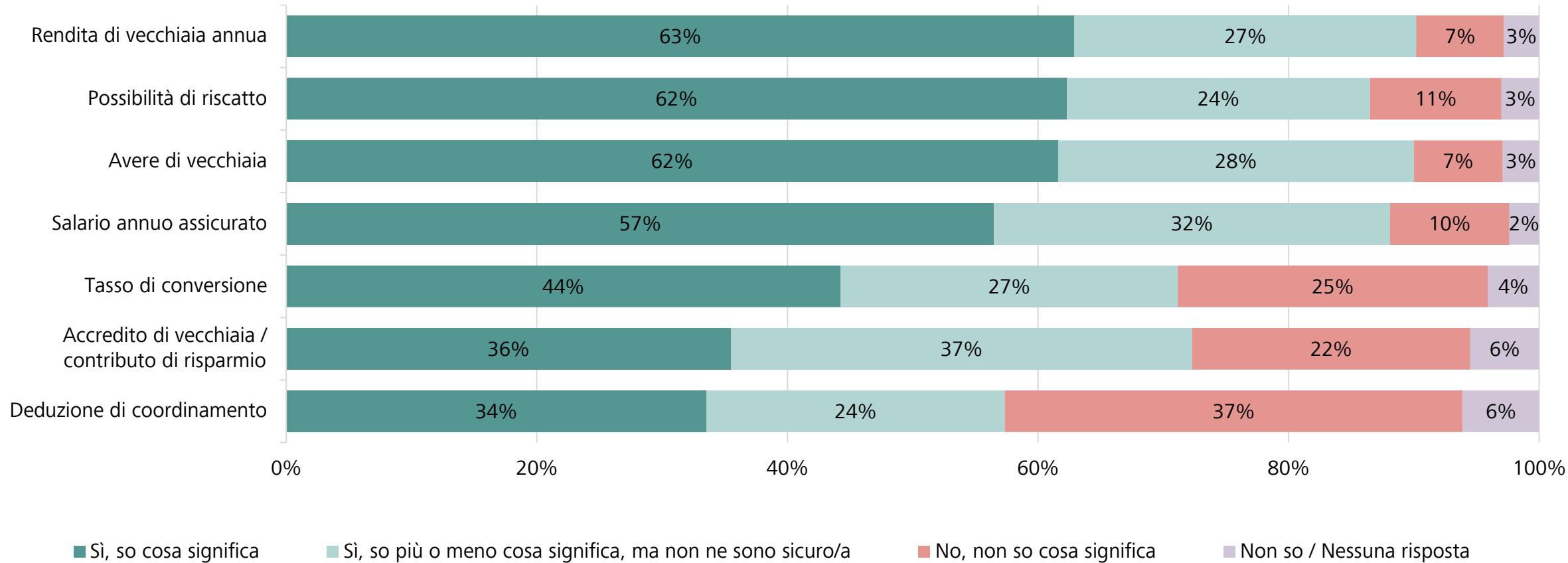
■ Affermazione corretta non riconosciuta

■ Non so

I concetti centrali della previdenza professionale non sono chiari

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

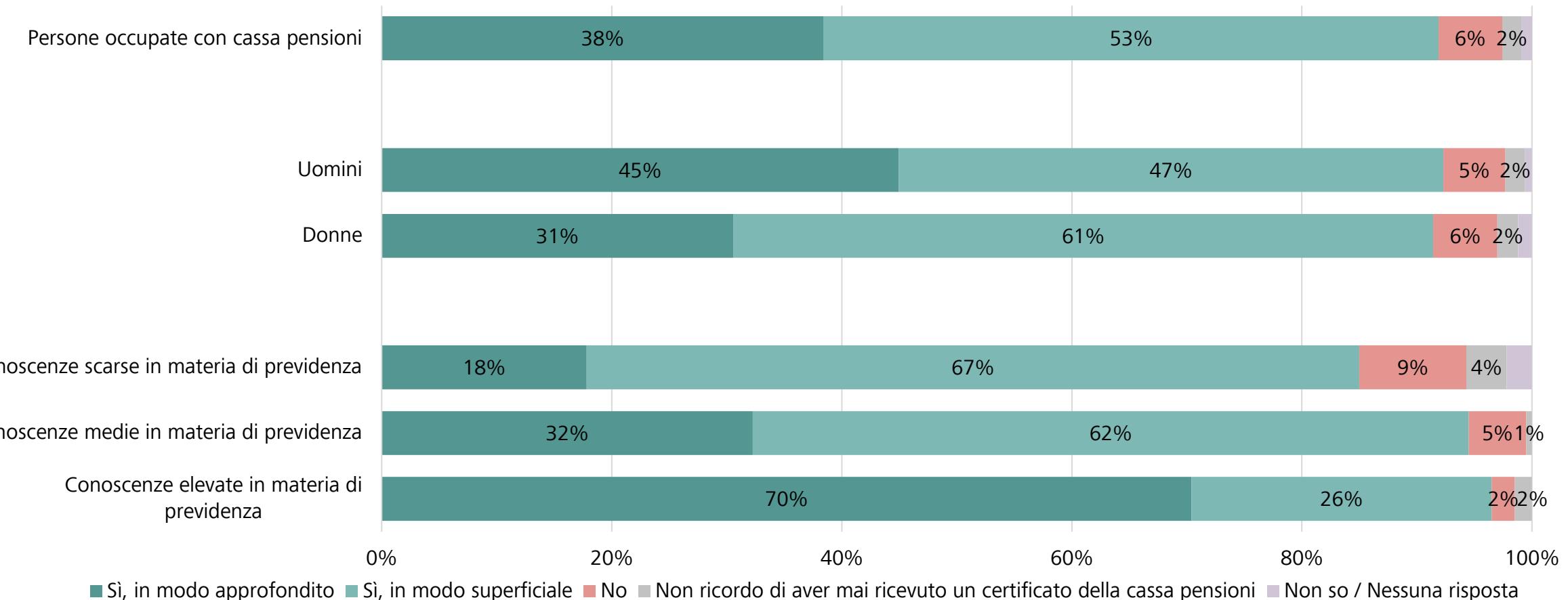
(sono possibili risposte multiple, in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 79 anni, persone occupate con cassa pensioni)



Solo il 38% esamina in modo approfondito il certificato CP

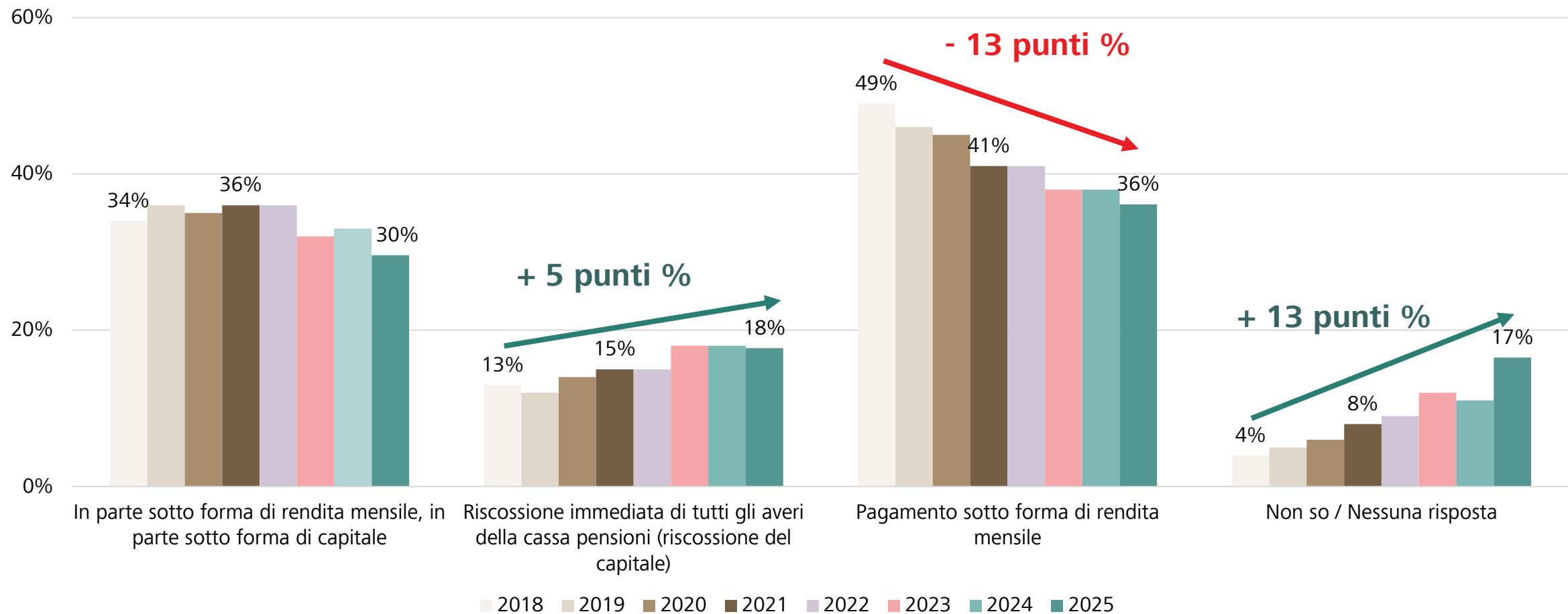
Annualmente la sua cassa pensioni le invia un certificato. Gli dà un'occhiata di solito?

(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

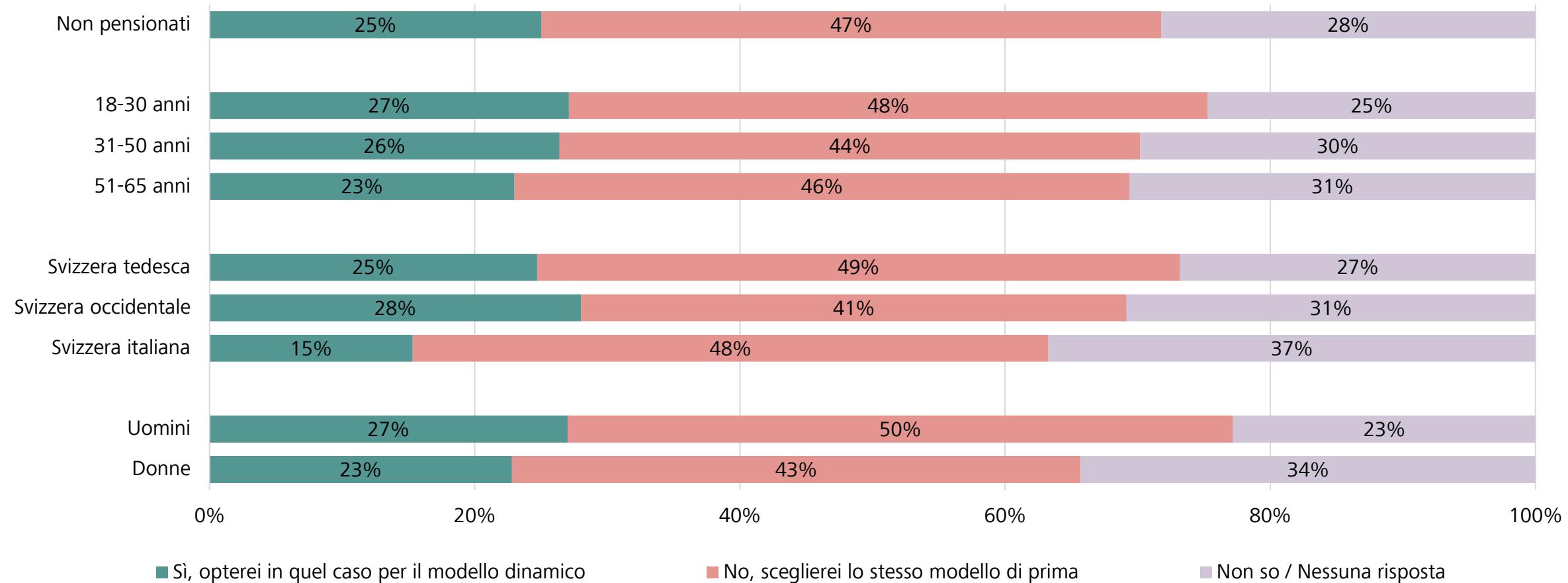
Al raggiungimento dell'età di pensionamento, il denaro risparmiato nella cassa pensioni può essere prelevato sotto forma di capitale o di rendita. Supponiamo che lei vada in pensione oggi: quale variante di riscossione sceglierebbe al momento? (in percentuale, fascia d'età dai 18 ai 65 anni)



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

Il pilastro 3a non è mai stato così apprezzato.

2

Più l'età diminuisce, minore è la fiducia nell'AVS.

3

Il certificato della cassa pensioni non interessa alla maggioranza delle persone.

4

Quasi nessuno conosce il terzo contribuente.

5

Molte coppie in concubinato non sono preparate ad eventuali sventure.

6

Rendita o capitale? L'incertezza aumenta.

Il 78% delle persone intervistate dispone di un pilastro 3a. La quota è aumentata di 7 punti percentuali dalla prima indagine nel 2018.

Il 41% 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.

Solo il **38%** 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.

Solo il **38%** 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.

Il **60%** 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.

Il **17%** degli occupati non sa se preferisce percepire la rendita o prelevare il capitale dalla cassa pensioni. Nel 2018 solo il 4% era indeciso.



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 o 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