

Guida alla previdenza Raiffeisen: investire significa fare previdenza

- **Gli investimenti acquisiscono un ruolo sempre più importante per la costituzione di patrimonio**
- **Iniziando a investire in giovane età, si crea un margine d'azione a livello finanziario, in tutte le fasi della vita**
- **La strategia dei tre vasi consente di effettuare investimenti strutturati in linea con l'orizzonte d'investimento**

San Gallo, 26 marzo 2026. Il patrimonio non si crea da un giorno all'altro, ma cresce nel corso degli anni ed è il risultato di decisioni consapevoli in tutte le fasi della vita: dal primo franco risparmiato passando per la costituzione di patrimonio in età lavorativa fino alla cessione alla generazione successiva. Tuttavia, a causa del costante incremento delle spese di sostentamento, dell'aumento dell'aspettativa di vita e dell'attuale basso livello dei tassi, spesso oggi il risparmio da solo non basta più per costituire il patrimonio. Gli investimenti diventano quindi degli strumenti sempre più importanti per la costituzione di patrimonio a lungo termine.

Iniziare prima conviene

I genitori possono creare le basi per il futuro finanziario dei loro figli già con piccoli importi mensili. Chi inizia a investire presto, negli anni può accumulare un patrimonio considerevole per i propri figli. Bisogna infatti considerare che prima si inizia a investire e più alta è la quota azionaria, maggiore sarà il vantaggio offerto dall'effetto dell'interesse composto. Se, ad esempio, a partire dalla nascita si versano per il proprio figlio 100 franchi al mese in un piano di risparmio in fondi con un'elevata quota azionaria, con un rendimento netto annuo del 5 per cento in 20 anni il patrimonio supererà i 41'000 franchi. Di questi, oltre 17'000 franchi sono da ricondurre al rendimento. A titolo di confronto, un conto di risparmio con un interesse dello 0.5 per cento genera, nello stesso periodo, un provento di soli 1'200 franchi circa. Ecco dunque il consiglio di Tashi Gumbatshang, Responsabile Centro di competenze per la consulenza patrimoniale e previdenziale presso Raiffeisen Svizzera: «Vale la pena investire in modo sistematico i regali in denaro, ad esempio di nonni e padrini o madrine, e i contributi propri con un ordine permanente mensile. In questo modo si crea negli anni un cuscinetto finanziario per formazione professionale, studi universitari o soggiorni all'estero dei propri figli».

Costituire il patrimonio con la strategia dei tre vasi

Nell'età lavorativa, la costituzione mirata del patrimonio ha la priorità. Indipendentemente dalla situazione di vita, è consigliabile effettuare una volta all'anno un esame generale sistematico delle proprie finanze, che assicura trasparenza sul patrimonio libero come conti, titoli, metalli preziosi o criptovalute. Inoltre, fornisce una panoramica del patrimonio immobiliare e degli averi previdenziali vincolati nella cassa pensioni o nel pilastro 3a. Su questa base è possibile elaborare un budget realistico che illustra le spese da sostenere e l'importo che può essere investito come quota di risparmio destinata alla costituzione di patrimonio. Chi desidera costituire un patrimonio dovrebbe investire i propri risparmi in modo che la pianificazione finanziaria sia efficace a breve, medio e lungo termine. In questo senso

si è dimostrata vincente la cosiddetta strategia dei tre vasi, che consente di strutturare gli obiettivi e di investire il patrimonio in linea con l'orizzonte d'investimento. Per la maggior parte delle persone si rivela efficace una suddivisione in liquidità, investimenti a medio termine e investimenti a lungo termine. Le dimensioni dei singoli vasi e la strategia d'investimento scelta dipendono sempre dagli obiettivi individuali, dalle condizioni di vita e dall'esigenza di sicurezza.

Pianificare il consumo del patrimonio durante la pensione

Con il pensionamento, l'attenzione si sposta dalla costituzione del patrimonio alla sua tutela e alla possibilità di pianificarne il consumo. L'obiettivo è che il patrimonio complessivo assicuri lo standard di vita desiderato per tutta la vita. Tashi Gumbatshang sottolinea: «Soprattutto per le persone che prelevano il proprio avere della cassa pensioni sotto forma di capitale è essenziale effettuare una pianificazione patrimoniale accurata. Questi soggetti si assumono infatti personalmente i rischi d'investimento e di longevità e devono gestire attivamente la responsabilità legata al loro denaro». Una strategia d'investimento ben ponderata può rallentare il consumo del patrimonio e, idealmente, preservarlo o addirittura incrementarlo a lungo termine. Anche durante la pensione si consiglia di puntare sulla strategia dei tre vasi per gli investimenti. Mentre una parte del patrimonio rimane sempre disponibile come riserva, una seconda parte viene investita in modalità difensiva al fine di garantire la pianificabilità del sostentamento negli anni successivi. Il terzo vaso può essere investito a lungo termine con una maggiore quota azionaria ed è finalizzato alla costituzione di patrimonio e alla conservazione del valore nonché, eventualmente, alla cessione alla generazione successiva.

Informazioni sulla Guida alla previdenza Raiffeisen

La Guida alla previdenza Raiffeisen fornisce più volte all'anno informazioni concise e comprensibili su temi previdenziali attuali e rilevanti. Ogni edizione affronta un tema prioritario diverso e offre consigli e suggerimenti concreti sulla previdenza personale. Per saperne di più sulla Guida alla previdenza visitate il sito raiffeisen.ch/pubblicazioni-previdenza.

Informazioni: Relazioni con i media Raiffeisen Svizzera
091 821 50 00, media@raiffeisen.ch

Foto: Le foto dei nostri esperti e altre immagini sono disponibili su www.raiffeisen.ch/media.

Raiffeisen: secondo Gruppo bancario in Svizzera

Raiffeisen è il secondo Gruppo del mercato bancario svizzero e la Banca retail svizzera con la maggiore vicinanza alla clientela. Con oltre due milioni di soci e 3.77 milioni di clienti, il Gruppo Raiffeisen intrattiene relazioni cliente con oltre 230'000 aziende in Svizzera ed è presente con 761 sedi in tutto il territorio. Le 212 Banche Raiffeisen giuridicamente indipendenti e organizzate in forma cooperativa sono socie di Raiffeisen Svizzera società cooperativa, che dirige strategicamente l'intero Gruppo Raiffeisen e ne assume la funzione di vigilanza. Tramite società del Gruppo, cooperazioni e partecipazioni, il Gruppo Raiffeisen offre a privati e aziende una vasta gamma di prodotti e servizi. Al 31 dicembre 2025, il Gruppo Raiffeisen gestiva un patrimonio clienti di CHF 282 miliardi e prestiti alla clientela per circa CHF 244 miliardi. I patrimoni gestiti nelle soluzioni e nei prodotti d'investimento di Raiffeisen ammontano a CHF 27.3 miliardi, la quota di mercato nelle operazioni ipotecarie al 18.4 per cento e il totale di bilancio a CHF 323 miliardi.