

RAIFFEISEN

Domande sulla previdenza?
Il vostro certificato della Cassa pensioni vi
informa sul vostro futuro finanziario!



Posso mantenere il mio attuale
tenore di vita in età avanzata?

Prevedete circa l'80% del vostro reddito attuale.
Se le vostre rendite previste dal 1° e 2° pilastro sono
inferiori a questa percentuale, c'è verosimilmente
una lacuna previdenziale che dovrete colmare.



Chi si occuperà dei miei cari
quando non ci sarò più?

In caso di decesso dell'assicurato, il coniuge e i figli
ricevono una rendita; presso molte Casse pensioni
anche il partner di vita ha diritto a prestazioni.
Il regolamento della vostra Cassa pensioni riporta
se i vostri familiari hanno diritto a una rendita.

«Leggere e comprendere il certificato della Cassa pensioni: così si presenta il vostro futuro finanziario»

Evento digitale

| Raiffeisen Svizzera società cooperativa | San Gallo | 08.03.2022

Prestazioni previdenziali

Prestazioni di vecchiaia presumibili

58 anni
59 anni
60 anni
61 anni
62 anni
63 anni
64 anni
65 anni



Avere di vecchiaia

455'293.00
480'029.00
505'260.00
530'995.00
557'245.00
584'019.00
611'330.00
639'186.00

Tasso di conver

Prestazioni in caso di invalidità

Rendita d'invalidità annuale fino a 65 anni d'età
Rendita ann. per figlio d'inv. fino a 18/25 anni d'età

Prestazioni in caso di decesso membro attivo

Rendita annuale per coniuge *
Rendita annuale per orfani fino a 18/25 anni d'età
Capitale in caso di decesso (una tantum):
* anche partner registrato e partner di vita notificato

Opzioni di riscatto al 01.01.2019

Avere di vecchiaia
Sono fatte salve le disposizioni legali

Informazioni sull'uscita al 01.01.2019

Avere di vecchiaia
Totale prestazione di libero passaggio
di cui avere di vecchiaia LPP

Proprietà di abitazione

Massimo prelievo anticipato PPA
Prelevi anticipati PPA, ultimo PPA in data
Rimborsi prelevi anticipati PPA, ultimo rimborso in data
Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali

Ulteriori informazioni (dati senza interessi)

Capitale iniziale al 01.01.2005, incl. supplemento
Prestazione di libero passaggio apportata
Riscatti membro
Libero pass. al matrimonio/reg. unione domestica in data 21.05.2007
Prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni
Prelievo anticipato in seguito a divorzio in data
Rimborso prelievo anticipato in seguito a divorzio, ultimo rimborso
Notifica concubinato
Modifica dell'ordine dei beneficiari del capitale in caso di decesso
Percependimento rendita di invalidità parziale
Percependimento di prestazioni di vecchiaia parziali

Il presente certificato sostituisce tutti i precedenti e fornisce, nei confronti della
vincolante delle pretese attuali e previste. Esso non sancisce alcuna pretesa
prestazioni fa fede il regolamento vigente alla data.

Benvenuti

I vostri relatori odierni



**ANDREA
KLEIN**

Responsabile Centro
specializzato Pianificazione
finanziaria



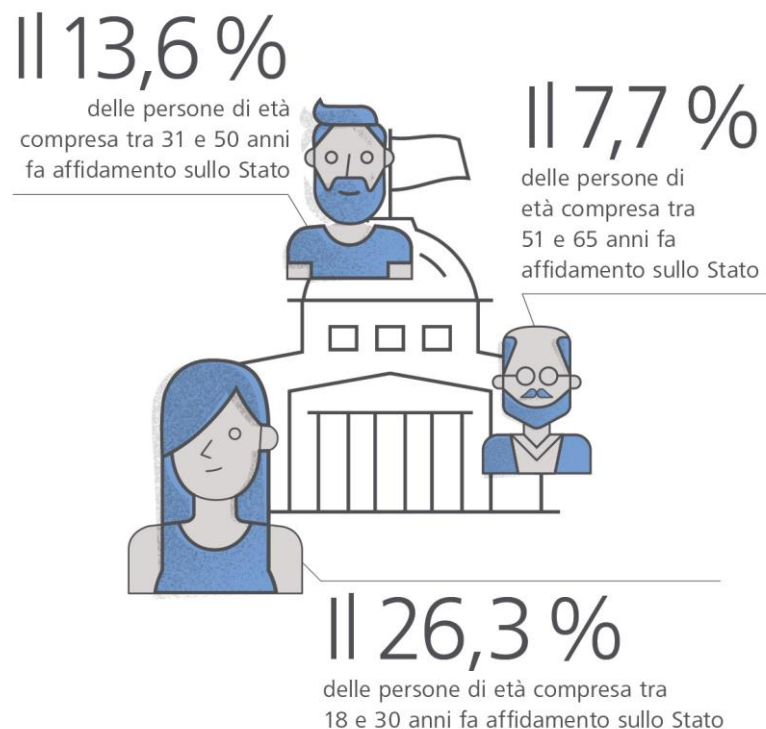
**TASHI
GUMBATSHANG**

Responsabile Centro di competenze
Consulenza patrimoniale e
previdenziale

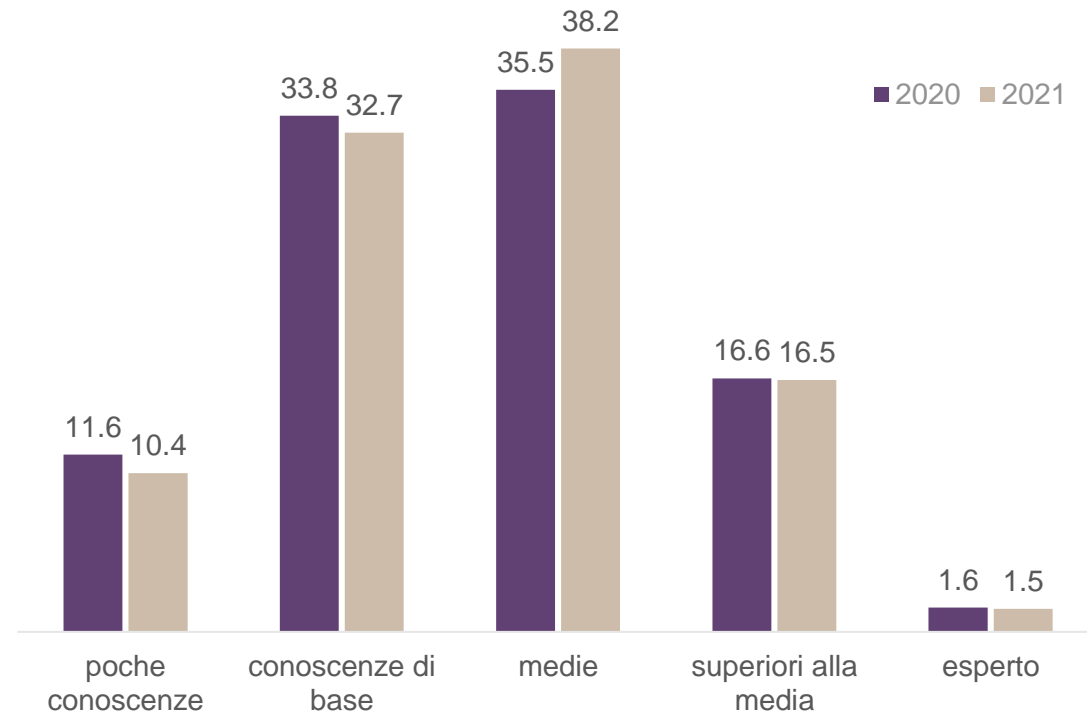
Dati rilevati dal Barometro della previdenza

La responsabilità individuale è centrale – ma mancano le conoscenze

La maggior parte della popolazione ritiene di avere la responsabilità in prima persona



Valutazione personale delle proprie conoscenze sul tema della previdenza



Perché iniziare ora a pensare alla «previdenza per la vecchiaia»?

Prima si inizia, meglio è!



Perché iniziare ora a pensare alla «previdenza per la vecchiaia»?

Prima si inizia, meglio è!



Perché iniziare ora a pensare alla «previdenza per la vecchiaia»?

Prima si inizia, meglio è!

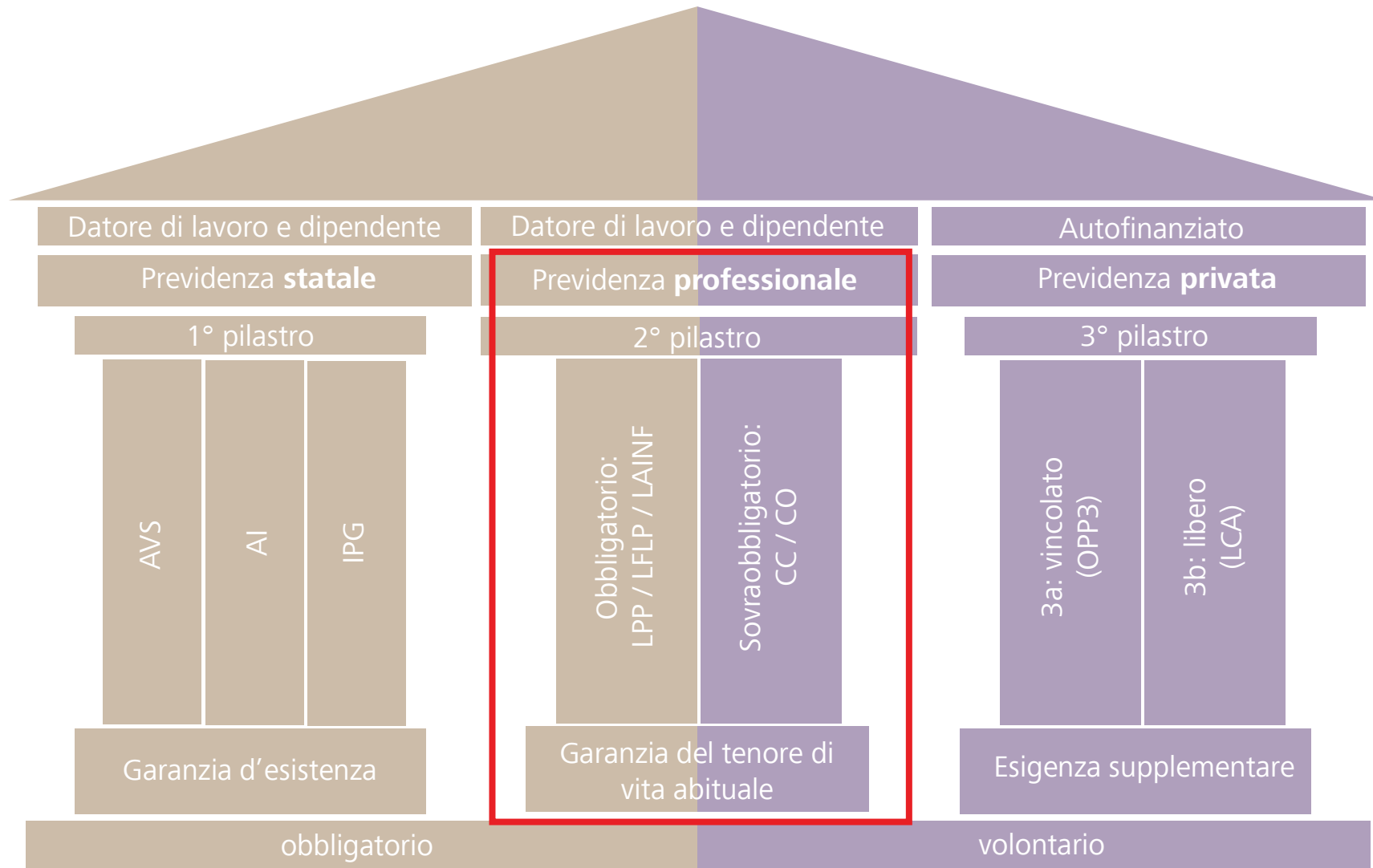


Avvio della
pianificazione
della pensione

Libertà finanziaria
dopo il
pensionamento

Inizio della mia
pianificazione
della pensione

Il principio dei 3 pilastri svizzero



Riforme della previdenza – dibattiti decisivi nel 2022

Panoramica delle principali modifiche per AVS & LPP

1° pilastro (AVS)

2° pilastro (LPP)




65anni
L'età di pensionamento delle donne viene aumentata



+0.4%
Copertura mediante l'aumento dell'IVA all'8,1%




63 ↔ **70**
La riscossione della rendita diviene più flessibile



6%
Riduzione dell'aliquota di conversione per le rendite

nuova rendita/anno per avere di vecchiaia di CHF 100'000

CHF 6'000



Supplementi di rendita solo per le persone interessate (dalla riforma)



Maggiori opportunità sul mercato del lavoro per le persone più anziane


9%
Nuovo accredito di vecchiaia tra i 25 e i 44 anni

14%
Nuovo accredito di vecchiaia a partire dai 45 anni



Dimezzamento della deduzione di coordinamento a

CHF 12'548



Sgravio per i collaboratori a tempo parziale, in particolare le donne

Inizio della fase di risparmio a

20anni

Un periodo di versamento e di risparmio più lungo compensa la perdita di rendita

Abbassamento della soglia d'entrata da CHF 21'510 a

12'548

Miglioramento per i redditi più bassi

Un tipico certificato CP

Cassa pensioni SVIZZERA

Modello di certificato

Personale / Confidenziale

Signora
Carla Muster
Casella postale 62
9997 Collicello

La sua persona di contatto:
Petra Esempio

San Gallo, 04.01.2022

Certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Dati personali

N. d'assicurato CP	20408563	Entrata Cassa pensioni	01.01.2012
N. d'assicurato AVS-AI	756.9999.9999.91	Età pensionamento ordinario 65	01.04.2034
Data di nascita	12.03.1969		
Stato civile	sposato		
Datore di lavoro	Impresa Esempio		

Dati salariali

Salario determinante	98'000.00
Quota di coordinamento	25'095.00
Salario assicurato	72'905.00

Contributi

	Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia	516.40	880.95
Rischio	91.15	
Costituzione riserva per variazioni di valore	0.00	30.40
Spese amministrative	0.00	30.40

Tassi d'interesse anno 2022

Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.00%	Proiezione avere di vecchiaia	2.00%
		Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%

Le forme maschili usate si applicano mutatis mutandis alle forme femminili.

Prestazioni previdenziali

CHF

Prestazioni di vecchiaia presumibili	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annuale
58 anni	505'691.00	3.95%	19'980.00
59 anni	534'761.00	4.10%	21'936.00
60 anni	564'411.00	4.25%	23'988.00
61 anni	594'054.00	4.40%	26'172.00
62 anni	625'503.00	4.55%	28'464.00
63 anni	668'915.00	4.70%	26'748.00
64 anni	689'062.00	4.85%	33'420.00
65 anni	721'799.00	5.00%	36'096.00

Prestazioni in caso di invalidità

Rendita d'invalidità annuale fino a 65 anni d'età	51'036.00
Rendita ann. per figlio d'inv. fino a 20/25 anni d'età	10'212.00

Prestazioni in caso di decesso membro attivo

Rendita annuale per coniuge *	30'624.00
Rendita annuale per orfani fino a 20/25 anni d'età	10'212.00
Capitale in caso di decesso (una tantum):	370'000.00

* anche partner registrato e partner di vita notificato

Opzioni di riscatto al 01.01.2022

CHF

Avere di vecchiaia	32'945.95
Sono fatte salve le disposizioni legali	

Informazioni sull'uscita al 01.01.2022

CHF

Avere di vecchiaia	370'000.00
Totale prestazione di libero passaggio di cui avere di vecchiaia LPP	370'000.00
	132'750.30

Proprietà di abitazione

CHF

Massimo prelievo anticipato PPA	su richiesta
Prelevi anticipati PPA, ultimo PPA in data	0.00
Rimborsi prelevi anticipati PPA, ultimo rimborso in data	0.00
Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali	no

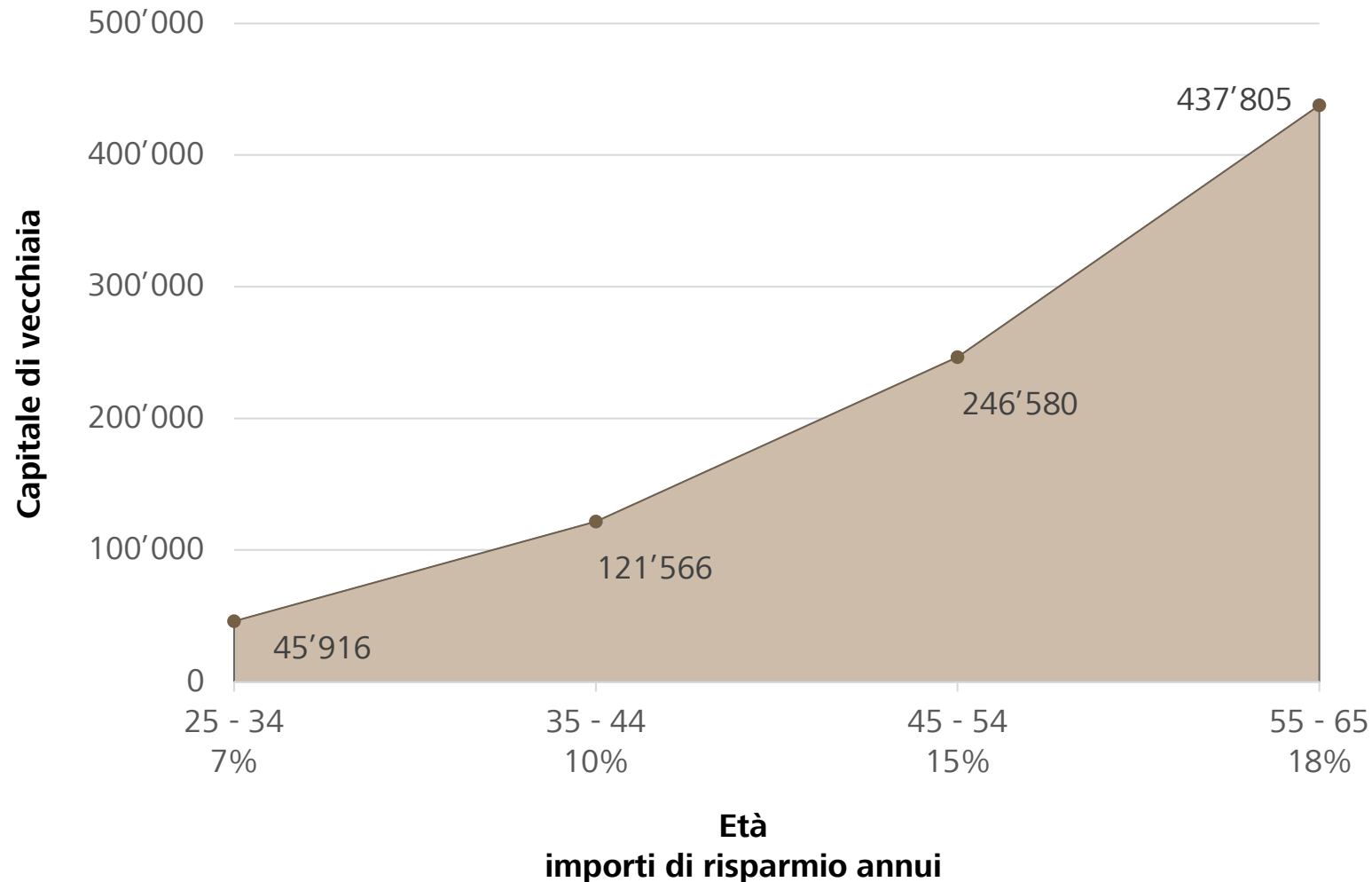
Ulteriori informazioni (dati senza interessi)

CHF

Prestazione di libero passaggio apportata	370'000.00
Libero pass. al matrimonio/reg. unione domestica in data 28.08.2016	83'320.50
Prestazione di libero passaggio all'età di 60 anni	297'359.75
Prelievo anticipato in seguito a divorzio in data	0.00
Rimborso prelievo anticipato in seguito a divorzio, ultimo rimborso	0.00
Notifica concubinato	no
Modifica dell'ordine dei beneficiari del capitale in caso di decesso	no
Percepiamento rendita di invalidità parziale	no
Percepiamento di prestazioni di vecchiaia parziali	no

Il presente certificato sostituisce tutti i precedenti e fornisce, nei confronti della Cassa pensioni, una sintesi non vincolante delle pretese attuali e previste. Esso non sancisce alcuna pretesa legale. Per la determinazione delle prestazioni fa fede il regolamento vigente alla data dell'evento.

Come si forma il capitale di vecchiaia?



Esempio

- Ø reddito CHF 85'000
- Stima tasso d'interesse 2%
- Deduzione di coordinamento CHF 25'905



x 6.8% tasso di conversione
= CHF 29'771 rendita p.a.
= CHF 2'481 rendita p.m.

Dati di base

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Dati personali

N. d'assicurato CP	20408563	Entrata Cassa pensioni	01.01.2012
N. d'assicurato AVS-AI	756.9999.9999.91	Età pensionamento ordinario 65	01.04.2034
Data di nascita	12.03.1969		
Stato civile	sposato		
Datore di lavoro	Impresa Esempio		

Dati salariali

Salario determinante	98'000.00	1
Quota di coordinamento	25'095.00	
Salario assicurato	72'905.00	2

Deduzione di coordinamento

$$\begin{array}{r} \text{1} \quad \text{Salario determinante ./.} \\ \text{Deduzione di coordinamento LPP CHF 25'095} \\ \hline \text{2} = \text{salario assicurato} \rightarrow \text{determinante per i contributi} \end{array}$$

Salario obbligatorio assicurato ai sensi della LPP

- Secondo le basi giuridiche CHF 85'320
- Oltre «Regime sovraobbligatorio»

Contributi di risparmio e tassi d'interesse

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Contributi		Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia		516.40	880.95
Rischio		91.15	91.15
Costituzione riserva per variazioni di valore		0.00	30.40
Spese amministrative		0.00	30.40
Tassi d'interesse anno 2022			
Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.00%	Proiezione avere di vecchiaia	2.00%
		Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%

Contributi di risparmio prescritti legalmente

- 7%/ 10%/ 15%/ 18%
(modulati in base all'età)

Contributi di rischio

- Per prestazioni in caso di invalidità e di decesso

Tassi d'interesse

- Tasso d'interesse minimo LPP
- Stima tasso d'interesse

Cassa pensioni SVIZZERA

Modello di certificato

Personale / Confidenziale

Signora
Carla Muster
Casella postale 62
9997 Collicello

La sua persona di contatto:
Petra Esempio

San Gallo, 04.01.2022

Certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Dati personali

N. d'assicurato CP	20408563	Entrata Cassa pensioni	01.01.2012
N. d'assicurato AVS-AI	756.9999.9999.91	Età pensionamento ordinario 65	01.04.2034
Data di nascita	12.03.1969		
Stato civile	sposato		
Datore di lavoro	Impresa Esempio		

Dati salariali

Salario determinante	98'000.00
Quota di coordinamento	25'006.00
Salario assicurato	72'906.00

Contributi

	Membro	Datore di lavoro
Accredito di vecchiaia	516.40	880.96
Rischio	91.15	91.15
Costituzione riserva per variazioni di valore	0.00	30.40
Spese amministrative	0.00	30.40

Tassi d'interesse anno 2022

Avere di vecchiaia (provvisorio)	1.00%	Proiezione avere di vecchiaia	2.00%
		Tasso d'interesse minimo LPP	1.00%

Le forme maschili usate si applicano mutatis mutandis alle forme femminili.

Prestazioni previdenziali

CHF

Prestazioni di vecchiaia presumibili	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annuale
58 anni	505'691.00	3.95%	19'980.00
59 anni	534'761.00	4.10%	21'936.00
60 anni	564'411.00	4.25%	23'988.00
61 anni	594'654.00	4.40%	26'172.00
62 anni	625'503.00	4.55%	28'464.00
63 anni	668'915.00	4.70%	26'748.00
64 anni	689'062.00	4.85%	33'420.00
65 anni	721'799.00	5.00%	36'096.00

Prestazioni in caso di invalidità

Rendita d'invalidità annuale fino a 65 anni d'età	51'036.00
Rendita ann. per figlio d'inv. fino a 20/25 anni d'età	10'212.00

Prestazioni in caso di decesso membro attivo

Rendita annuale per coniuge *	30'624.00
Rendita annuale per orfani fino a 20/25 anni d'età	10'212.00
Capitale in caso di decesso (una tantum):	370'000.00

* anche partner registrato e partner di vita notificato

Opzioni di riscatto al 01.01.2022

CHF

Avere di vecchiaia	32'945.96
Sono fatte salve le disposizioni legali	

Informazioni sull'uscita al 01.01.2022

CHF

Avere di vecchiaia	370'000.00
Totale prestazione di libero passaggio di cui avere di vecchiaia LPP	370'000.00
	132'750.30

Proprietà di abitazione

CHF

Massimo prelievo anticipato PPA	su richiesta
Prelevi anticipati PPA, ultimo PPA in data	0.00
Rimborsi prelevi anticipati PPA, ultimo rimborso in data	0.00
Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali	no

Ulteriori informazioni (dati senza interessi)

CHF

Prestazione di libero passaggio apportata	370'000.00
Libero pass. al matrimonio/eg. unione domestica in data 28.08.2016	83'320.50
Prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni	297'359.75
Prelievo anticipato in seguito a divorzio in data	0.00
Rimborso prelievo anticipato in seguito a divorzio, ultimo rimborso	0.00
Notifica concubinato	no
Modifica dell'ordine dei beneficiari del capitale in caso di decesso	no
Percepiamento rendita di invalidità parziale	no
Percepiamento di prestazioni di vecchiaia parziali	no

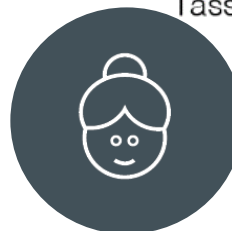
Il presente certificato sostituisce tutti i precedenti e fornisce, nei confronti della Cassa pensioni, una sintesi non vincolante delle pretese attuali e previste. Esso non sancisce alcuna pretesa legale. Per la determinazione delle prestazioni fa fede il regolamento vigente alla data dell'evento.

Andamento avere di vecchiaia

Mantenimento dello standard di vita – Pensionamento anticipato possibile

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Prestazioni di vecchiaia presumibili	Avere di vecchiaia	Tasso di conversione	Rendita di vecchiaia annuale
58 anni	505'691.00	3.95%	19'980.00
59 anni	534'761.00	4.10%	21'936.00
60 anni	564'411.00	4.25%	23'988.00
61 anni	594'654.00	4.40%	26'172.00
62 anni	625'503.00	4.55%	28'464.00
63 anni	568'915.00	4.70%	26'748.00
64 anni	689'062.00	4.85%	33'420.00
65 anni	721'799.00	5.00%	36'096.00



Prestazioni di vecchiaia

- Capitale previsto al pensionamento
- Rendite in funzione del tasso di conversione (obbligatorio/sovraobbligatorio)

Pensionamento anticipato

- Possibile dai 58 anni
- Prestazioni nettamente inferiori (contributi di risparmio mancanti, tasso di conversione inferiore...)

Prestazioni di rischio

Prestazione in caso di decesso e di invalidità

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Prestazioni in caso di invalidità

Rendita d'invalidità annuale fino a 65 anni d'età

Rendita ann. per figlio d'inv. fino a 20/25 anni d'età



51'036.00

10'212.00

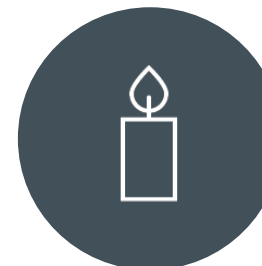
Prestazioni in caso di decesso membro attivo

Rendita annuale per coniuge *

Rendita annuale per orfani fino a 20/25 anni d'età

Capitale in caso di decesso (una tantum):

* anche partner registrato e partner di vita notificato



30'624.00

10'212.00

370'000.00

Conteggi delle prestazioni

- Prestazioni di rischio di norma in funzione del salario assicurato

Welche Leistungen im Risikofall

- Diritti in base al regolamento
- Rendita per coniugi/capitale di decesso (in funzione dei figli/dell'età/della durata del matrimonio)
- Rendita d'invalidità

(Sfruttare) le opzioni di riscatto

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Opzioni di riscatto al 01.01.2022

Avere di vecchiaia

Sono fatte salve le disposizioni legali



CHF

32'945.95

Apprezzata possibilità di risparmio fiscale - a cosa bisogna prestare attenzione

- Periodo di blocco di 3 anni
- Considerare eventuali conti di libero passaggio
- Grado di copertura (qualità) della cassa pensioni

Quando è consigliabile un riscatto

Criteri decisionali...



... dal punto di vista della cassa pensioni

- Ho potenziale di riscatto
- Possibilità di riscatto per il finanziamento di un pensionamento anticipato
- Qual è la «situazione finanziaria» della mia cassa pensioni
- Cosa succede al mio capitale risparmiato in caso di rischio (decesso, AI)



... dal punto di vista personale

- Progressione fiscale
- Possibilità d'investimento alternative
- Situazione familiare
- Situazione patrimoniale complessiva (→ diversificazione)

Prestazione di uscita/prelievo anticipato per proprietà d'abitazione

Esempio: certificato d'assicurazione al 01.01.2022

Informazioni sull'uscita al 01.01.2022

CHF

Avere di vecchiaia	370'000.00
Totale prestazione di libero passaggio di cui avere di vecchiaia LPP	370'000.00 132'750.30

Proprietà di abitazione

CHF

Massimo prelievo anticipato PPA	su richiesta
<i>Prelievi anticipati PPA, ultimo PPA in data</i>	0.00
<i>Rimborsi prelievi anticipati PPA, ultimo rimborso in data</i>	0.00
<i>Costituzione in pegno prest. libero passaggio/previdenziali</i>	no



Informazioni sull'uscita

- Avere (di vecchiaia) attuale
- Quanto di questo è regime obbligatorio LPP

Proprietà di abitazione – prelievo anticipato PPA

- Importo limitato a partire dai 50 anni
- Rimborso prelievo anticipato

**Risponderemo con piacere alle
vostre domande.**



Domande su Livestream

Domande di comprensione PK carta d'identità



Domanda	Rispondi
Dove posso vedere il tasso di conversione sul certificato PF?	Di solito lo vedrà nella sezione "Prestazioni pensionistiche anticipate". Si prega di notare che ogni fondo pensione produce il proprio estratto conto PF e quindi tutti hanno un aspetto diverso.
Questo tasso di conversione cambierà durante il mio pensionamento? O questo UWS rimarrà sempre allo stesso livello dal mio ritiro?	La situazione giuridica attuale è che l'UWS è determinato al momento del pensionamento e non può essere modificato successivamente.
Il mio estratto conto mostra la pensione prevista in 2 importi: 1 x quota LPP, 1 x totale. Come si deve intendere questo?	La "parte LPP" si riferisce alla parte obbligatoria. Il "totale" include la parte aggiuntiva non obbligatoria.
Perché c'è una differenza tra gli importi del capitale di risparmio e del diritto nel caso della prestazione di libero passaggio?	La prestazione di libero passaggio corrisponde all'aver di vecchiaia compresi tutti i contributi e gli interessi.
La deduzione di coordinamento non figura sul mio certificato PF. Che cosa significa?	Puoi calcolarlo "indirettamente" calcolando la differenza tra il salario ammissibile (come il tuo salario effettivo) e il salario assicurato (secondo l'estratto conto della PF).
Dove posso vedere il rapporto di copertura del mio PF?	Potete trovarlo nel rapporto annuale d'affari, che dovrete ricevere gratuitamente dal vostro PF.

Domande su Livestream

Domande di comprensione PK carta d'identità



Domanda

Rispondi

Qual è esattamente la differenza tra la parte obbligatoria e quella non obbligatoria? Dove posso vedere questo nel certificato PF?

L'assicurazione obbligatoria copre i salari compresi tra la soglia d'entrata e il limite superiore, vale a dire tra CHF 21'510 e CHF 86'040. Ci sono istituzioni che pagano prestazioni al di sopra del livello obbligatorio della LPP. In questo caso, si parla dell'extra-obbligatorio. Di solito lo vedrete nella sezione "Dati salariali".

Chi determina il tasso d'interesse annuale e dove lo vedo?

Il Consiglio di fondazione del rispettivo fondo pensione determina il tasso d'interesse annuale (se è superiore al minimo legale). Lo si può trovare nel rapporto annuale d'affari della PF.

Domande su Livestream

Riduzione del tasso di conversione e della soglia di ingresso (riforma della LPP)



Domanda

Il mio certificato PF mostra una \rcompensazione per la riduzione del tasso di conversione\r. Cosa si intende con questo?

Perché si deve pagare il PF solo a 26 anni, anche se molti lavorano già a 18/19 anni e ci sono sempre più anziani? Non avrebbe più senso dire che si deve pagare al fondo pensione dal momento in cui si inizia a lavorare (quando si raggiunge la maggiore età)? Questo renderebbe più facile la distribuzione degli importi.

Perché c'è una soglia d'ingresso? (Assolutamente non più rilevante nel mondo di oggi ed è stato molto ostile alle donne per molto tempo)

Rispondi

È possibile che questo si riferisca alla compensazione per alcuni gruppi di età che sono particolarmente colpiti dalla riduzione dell'UWS. Vi consigliamo di contattare il vostro PF con questa domanda, in modo da essere sicuri di cosa significhi esattamente.

Questa regolamentazione può essere fatta risalire all'introduzione originaria della LPP, secondo la quale, a partire dai 17 anni al più presto, fino ai 24 anni, si versano i contributi solo per i rischi di morte e d'invalidità e, a partire dai 25 anni, si risparmia ulteriormente per la pensione di vecchiaia. I nuovi piani di riforma della LPP prevedono solo la costituzione di un capitale di risparmio a partire dai 20 anni, come da voi proposto.

La soglia di entrata è dovuta alla copertura del 1° pilastro (AVS). Non solo è ingiusto nei confronti dei lavoratori a tempo parziale (dove le donne sono particolarmente colpite), ma non è più moderno (sempre più persone lavorano a tempo parziale o per più datori di lavoro). Le attuali proposte di riforma della LPP tengono conto di questa circostanza.

Domande su Livestream

Scelta del fondo pensione



Domanda

Nella nostra azienda, dal 01.01.2022 abbiamo la possibilità di scegliere tra tre diversi piani di risparmio: Standard, Plus e Top. I contributi da parte dell'assicurato sono proporzionalmente più elevati per Plus e Top. È quindi consigliato se la situazione finanziaria personale lo permette?

Ho dei soldi in un conto di libero passaggio. Devo pagarlo nel nuovo PF? Quali sono i vantaggi/svantaggi se non lo faccio?

È possibile cambiare il PF come dipendente, anche se il datore di lavoro ne fornisce uno? Se non siete soddisfatti delle condizioni, per esempio.

Rispondi

Se la vostra situazione finanziaria personale lo permette e il vostro PF è sano, vi consigliamo di scegliere il più grande contributo di risparmio possibile. Ne trarrete beneficio nella vecchiaia.

In linea di principio, siete obbligati a versare il capitale FC nel vostro nuovo PF. Finora, questo non è stato controllato così rigorosamente dal legislatore. Ci sono alcuni casi eccezionali in cui potrebbe non valere la pena di pagarlo (per esempio le cattive condizioni del PF). Tuttavia, nella stragrande maggioranza dei casi è consigliabile pagare nel capitale FC (accumulo di capitale di pensione, dipendenze da prestazioni assicurative, interessi, ecc.)

Attualmente, questo non è possibile. I dipendenti possono esercitare la loro influenza attraverso i loro rappresentanti dei dipendenti (ad esempio il consiglio di fondazione). Se questo sarà possibile in futuro è ancora aperto. La libera scelta del fondo pensione ha vantaggi e svantaggi per tutte le parti coinvolte.

Domande su Livestream

Divario di pensione



Domanda

Quanto dovrebbe essere idealmente alta la pensione annuale all'età del pensionamento? l'80% dello stipendio annuale?

Come puoi evitare lacune più grandi quando studi, per esempio?

Rispondi

Questo dipende molto dalle vostre esigenze individuali. Raccomandiamo quindi di redigere un budget il più realistico possibile (come parte importante della vostra pianificazione pensionistica) da cui si può vedere quanto sarebbe desiderabile la pensione di vecchiaia.

Fate attenzione a non lasciare lacune contributive nell'AVS, perché queste possono portare a gravi perdite nella rendita AVS. Iniziate con un piano di risparmio di fondi (anche le piccole somme contano!)

Domande su Livestream

Interruzione del lavoro, lavoro part-time e ostacoli alla pensione per le donne



Domanda

A causa dell'aggiunta alla famiglia, ho lavorato al 20% per 7 anni, quindi non ho potuto versare al fondo pensione, sono svantaggiato da questo? O questo è in qualche modo preso in considerazione per il marito?

Rispondi

Di conseguenza, nessun capitale di previdenza è stato risparmiato durante questo periodo e questo non ha alcuna influenza sul capitale di previdenza del marito. In questa situazione è importante che tu dia contributi al 3° pilastro. Nella vostra situazione, questi possono essere fatti nella misura del 20% del vostro reddito netto.

Tornare al lavoro dopo la maternità: a cosa bisogna fare attenzione? Vale la pena comprarlo?

In sostanza, si consiglia di verificare se ci sono lacune previdenziali in caso di morte e invalidità e di coprirle e di fare dei versamenti nel pilastro 3a per il processo di risparmio. Se è possibile fare acquisti nel fondo pensione, questo può essere utilizzato per colmare ulteriori lacune.

Qual è lo svantaggio di due lavori part-time del 60% e del 40%, rispetto a un lavoro al 100% (se ce n'è uno)?

In questo caso, la deduzione di coordinamento viene dedotta da entrambi i redditi, riducendo così il salario effettivamente assicurato. In molti casi, questa deduzione di coordinamento non è (ancora) adattata al carico di lavoro a tempo parziale e vengono detratti tutti i 25'095 franchi. È quindi importante versare nel pilastro 3a e coprire eventuali lacune nella vostra previdenza.

Domande su Livestream

Acquisto di fondi pensione



Domanda

Rispondi

A che punto vale la pena comprare il PF? In quale fase della vita (sposato, con figli, oltre i 50 anni)?

Questo deve essere valutato individualmente, con quale obiettivo vengono fatti gli acquisti (risparmio fiscale, miglioramento dei benefici, ...). In pratica, si vedono spesso acquisti oltre i 50 anni - bisogna anche controllare in particolare se le prestazioni vengono pagate ai superstiti per i singoli acquisti in caso di morte (la cosiddetta restituzione in caso di morte).

Quali indicatori e cifre chiave di un PF parlano contro un acquisto?

Per la decisione, devono essere presi in considerazione essenzialmente i seguenti fattori: un grado di finanziamento inferiore al 100%, il rapporto tra dipendenti attivi e pensionati e un tasso di interesse tecnico realistico.

Il mio PF ha un rapporto di finanziamento del 95,3%. Dovrei comprare?

Come regola generale, sconsigliamo l'acquisto se il rapporto di copertura è inferiore al 100%. In questo caso, c'è il rischio di dover partecipare a una possibile ristrutturazione.

Quando posso comprare il 2° pilastro PF? È possibile solo a partire da una certa età o da un certo contributo di risparmio? Il certificato PF attualmente dice "Acquisto massimo possibile 0,00".

Un acquisto è possibile se ci sono le cosiddette lacune contributive, che sorgono, per esempio, nel caso di aumenti salariali o dopo un lungo periodo di formazione. Per il calcolo, il salario attuale viene estrapolato con il numero di anni di contribuzione possibili a partire dai 25 anni. Dato che lo stipendio di solito aumenta con l'età, sorgono delle lacune, che possono essere verificate con la cassa pensioni.

Domande su Livestream

2. Pilastro vs. 3° pilastro (fornitura legale vs. privata)



Domanda

Rispondi

Ha più senso chiudere le lacune del 2° pilastro o pagare nel pilastro 3a?
Potete dedurre entrambi dalle vostre tasse.

Anche qui, non c'è una dichiarazione generale. Come regola, raccomandiamo di esaurire prima il pilastro 3a; questo offre anche opzioni di investimento più flessibili e il tempo di rimborso può essere organizzato in modo più flessibile.

Alla luce degli attuali sviluppi demografici, ha senso fare un acquisto?
Vedrò mai qualcosa da questo acquisto o solo altri ne beneficeranno?

I pagamenti sono accreditati direttamente sul suo "conto" e quindi aumentano le sue prestazioni pensionistiche.

Domande su Livestream

Capitale PF in caso di eredità



Domanda

Sono single. A chi vanno i soldi quando muoio?

Come posso assicurarmi che mio marito e/o i miei figli ricevano il denaro della PF in caso di mia morte?

Rispondi

A meno che non sia regolato diversamente (regolamento), il capitale rimane nel fondo pensione, i cosiddetti guadagni di mutazione.

Il coniuge ha diritto a una rendita per coniugi; i figli a una rendita per orfani, a condizione che siano ancora in formazione (fino all'età di 25 anni) - se ci fosse ancora un capitale supplementare di decesso (regolamento), anche questo verrebbe pagato al coniuge e ai figli.

Domande su Livestream

Prelievo anticipato/pegno 2° pilastro e proprietà dell'abitazione



Domanda

Qual è meglio? Farsi versare i contributi PF per finanziare la proprietà della casa o darli in pegno come garanzia?

Rispondi

Anche qui, la situazione personale è decisiva. La costituzione in pegno ha il vantaggio di mantenere la prestazione assicurata in caso di decesso e d'invalidità e di poter continuare ad effettuare acquisti fiscalmente privilegiati nella cassa pensioni. Lo svantaggio può essere che il mutuo e quindi il tasso d'interesse ipotecario sono più alti. In caso di prelievo anticipato, le prestazioni di vecchiaia vengono ridotte e bisogna verificare se le prestazioni di rischio cambiano. Gli acquisti fiscalmente privilegiati sono di nuovo possibili solo dopo che i prelievi anticipati sono stati rimborsati completamente.

Posso anche fare dei prelievi parziali dal PF se ho fatto degli acquisti?

Qui si applica il periodo di blocco di 3 anni, vale a dire che un prelievo in capitale può essere effettuato solo dopo 3 anni senza influenzare il risparmio fiscale.

Se ho acquistato la residenza principale attingendo a una parte del fondo pensione, devo restituire l'anticipo del fondo pensione se vendo la casa o la regalo ai miei figli? E se si acquista direttamente una nuova casa?

Il prelievo anticipato per la proprietà della casa deve essere restituito ai figli quando la proprietà viene venduta o donata. Se invece acquistate un altro immobile (acquisto sostitutivo), il prelievo anticipato WEF può essere trasferito al nuovo immobile, a condizione che sia di nuovo ad uso proprio.

Key Take Aways

Chi comprende il proprio certificato CP...

1. ... può trarne le giuste misure.

2. ... può valutare meglio la propria situazione finanziaria.

3. ... conosce le proprie prestazioni durante la vecchiaia, o in un caso di rischio (decesso e invalidità).

**Controllare
ora
il certificato
CP**



**Grazie
dell'attenzione**

**Aiuto alla lettura interattivo su
raiffeisen.ch/certificato-cp**