



RAIFFEISEN

Le riforme come strumento di diffusione delle conoscenze

Barometro della previdenza Raiffeisen 2024

Raiffeisen Svizzera | ZHAW School of Management and Law | 26.09.2024

Programma

Introduzione, riforma LPP e risultati principali

Roland Altwegg, Membro della Direzione, Raiffeisen Svizzera

Struttura dello studio e Barometro della previdenza in sintesi

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

Focus: iniziativa popolare «13^a mensilità AVS»

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

Atteggiamento nei confronti di temi previdenziali

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

Tavola rotonda

Tutti

«No» alla riforma LPP: e ora?

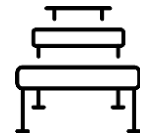
Con o senza riforma: ecco come ottenere il massimo dalla previdenza professionale



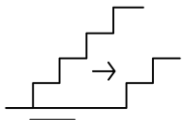
1 Farsi un'idea generale



2 Verificare la deduzione di coordinamento



3 Persone che lavorano presso più datori di lavoro: adesione volontaria a una cassa pensioni



4 Sfruttare le possibilità di scelta relativa ai contributi di risparmio



5 Verificare la possibilità di operare riscatti volontari nella cassa pensioni a partire dai 50 anni di età

Il 41%

delle persone che vorrebbero riscuotere almeno una parte dei propri averi della cassa pensioni sotto forma di capitale cita come motivazione la maggiore flessibilità.

Il 31%

degli intervistati ritiene che non sia necessario un finanziamento aggiuntivo per la 13^a mensilità AVS.

Il 58%

delle persone tra i 18 e i 65 anni considera i vantaggi fiscali un motivo importante per prendere in considerazione la previdenza per la vecchiaia privata.

Il 22%

delle persone tra i 18 e i 65 anni ha un livello di fiducia elevato o molto elevato nell'AVS. Nel 2023 solo il 17% si era espresso in tal senso.

Il 61%

delle persone tra i 18 e i 30 anni ha un pilastro 3a. Nel 2023 era solo il 54%.

Il 54%

degli intervistati ritiene che l'attuazione della 13^a mensilità AVS richiederà ulteriori riforme.

Il 68%

delle persone che hanno votato «Sì» al referendum sulla 13^a mensilità AVS vede nell'aumento sproporzionato del costo della vita il motivo per l'accettazione dell'iniziativa.

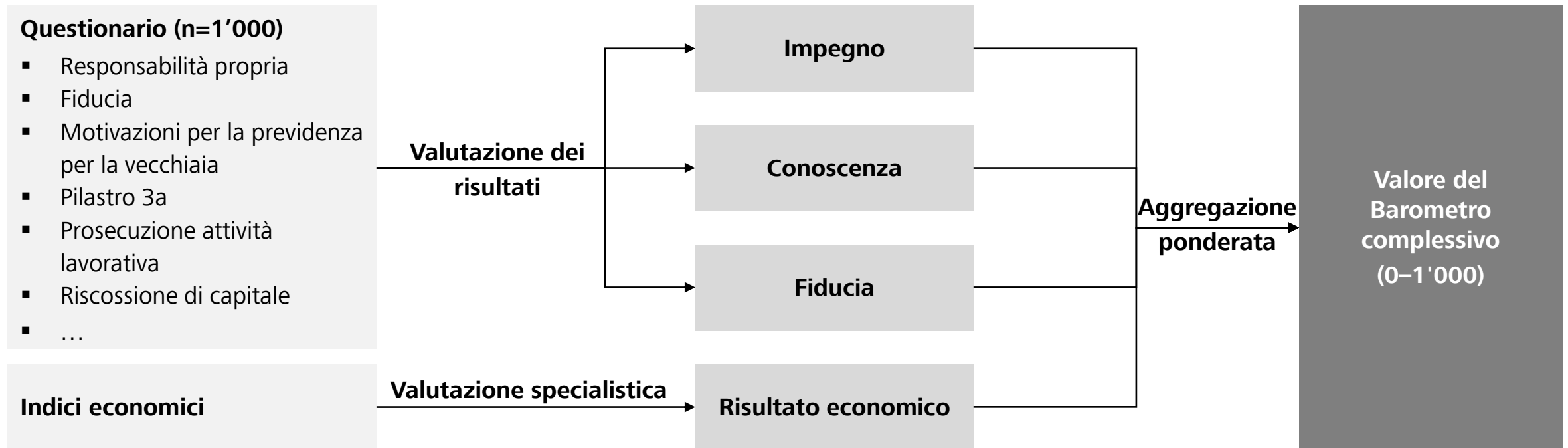
A person wearing a bright blue jacket and dark pants stands on a rocky mountain peak, looking out over a vast mountain range at sunset. The sun is low on the horizon, casting a warm golden glow over the landscape. The sky is filled with wispy clouds, and the mountains in the distance are silhouetted against the bright light. The overall scene is serene and majestic.

Il Barometro della previdenza in sintesi

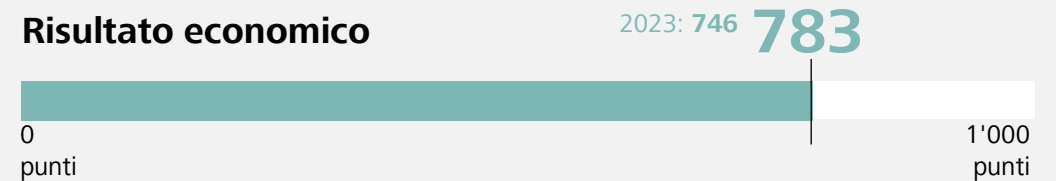
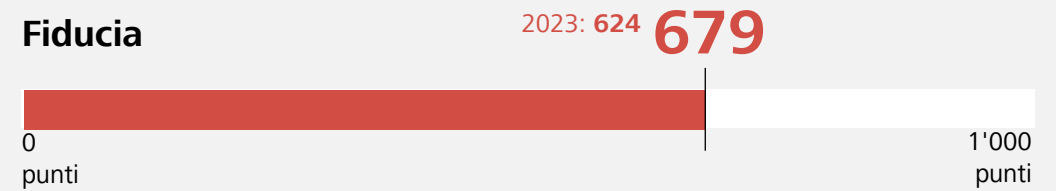
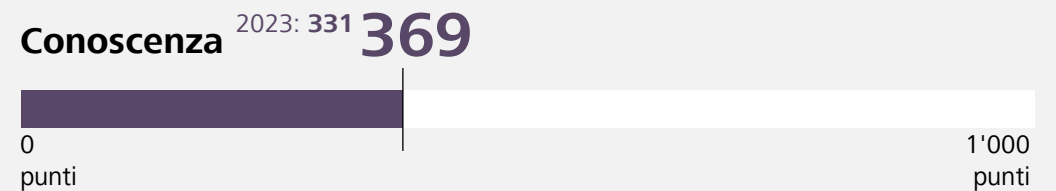
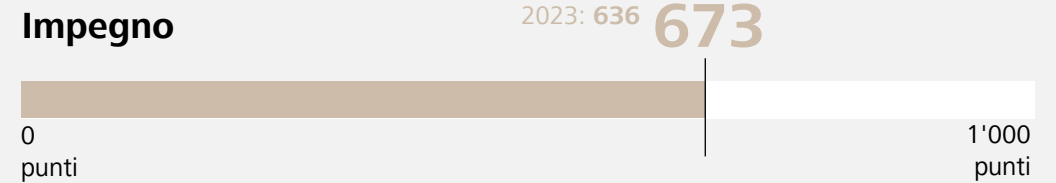
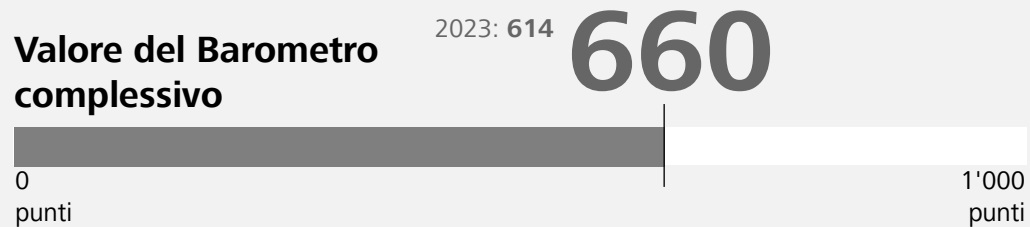
La struttura dello studio del Barometro della previdenza

**Rilevamento dati
con Quantilope**
(11-24 aprile 2024)

Indicatori
(0-1'000)



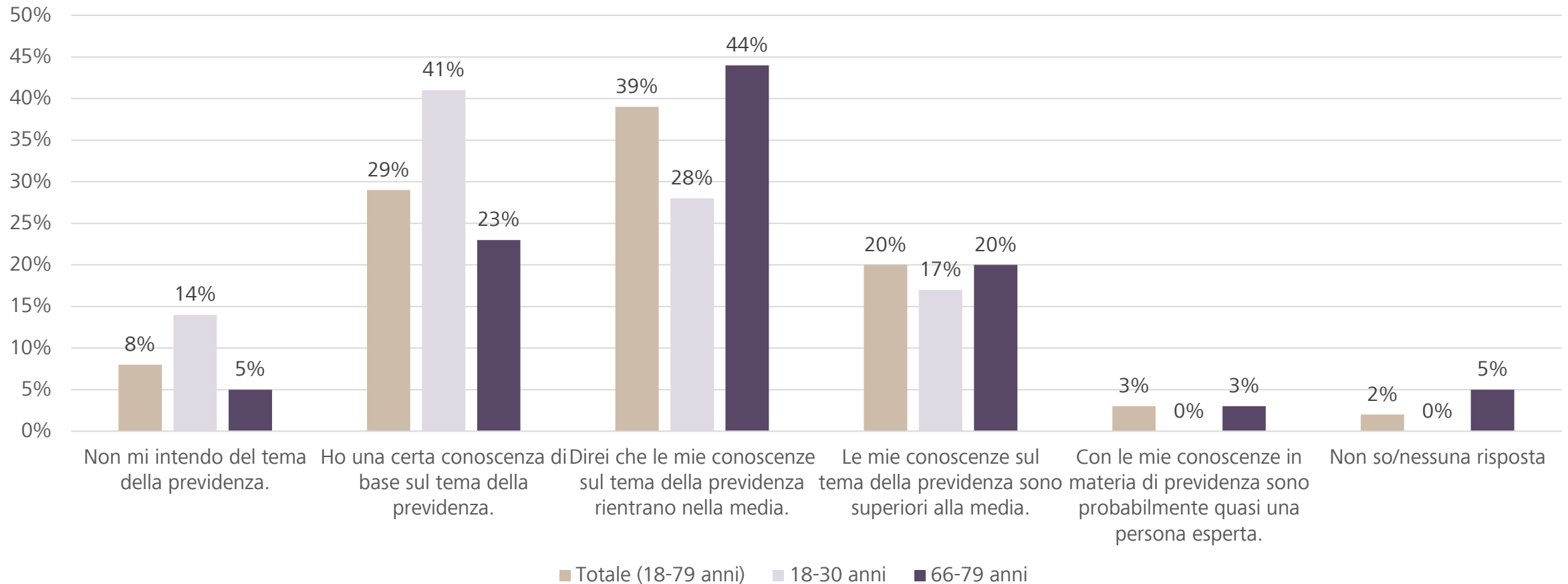
Il Barometro della previdenza sale da 614 a 660 punti



Le persone più anziane valutano meglio le conoscenze che hanno in materia di previdenza rispetto a quelle più giovani

Come giudica le sue conoscenze sul tema della previdenza?

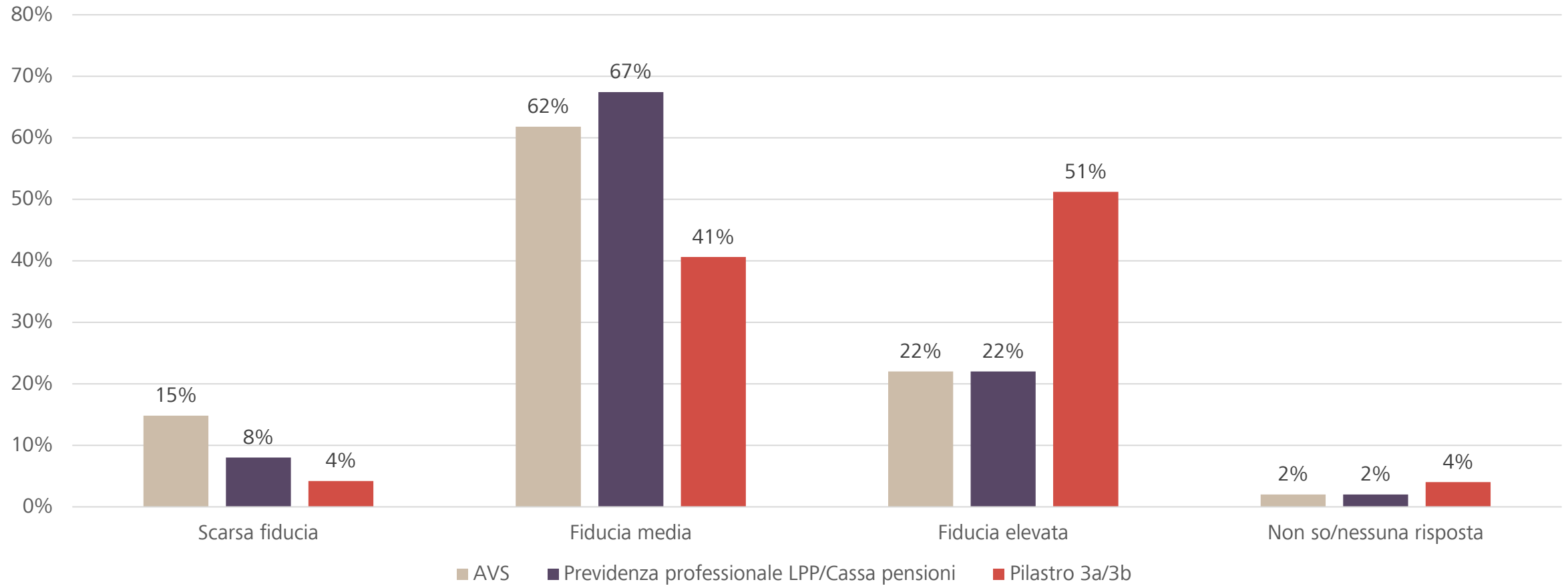
(In percentuale, fascia d'età 18-79 anni)



La fiducia nel 1° pilastro è al livello più basso...

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

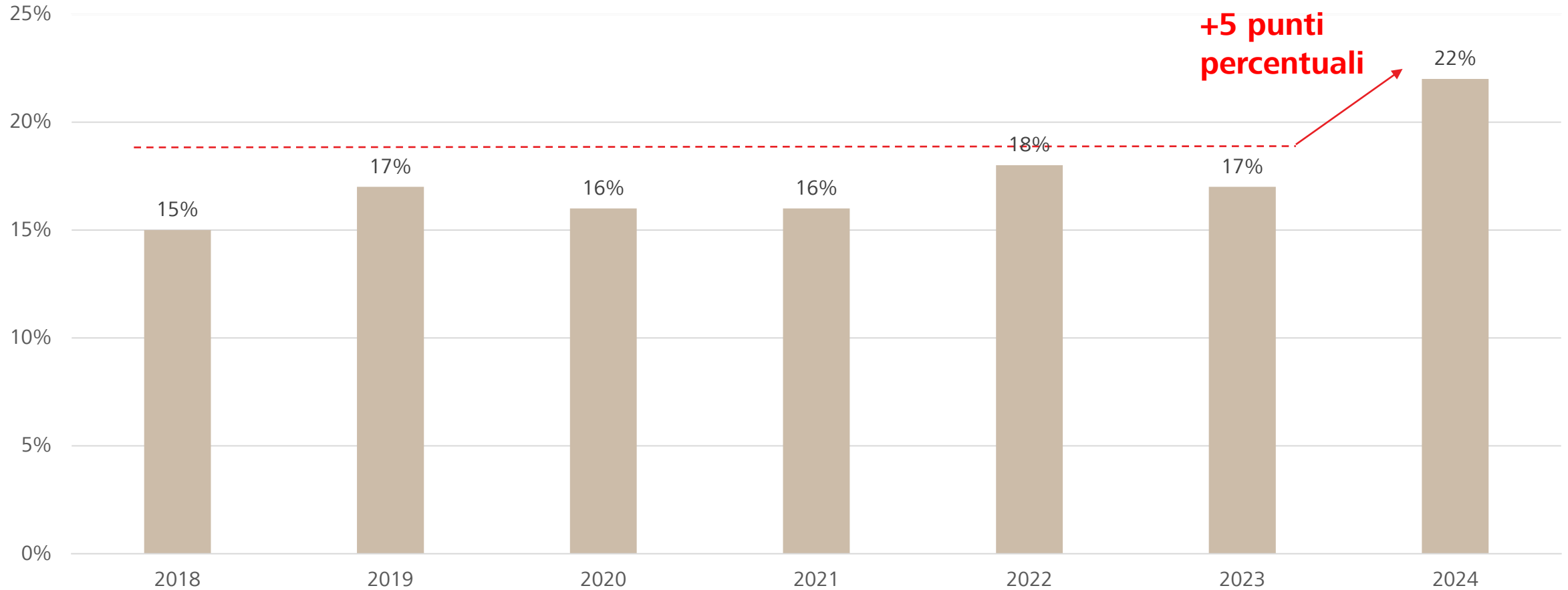
(In percentuale, fascia d'età 18-65 anni)



...ma ultimamente ha registrato un netto aumento

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 18-65 anni, persone con un livello di fiducia «elevato» o «molto elevato»)



**Focus:
iniziativa popolare
«13^a mensilità AVS»**



Ipotesi sulla 13^a mensilità AVS

Verifica di tre ipotesi definite in anticipo

1

L'inflazione generale, l'aumento degli affitti e i maggiori premi delle casse malati sono stati tra i motivi principali per l'accettazione dell'iniziativa «13^a mensilità AVS».

2

La maggior parte delle persone intervistate ritiene di trarre vantaggio dall'adozione dell'iniziativa per la 13^a mensilità AVS.

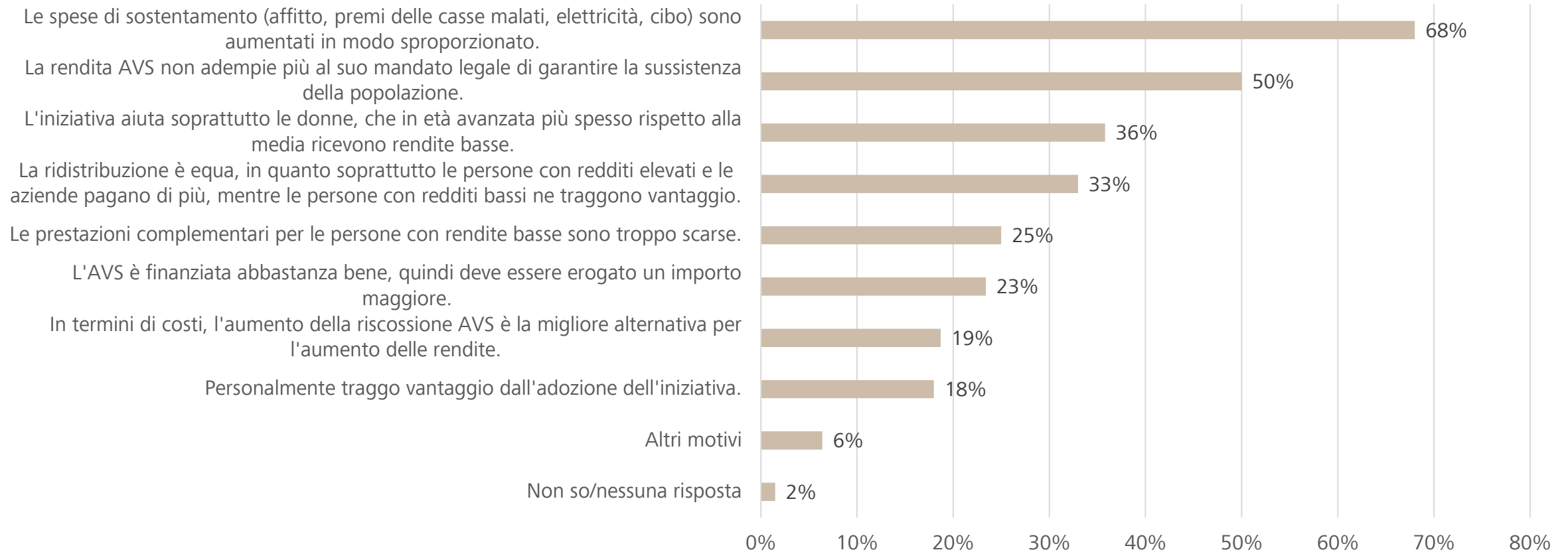
3

Chi ha respinto l'iniziativa per la 13^a mensilità AVS vede nella distribuzione demografica il motivo dell'adozione dell'iniziativa.

L'inflazione determina un'elevata approvazione

Perché ha votato a favore dell'iniziativa popolare «13^a mensilità AVS»?

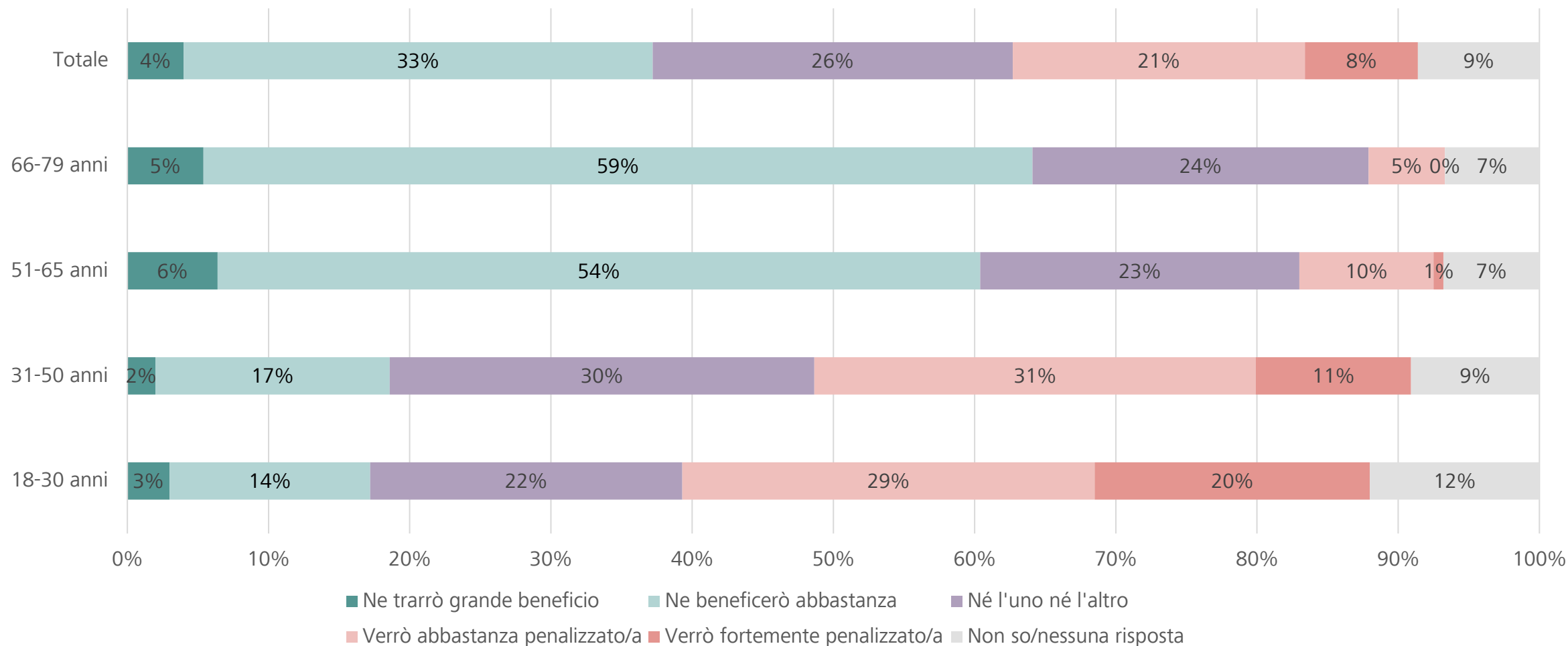
(Possibili risposte multiple, in percentuale, fascia d'età 18-79 anni, persone che hanno votato «Sì» all'iniziativa per una 13^a mensilità AVS)



I giovani temono un onere finanziario

Indipendentemente dal fatto se ha votato e come: pensa che beneficerà dell'adozione dell'iniziativa o ne verrà la penalizzato?

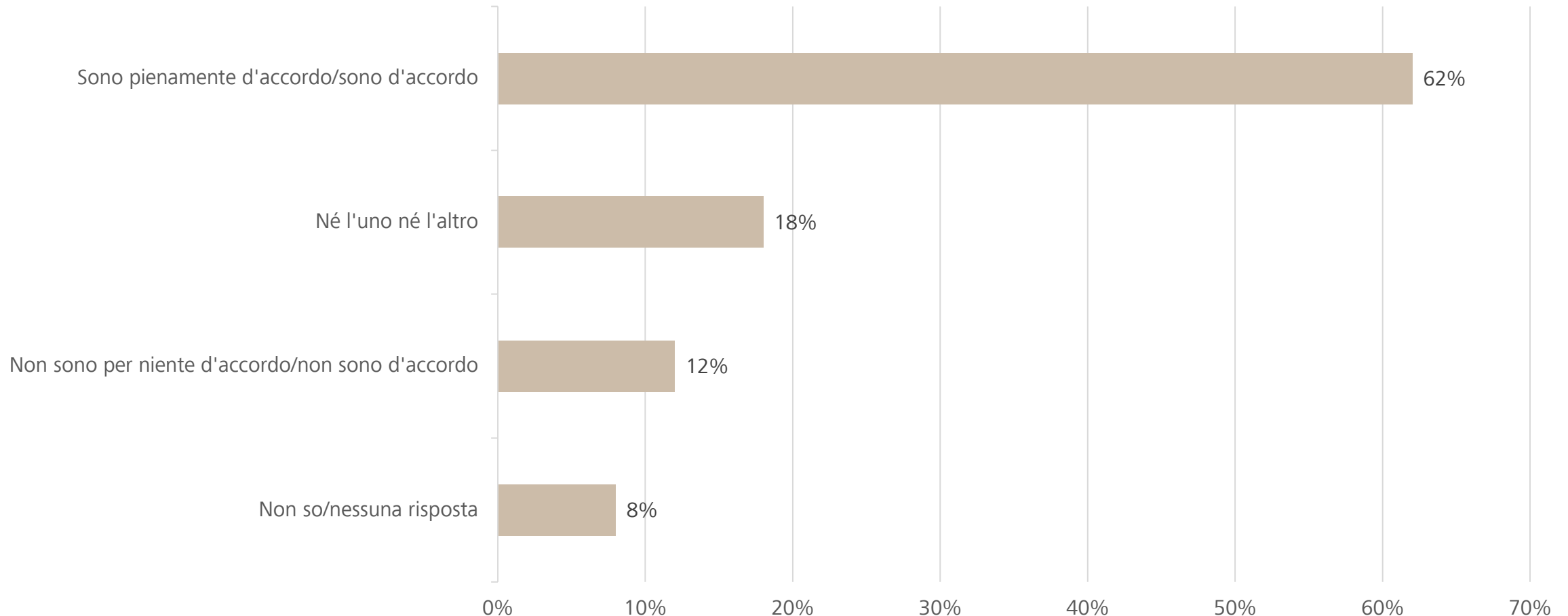
(In percentuale, fascia d'età 18-79 anni)



La demografia quale criterio decisivo per le persone che hanno votato «No»

Valuti quanto è d'accordo o meno con le affermazioni. Affermazione: l'iniziativa è stata accettata a causa della distribuzione demografica (più persone aventi diritto di voto che hanno raggiunto o quasi l'età di pensionamento).

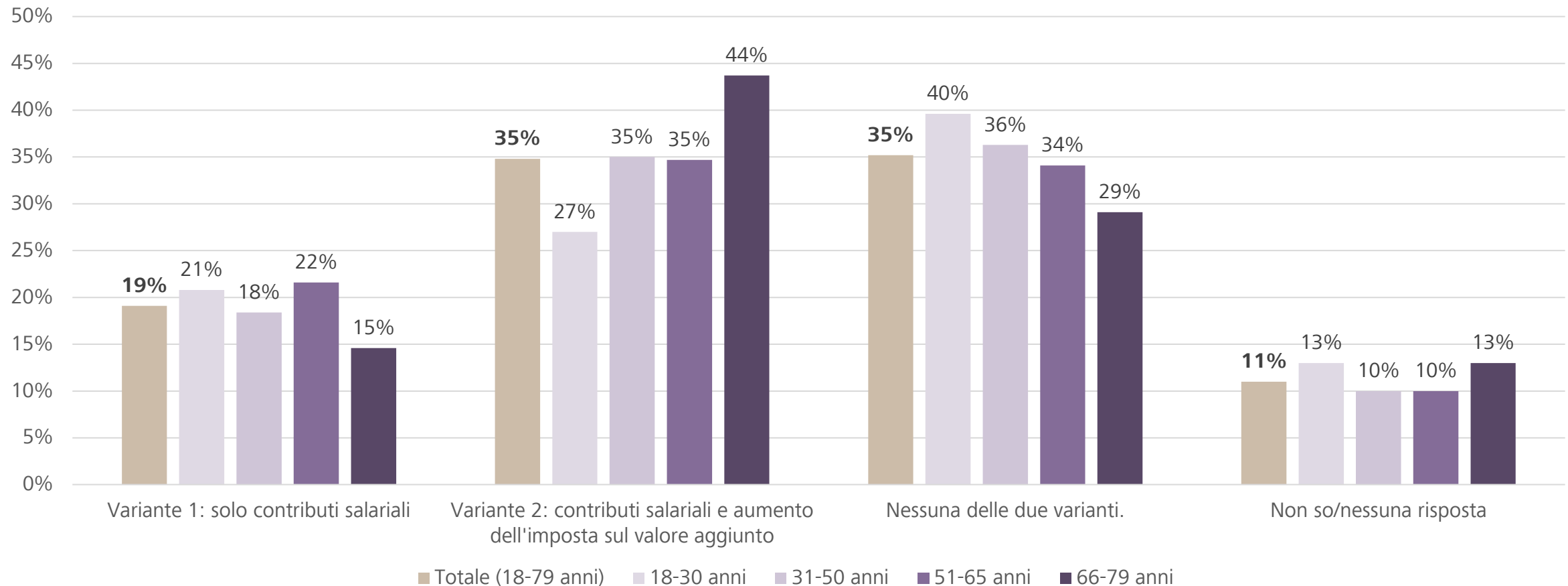
(In percentuale, fascia d'età 18-79 anni, persone che hanno respinto l'iniziativa)



Situazione di stallo relativamente alla questione del finanziamento

L'adozione dell'iniziativa per la 13^a mensilità AVS comporterà un fabbisogno di finanziamento annuo di 4.2 miliardi di franchi a partire dal 2026. In futuro il fabbisogno finanziario aumenterà ulteriormente. Il 27 marzo 2024, il Consiglio federale ha presentato due varianti per il finanziamento della 13^a mensilità AVS. Quale proposta dovrebbe essere attuata?

(In percentuale, fascia d'età 18-79 anni)



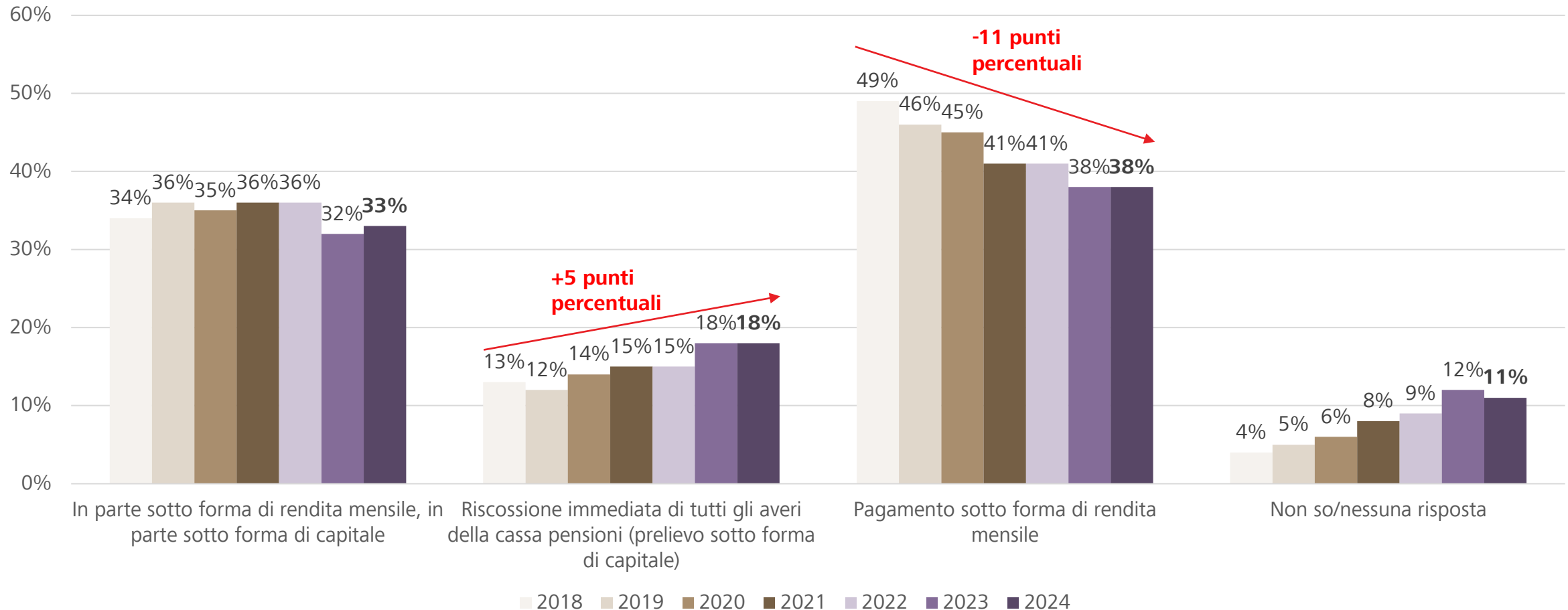
A man with a beard and a woman are standing in a tomato field. They are both smiling and looking at a wooden crate filled with red tomatoes that the man is holding. The woman is reaching into the crate. The background is filled with green tomato plants and some ripe red tomatoes. The overall scene is bright and cheerful, suggesting a successful harvest.

Atteggiamiento nei confronti di temi previdenziali

2° pilastro: i prelievi di capitale diventano sempre più apprezzati

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?

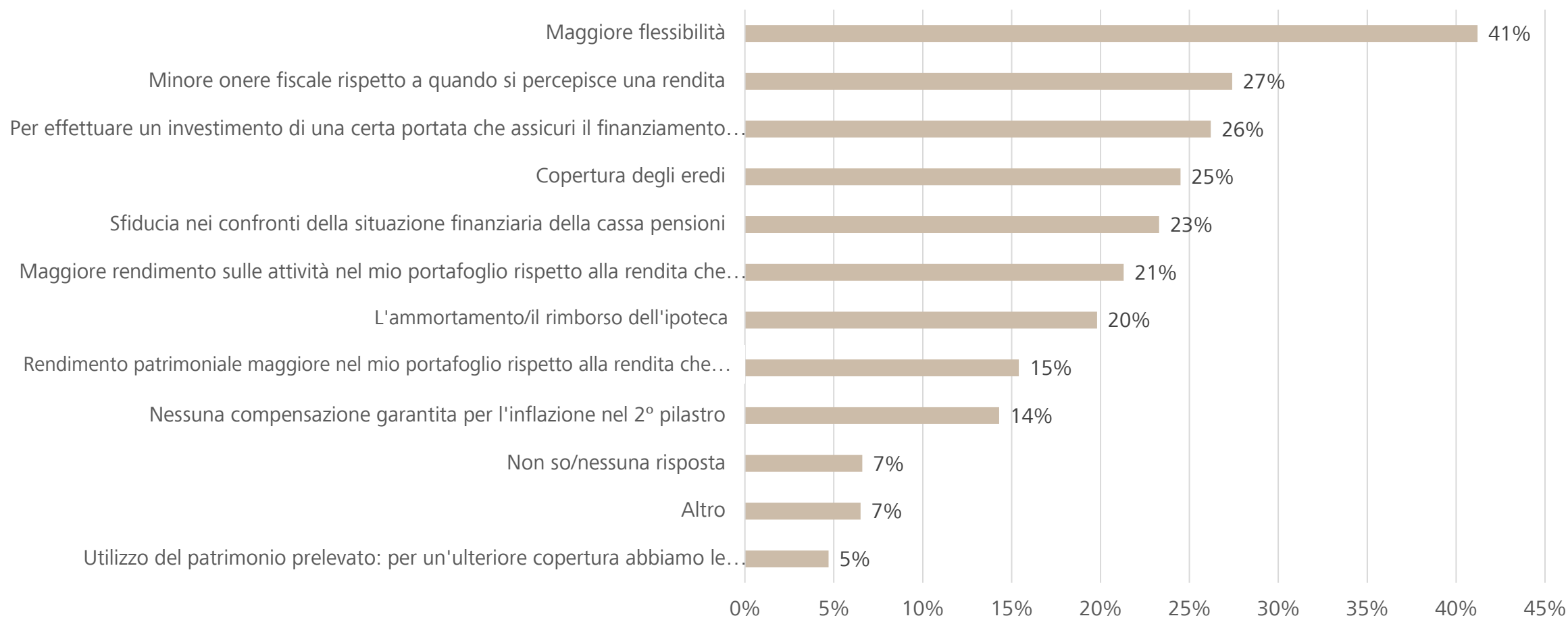
(In percentuale, fascia d'età 18-65 anni)



2° pilastro: la flessibilità quale motore per l'aumento dei prelievi di capitale

A suo avviso quali sono i fattori a favore di un prelievo degli averi della cassa pensioni sotto forma di capitale?

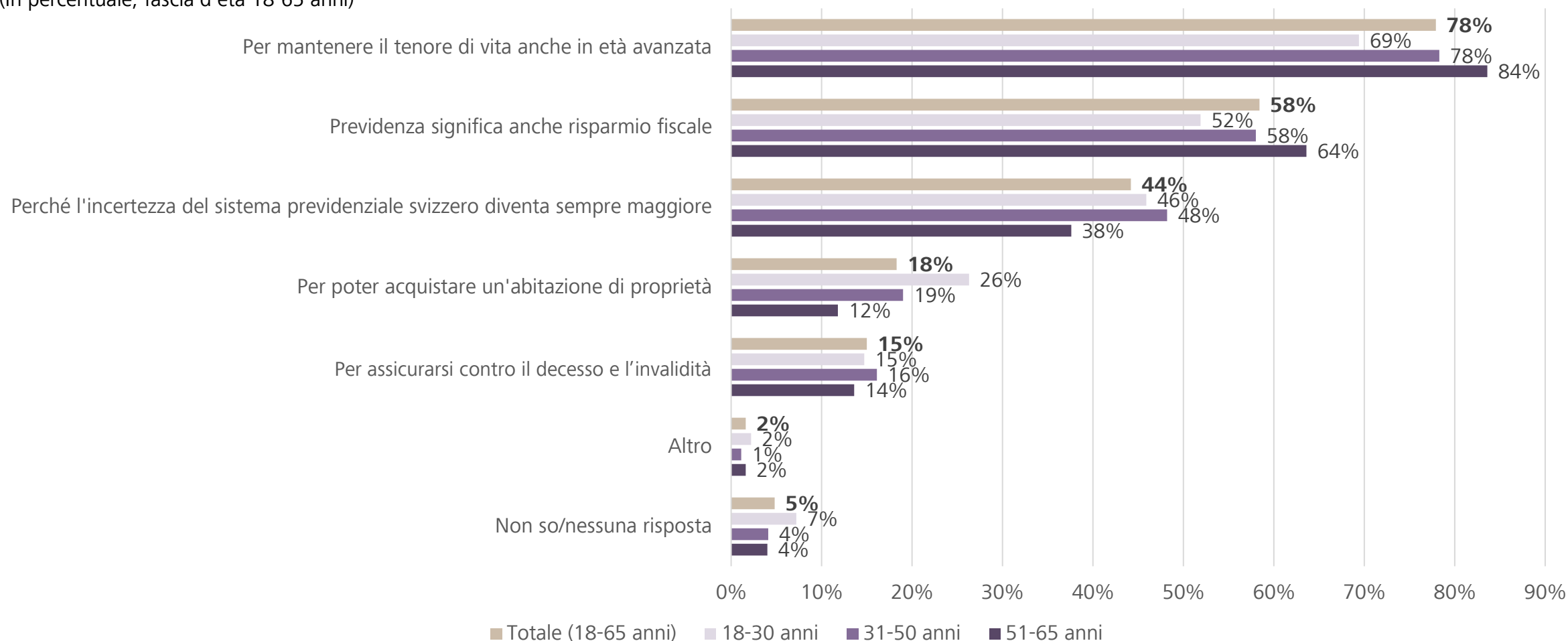
(In percentuale, fascia d'età 18-65 anni, persone che preferiscono il prelievo di capitale)



Rinunciare al tenore di vita abituale è fuori discussione

Quali sono, secondo lei, i motivi principali nella lista riportata sotto, che inducono a occuparsi del tema della previdenza per la vecchiaia privata?

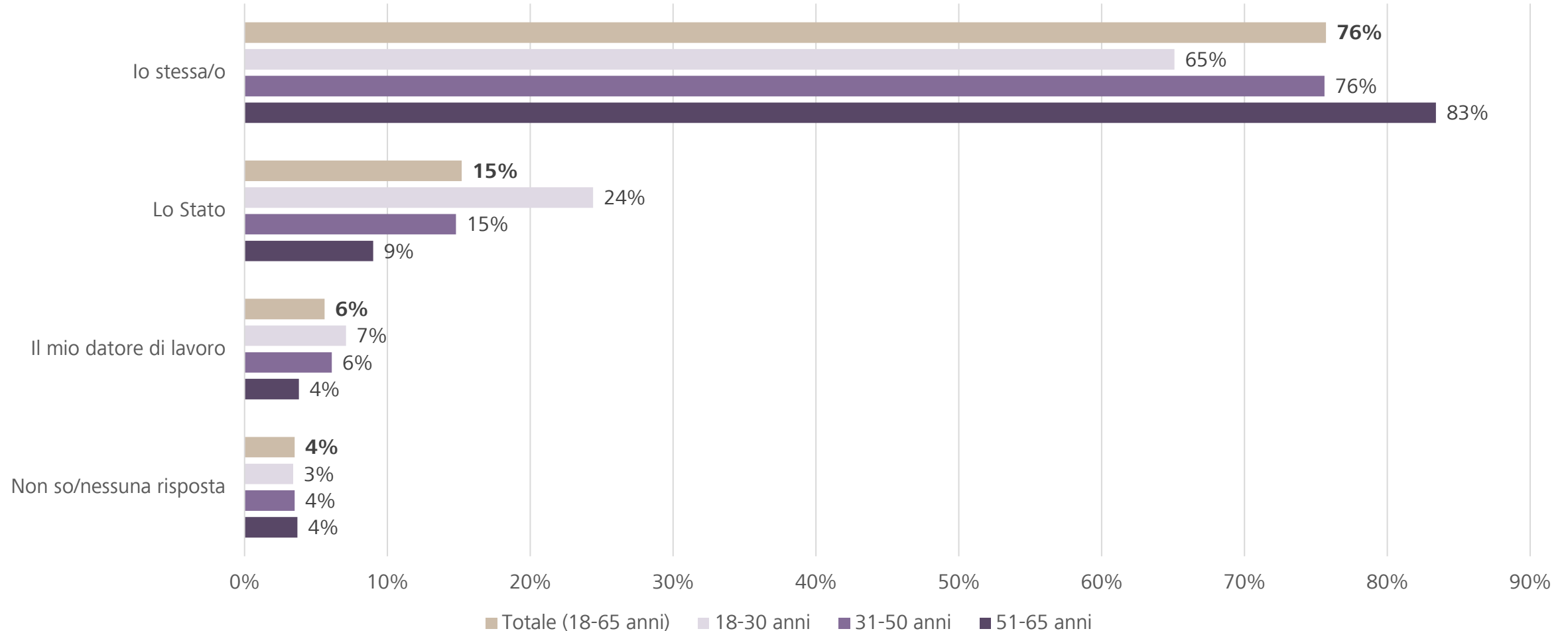
(In percentuale, fascia d'età 18-65 anni)



Responsabilità: ancora grandi differenze tra giovani e anziani

Chi, secondo lei, è principalmente responsabile del fatto che dopo il pensionamento disponga di sufficienti mezzi finanziari?

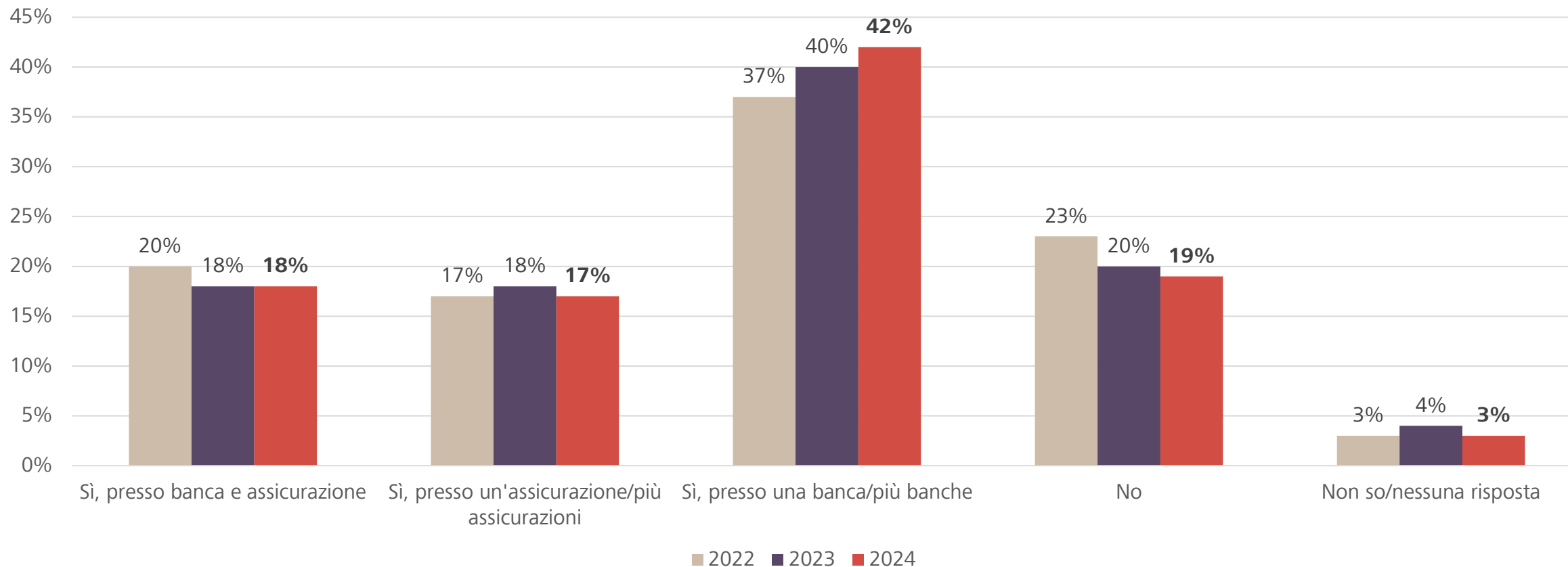
(In percentuale, fascia d'età 18-65 anni)



Pilastro 3a: sempre più popolare

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

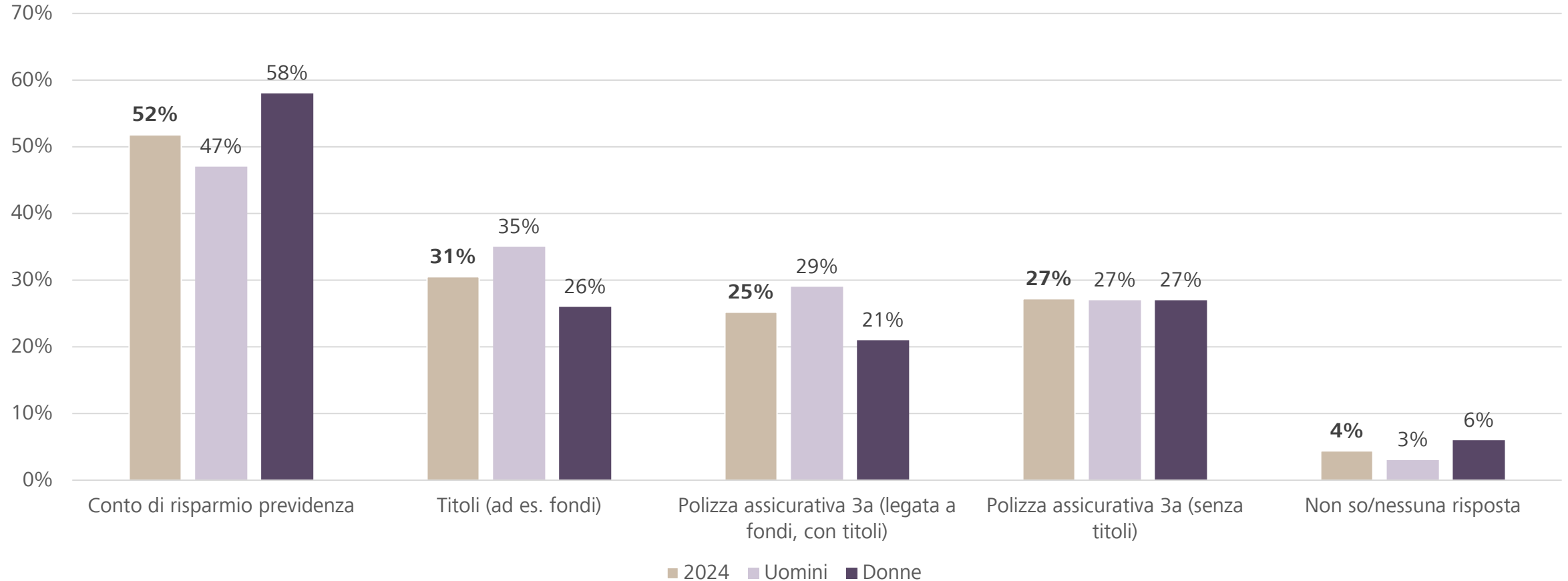
(In percentuale, fascia d'età 18-65 anni)



Pilastro 3a: gran parte degli averi 3a non beneficiano del terzo contribuente

Come ha investito gli averi nel pilastro 3a?

(Risposte multiple, in percentuale, fascia d'età 18-65 anni, persone con un pilastro 3a)





Forum di discussione

Domande?

Partecipanti in presenza

Aspettate finché vi avremo consegnato il microfono.

Partecipanti al live streaming

- ① Cliccate su «Alza la mano».
- ② Noi vi attiveremo il collegamento.
- ③ Voi attivate il microfono.



Grazie

Ulteriori valutazioni e conclusioni sono disponibili nel documento sullo studio su raiffeisen.ch/pubblicazioni-previdenza o raiffeisen.ch/barometro-previdenza.

Per maggiori informazioni siamo a vostra completa disposizione.

Roland Altwegg

Membro della Direzione,
Raiffeisen Svizzera

Tashi Gumbatshang

Responsabile Centro di competenza
Consulenza patrimoniale
e previdenziale, Raiffeisen Svizzera

Dr. Jürg Portmann

Co-Direttore Istituto Risk & Insurance,
ZHAW School of Management and Law