publica

PUBLICA INFORMA N. 1 – 2025





Dr. Doris Bianchi
Direttrice di PUBLICA

Care lettrici, cari lettori,

forse anche voi, come me, trovate che i recenti accadimenti nel mondo siano molto inquietanti. Ma ci sono anche varie notizie rassicuranti. A me, ad esempio, tranquillizza la ripresa del grado di copertura delle nostre casse di previdenza. A fine 2023 erano ancora tre le casse di previdenza in sottocopertura. Invece oggi, mentre sto scrivendo, tutte le casse di previdenza presentano un grado di copertura al di sopra del 100 percento. Anche se non è necessaria alcuna misura di risanamento, continuiamo a impegnarci unitamente alla Commissione della Cassa e agli organi paritetici al fine di stabilizzare la situazione finanziaria delle casse di previdenza.

A proposito, al pensionamento molti di voi hanno deciso di percepire parte o l'intero avere di vecchiaia sotto forma di rendita. Scelta sicuramente rassicurante, dato che la rendita viene corrisposta vita natural durante.

Constatiamo anche che sempre più persone prelevano l'avere di vecchiaia, intenzionate a provvedere da sole affinché il capitale basti per tutta la vita. Un sondaggio su 1400 persone pensionate ci svela i motivi alla base di questa scelta. Potete scoprire i risultati leggendo la presente rivista. Vi anticipo che la stragrande maggioranza è soddisfatta della propria decisione.

Vi auguro grandi soddisfazioni nel 2025. L'immagine mostra un immobile del nostro portafoglio alla Badenerstrasse 50 a Zurigo, disegnata da Chiara, la nostra apprendista in mediamatica, per le cartoline d'auguri ai nostri partner.

Cordiali saluti
Doris Bianchi
Direttrice di PUBLICA

Aumento del prelievo di capitale: i motivi

Alle persone assicurate presso PUBLICA ancora attive spetta la decisione sulla riscossione dell'avere di capitale sotto forma di capitale o rendita. Mentre voi, care lettrici e cari lettori, avete già scelto la rendita o una combinazione di rendita e capitale. PUBLICA versa la rendita a vita. Per questo rimaniamo in contatto e possiamo inviarvi la presente rivista. Presso PUBLICA constatiamo che al pensionamento sempre più persone optano per il prelievo di capitale. Quali sono i motivi? Abbiamo effettuato un sondaggio.

Presso PUBLICA sempre più persone prelevano l'avere di vecchiaia sotto forma di capitale.

Negli ultimi anni sono altresì aumentati:
- il numero di persone che preleva una parte o l'intero capitale,
- la quota di prelievo di capitale, ovvero il capitale prelevato in relazione all'avere di vecchiaia,
- l'ammontare del prelievo medio a persona.

Il trend verso il prelievo di capitale si nota non solo da PUBLICA, ma anche presso altre casse pensioni: secondo la statistica delle casse pensioni dell'Ufficio federale di statistica (UST) negli ultimi anni il prelievo di capitale al pensionamento è fortemente aumentato. Nel 2022 54 273 persone pensionate hanno prelevato un totale di CHF 13 miliardi sotto forma di capitale, pari al 15,4 percento in più rispetto all'anno precedente. Nel 2023 il volume delle prestazioni in capitale al pensionamento è salito a CHF 14,8 miliardi, ossia al livello più elevato degli ultimi anni.

Rendita parziale o intera per l'80 percento

Fabio Haufler ha condotto lo studio in materia presso PUBLICA e afferma: «L'esigenza del prelievo di capitale è evidente.» Nel 2021 PUBLICA ha semplificato il processo per prelevare il capitale. Quale cassa pensioni responsabile PUBLICA ha analizzato più da vicino i motivi per la crescita del prelievo di capitale in modo da poter eventualmente reagire in tempo con soluzioni adeguate. La rendita è un modello desueto? «Al contrario», sostiene Fabio Haufler. «Anche se la quota dell'avere di capitale convertito in rendita continua a diminuire, nel 2023 l'80 percento delle persone andate in pensione ha ancora optato per una rendita – intera o parziale.» In altre parole: attualmente due franchi su tre di avere di vecchiaia viene versato sotto forma di rendita. Una rendita viene corrisposta a vita e dà diritto alle prestazioni per superstiti. In caso di prelievo di capitale il rischio di longevità e i rischi dei mercati finanziari sono a carico della singola persona.

«L'80 percento opta per una rendita parziale o intera.»



Dr. Fabio Haufler
Autore dello studio

Tasse e strategia d'investimento individuale come motivazioni principali

PUBLICA ha intervistato chi è andato in pensione negli ultimi dieci anni. Dalle 1400 risposte anonime emerge che i motivi per il prelievo di capitale sono variegati. Le considerazioni fiscali sono il motivo più citato, seguiti dalla possibilità di attuare una propria strategia d'investimento e dalle esigenze finanziarie dopo il pensionamento. Negli ultimi dieci anni si è fatto ricorso a una consulenza esterna molto più spesso.

L'ampia maggioranza è soddisfatta della decisione

Oltre il 90 percento prenderebbe di nuovo la stessa decisione. Le persone che hanno optato per una rendita apprezzano la sicurezza del reddito regolare. Inoltre, non vogliono doversi preoccupare di dovere investire il capitale.

La maggior parte delle persone assicurate attive non ci ha ancora pensato

E quali sono le intenzioni delle persone assicurate attive? I risultati del sondaggio condotto da PUBLICA a settembre 2024 forniscono una risposta a questa domanda. Il 43 percento dichiara di non averci ancora pensato, il 26 percento preferisce un mix tra rendita e capitale, il 18 percento una rendita e il 13 percento il prelievo dell'intero capitale. PUBLICA ha anche chiesto informazioni sulle possibili esigenze future. La sicurezza finanziaria dei superstiti in caso di decesso è molto importante per tutti.

Ulteriori informazioni

publica.ch/it/renditaocapitale

bienvieillir.ch

Migliorare l'offerta informativa
Le decisione tra la rendita o il capitale si prende una sola volta. E non è revocabile. PUBLICA non può incidere sulla maggior parte dei motivi che spingono a prelevare il capitale. Soprattutto sulle tasse, che sono spesso citate come motivo. In ogni caso, PUBLICA migliorerà l'offerta informativa per le persone assicurate attive affinché possano prendere una decisione in base a informazioni fondate di PUBLICA.

Arrivare a fine mese anche in età avanzata
La netta maggioranza delle persone intervistate dichiara di essere soddisfatta della decisione. Sono stati considerati i pensionamenti negli ultimi dieci anni. Qual è la situazione finanziaria delle persone più anziane nel lungo periodo? Carlo Knöpfel è un esperto in materia: è professore di politica sociale e lavoro sociale presso la Scuola universitaria professionale della Svizzera nordoccidentale FHNW e si occupa della questione come la politica della vecchiaia e il lavoro con gli anziani debbano essere organizzati in modo che tutti possano invecchiare con dignità. «Distinguiamo tra cura, aiuto e assistenza», spiega Carlo Knöpfel. La cura è l'approvvigionamento sanitario, mentre l'aiuto può essere finanziario, ad esempio con prestazioni in natura come un deambulatore, il servizio pasti o acquisti. L'assistenza è incentrata sugli aspetti sociali. «L'assistenza aiuta le persone anziane a vivere in modo autonomo, anche se non hanno necessariamente bisogno di cure.»

«È possibile che un giorno bisognerà acquistare l'assistenza.»



Prof. Dr. Carlo Knöpfel, FHNW

L'assistenza costa tempo e soldi
Assistenza significa accompagnare a fare la spesa o a un concerto o semplicemente tenere compagnia conversando. Comprende però anche compiti molto impegnativi, come nel caso di una persona che soffre di demenza. Si opera una distinzione tra assistenza formale, fornita da persone appositamente formate, e assistenza informale, fornita da parenti, amici e vicini. Ma in che misura è rilevante per le persone pensionate?

Da un lato, per via del **cambiamento demografico**:
– sempre più persone invecchiano e rimangono più a lungo a casa,
– il numero di persone molto anziane aumenta notevolmente e
– sempre più coppie pensionate non hanno figli.

Dall'altro, a causa del **cambiamento sociale**:
– le famiglie sono sempre più piccole, le generazioni vivono più distanti,
– le relazioni intergenerazionali diventano più individuali, autonome e indipendenti e
– l'attività lucrativa delle donne aumenta.

«Se la rete sociale si riduce in età avanzata, a un certo punto ci si potrebbe trovare a dover acquistare l'assistenza», spiega Carlo Knöpfel. E non tutti possono permetterselo. Pertanto, a livello politico qualcosa si sta muovendo: a settembre 2024 il Consiglio federale ha adottato il messaggio concernente la modifica della Legge federale sulle prestazioni complementari all'assicurazione per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità. In futuro i beneficiari di rendita, che percepiscono prestazioni complementari, avranno diritto a prestazioni che permettono di vivere in modo indipendente. Carlo Knöpfel ha un consiglio pratico per sentirsi meno soli in vecchiaia: «iniziate già presto a coltivare buone relazioni con il vicinato, perché così potete contare su persone disponibili in caso di bisogno.»

Date di versamento
Le rendite vengono versate al più tardi entro il 10 del mese sul conto corrente bancario o PostFinance della persona avente diritto a una rendita.

Notificare la convivenza

Convivete e volete tutelare la vostra partner o il vostro partner in caso di decesso? Allora comunicateci la vostra convivenza mediante il portale beneficiari di rendita oppure utilizzando il modulo sul nostro sito. Solo se la notifica viene effettuata in vita e la convivenza è durata almeno cinque anni, la partner o il partner avrà diritto alla rendita per conviventi.

Ulteriori informazioni
publica.ch/it/convivenza

Patrick Bonadei dirige il settore Previdenza



Da giugno 2024 Patrick Bonadei è il responsabile Previdenza di PUBLICA. Ha conseguito un Bachelor of Science in matematica e un Master of Science in statistica dell'Università di Berna nonché vanta un'esperienza pluriennale quale perito in materia di previdenza professionale. Prima di arrivare a PUBLICA ha lavorato tra l'altro presso la società di consulenza AON Suisse SA e Swiss Life Pension Services AG.

Obblighi d'informazione

Le persone beneficiarie di rendita sono tenute a comunicare per iscritto quanto segue, indicando il numero AVS e il precedente datore di lavoro:

- cambiamento dell'indirizzo di domicilio e di pagamento;
- abbandono definitivo del domicilio in Svizzera (va allegata una copia della notifica di partenza dell'Ufficio controllo abitanti);
- ritrasferimento del domicilio in Svizzera (va allegata una copia della notifica di arrivo dell'Ufficio controllo abitanti);
- qualsiasi cambiamento che può influire sul diritto alla rendita, come ad esempio separazione, matrimonio, decesso del o della convivente, decesso di figli per cui sussiste un diritto alla rendita per figli e/o un diritto alla rendita per orfani; interruzione o termine della formazione di figli ai quali dopo il compimento del 18° anno di età sono ancora assegnate prestazioni;
- diritti a prestazioni dell'assicurazione invalidità, dell'assicurazione militare, dell'assicurazione contro gli infortuni o delle assicurazioni sociali estere.

Ottemperando all'obbligo d'informazione vi proteggete dalle eventuali richieste di restituzione e da ritardi nell'erogazione della rendita.

Rialzo dei gradi di copertura

A fine dicembre 2023 tre su undici casse di previdenza dell'istituto collettore PUBLICA erano in sottocopertura. Una sottocopertura è considerata esigua, se in base alle aspettative può essere risolta entro cinque anni. Come nel caso delle casse di previdenza di Confederazione, Settore dei PF e METAS. Il grado di copertura illustra il rapporto tra il patrimonio disponibile di una cassa pensioni e i suoi impegni. La tabella illustra i gradi di copertura dell'istituto collettore e delle casse di previdenza a fine 2023.

	Grado di copertura 2023
Istituto collettore PUBLICA	98,3%
Settore dei PF	99,3%
IPI	109,8%
Swissmedic	100,9%
Autorità federale di sorveglianza dei revisori	100,2%
FINMA	100,5%
IFSN	101,4%
Museo nazionale svizzero	101,4%
METAS	97,9%
Confederazione	97,5%
Organizzazioni affiliate	102,4%
Cassa di previdenza chiusa	100,6%

A fine novembre 2024 tutte le casse di previdenza presentano un grado di copertura oltre il 100 percento. Questo sviluppo positivo è dovuto principalmente alla buona performance del capitale d'investimento, pari a un 6 percento. Le azioni e i metalli preziosi hanno contribuito in misura determinante a tale risultato.
Per le azioni sussistono differenze regionali significative: le azioni USA con quasi il 30 percento (da gennaio a novembre 2024) hanno conseguito il miglior rendimento tra i principali mercati. La crescita del settore tecnologico, i solidi utili societari e le prospettive congiunturali ottimistiche sono stati i motori trainanti. Le azioni europee e svizzere hanno, invece, reso poco meno del 10 percento. L'oro con ca. il 30 percento è fortemente progredito, poiché le incertezze geopolitiche, l'inflazione elevata e le speculazioni sui tassi hanno fatto salire la domanda di questo bene rifugio.
Nonostante la ripresa dei gradi di copertura, le casse di previdenza non hanno riserve sufficienti per finanziare un adeguamento ordinario al rincaro delle rendite.

Contatto
Cassa pensioni della Confederazione PUBLICA
Eigerstrasse 57, 3007 Berna

T +41 (0)58 485 21 11
info@publica.ch, publica.ch