

Set di esercizi

1) Il ruolo della previdenza professionale (= cassa pensione)

- a) Per iniziare, leggete nella scheda informativa il capitolo «[Perché dobbiamo provvedere per la vecchiaia?](#)». Poi fate una stima delle spese di sostentamento minime di una persona beneficiaria di rendita non sposata in Svizzera. Per ogni voce di spesa, indicate inoltre un importo totale mensile realistico e calcolate la possibile somma complessiva. Se avete già svolto il set di esercizi relativo all'AVS, potete iniziare direttamente dall'esercizio parziale 1c.

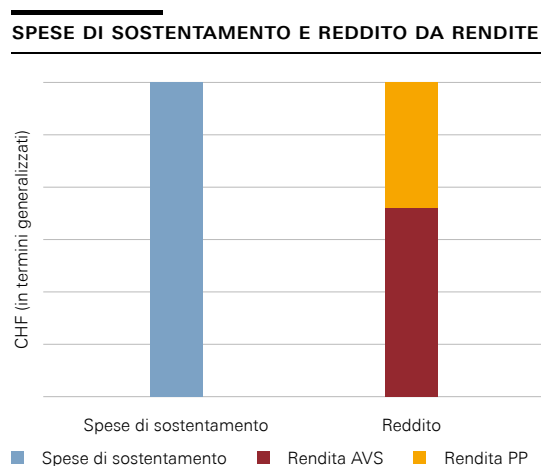
| | |
|---|-------|
| Abitazione e spese accessorie | _____ |
| Cibo e bevande | _____ |
| Spese sanitarie (cassa malati, franchigia, quota parte, dentista) | _____ |
| Imposte | _____ |
| Altro (mobilità, telecomunicazioni e intrattenimento, abbigliamento e calzature, cura della persona, assicurazioni, tempo libero) | _____ |
| Possibile somma complessiva | _____ |

- b) Le rendite mensili versate dall'AVS sono comprese tra 1195 e 2390 franchi. Raffrontate questo importo con la somma complessiva calcolata per le spese di sostentamento minime nell'esercizio parziale a. Barrate con una crocetta la risposta corretta nella tabella che segue. Esprimete poi le vostre considerazioni in una frase.

La rendita AVS è di importo ... alle spese di sostentamento complessive.

| superiore | pari | inferiore |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- c) Leggete nella scheda informativa i due capitoli «[Il sistema dei tre pilastri](#)» e «[A cosa serve la previdenza professionale?](#)». Spiegate in tre-quattro frasi il ruolo della previdenza professionale aiutandovi con il seguente grafico:

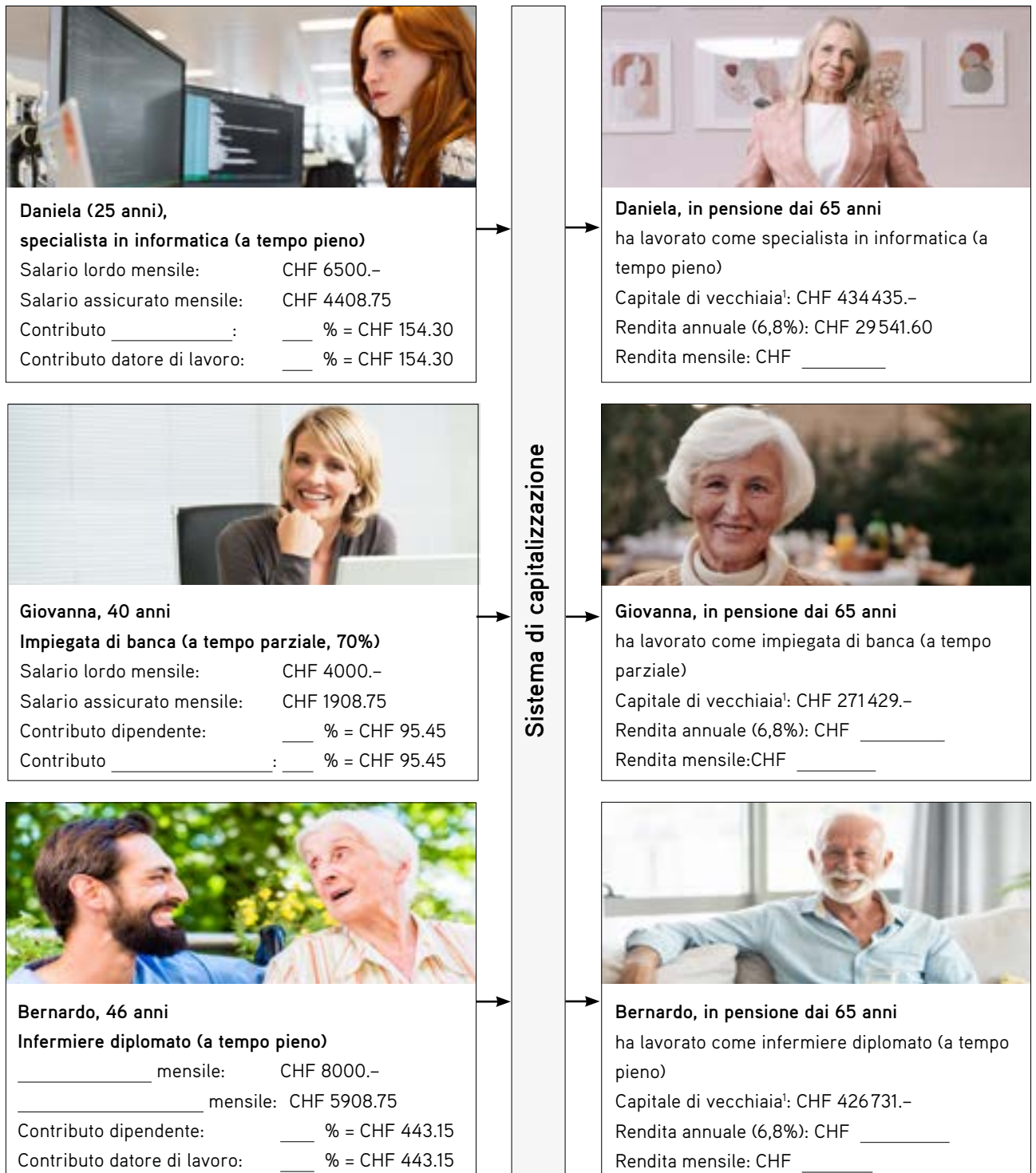


2) Contributi e rendite della previdenza privata (= cassa pensione) a raffronto

Il grafico sottostante illustra la situazione di varie persone, in età lavorativa (a sinistra) e in pensione (a destra). Leggete prima il capitolo «Chi deve versare i contributi della PP?» e analizzate con attenzione i diversi esempi.

Completate poi gli spazi vuoti nella colonna a sinistra. Suggerimento: se desiderate una spiegazione più approfondita del concetto di «deduzione di coordinamento», potete guardare [questo filmato](#) (disponibile in tedesco), concentrandovi in particolare sui grafici animati.

In seguito leggete i capitoli «Come viene costituito il capitale di vecchiaia?» e «Come viene calcolata la rendita CP?» e completate gli spazi vuoti nel grafico.



¹ Le cifre si basano su importi salariali realistici e su una remunerazione annuale del 2% sul capitale di vecchiaia accumulato.

3) Contributi PP (= contributi per la cassa pensione) nel conteggio salariale

La seguente tabella mostra il conteggio salariale di Simone. Simone ha 18 anni e sta effettuando il terzo anno di apprendistato per la formazione come impiegato di commercio al dettaglio.

Dal conteggio salariale potete evincere le deduzioni per AVS, AI, IPG, AD, INP e PP (cfr. legenda in fondo alla tabella) Per le persone con retribuzione mensile, tali deduzioni vengono trattenute direttamente dal salario lordo.

Studiate attentamente il conteggio salariale e risolvete poi l'esercizio parziale a.

| Conteggio salariale (in franchi) | | | | |
|----------------------------------|-------------|----------|-----------|----------------|
| | Numero/base | Aliquota | Deduzione | Salario |
| Base AVS (salario lordo) | | | | 1500.- |
| Base PP (salario assicurato) | | | | 0.- |
| AVS | 1500.- | 4,35% | 65.25 | |
| AI | 1500.- | 0,7% | 10.50 | |
| IPG | 1500.- | 0,25% | 3.75 | |
| AD | 1500.- | 1,1% | 16.50 | |
| AINF NP | 1500.- | 1,48% | 22.20 | |
| Totale intermedio | | 7,88% | 118.20 | |
| PP = cassa pensione | 0.- | 0% | 0 | |
| Totale | | | 118.20 | |
| Salario netto | | | | 1381.80 |
| Importo versato | | | | 1381.80 |

AI: assicurazione contro l'invalidità
IPG: indennità per perdita di guadagno
AD: assicurazione contro la disoccupazione
AINF NP: assicurazione contro gli infortuni non professionali

- a) Che cosa notate riguardo alla deduzione PP nel conteggio salariale di Simone? Spiegate in una frase e motivate la vostra risposta con l'ausilio del capitolo «Chi deve versare i contributi nella PP?» e dei diversi esempi riportati nella scheda informativa. Indicate due motivi.

Di seguito è riportato il conteggio salariale di Giovanna (esercizio 1). Studiate attentamente anche questo, prima di risolvere l'esercizio parziale b.

| Conteggio salariale (in franchi) | | | | |
|---|--------------|--------------|---------------|---------|
| | Importo/base | Aliquota | Deduzione | Salario |
| Base AVS (salario lordo) | | | | 4000.- |
| Base PP (salario assicurato) | | | | 1908.75 |
| AVS | 4000.- | 4,35% | 174.00 | |
| AI | 4000.- | 0,7% | 28.00 | |
| IPG | 4000.- | 0,25% | 10.00 | |
| AD | 4000.- | 1,1% | 44.00 | |
| AINF NP | 4000.- | 1,48% | 59.20 | |
| Totale intermedio | | 7,88% | 315.20 | |
| PP = cassa pensione | 1908.75 | 5,0% | | |
| Totale | | | 410.65 | |
| Salario netto | | | | |
| Importo versato | | | | |

AI: assicurazione contro l'invalidità
 IPG: indennità per perdita di guadagno
 AD: assicurazione contro la disoccupazione
 AINF NP: assicurazione contro gli infortuni non professionali

- b) Confrontate il conteggio salariale di Giovanna con quello di Simone. Che cosa notate riguardo alla deduzione PP? Spiegate in una frase e motivate la vostra risposta con l'ausilio del capitolo «Chi deve versare i contributi nella PP?» e dei diversi esempi riportati nella scheda informativa. Indicate due motivi.

c) Che cosa notate riguardo alla base di calcolo del contributo PP? È diversa dalla base utilizzata per il calcolo dei contributi AVS?

d) Determinate matematicamente la base per il contributo PP di Giovanna, utilizzando le seguenti informazioni:

Salario annuo assicurato = salario annuo (lordo) – deduzione di coordinamento

Deduzione di coordinamento 2022 = 25 095 franchi

Salario mensile assicurato = $\frac{\text{Salario annuo assicurato}}{12}$

Salario annuo assicurato _____

Salario mensile assicurato _____

e) Sulla base delle deduzioni e dei supplementi nel conteggio salariale di Giovanna, calcolate il contributo mensile destinato alla previdenza professionale. In seguito calcolate il salario netto che ne risulta, arrotondando gli importi ai 5 centesimi. Inserite gli importi così calcolati negli spazi vuoti del conteggio salariale in alto.

Contributo AVS dipendente _____

Salario netto versato _____

f) Analizzate di nuovo i vari esempi relativi ai contributi PP nella scheda informativa. Calcolate poi l'importo minimo versato ogni mese da Giovanna nella cassa pensione.

4) La costituzione del capitale di vecchiaia

- a) I grafici di seguito riportati indicano i profili salariali e l'andamento del capitale di vecchiaia per le persone di cui agli esercizi 1 e 2. Abbinare alle tre descrizioni personali il profilo salariale pertinente e la corretta evoluzione del capitale di vecchiaia.

Dopo il suo apprendistato come impiegato di commercio al dettaglio, Simone si è sempre fortemente impegnato nel negozio del suo datore di lavoro. A 55 anni arriva però il colpo di scena: l'azienda deve chiudere i battenti per insolvenza e licenzia tutto il personale. Purtroppo, fino al pensionamento Simone trova soltanto qualche occasione di lavoro part time a tempo determinato.

Profilo salariale: ___
Capitale di vecchiaia: ___

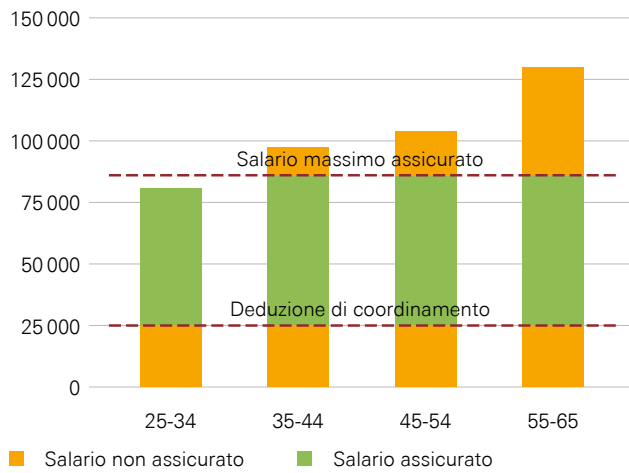
Giovanna ha lavorato per tutta la vita. Quando intorno ai 35 anni diventa madre, riduce il suo grado di occupazione al 70%, per poi tornare a innalzarlo progressivamente. Prima del pensionamento il suo grado di occupazione è di nuovo al 100%, ma la lacuna nel suo capitale di cassa pensione è palese.

Profilo salariale: ___
Capitale di vecchiaia: ___

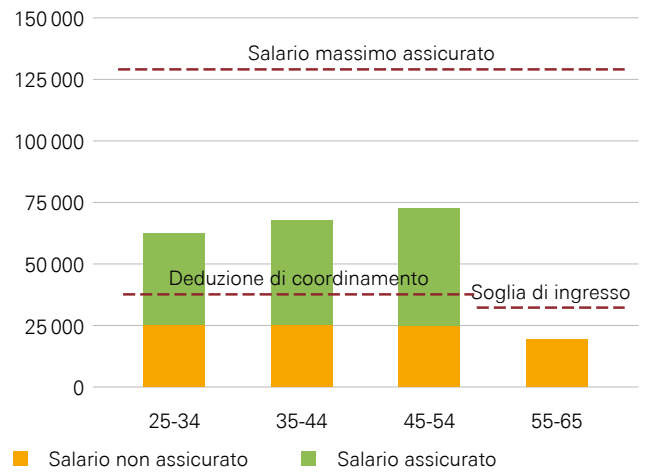
Bernardo ha seguito negli anni un percorso di costante perfezionamento professionale come infermiere, tanto da arrivare a fine carriera a dirigere il reparto di cura. All'inizio i contributi versati nella cassa pensione erano ancora piuttosto esigui, ma con l'avanzare dell'età sono saliti a un livello considerevole.

Profilo salariale: ___
Capitale di vecchiaia: ___

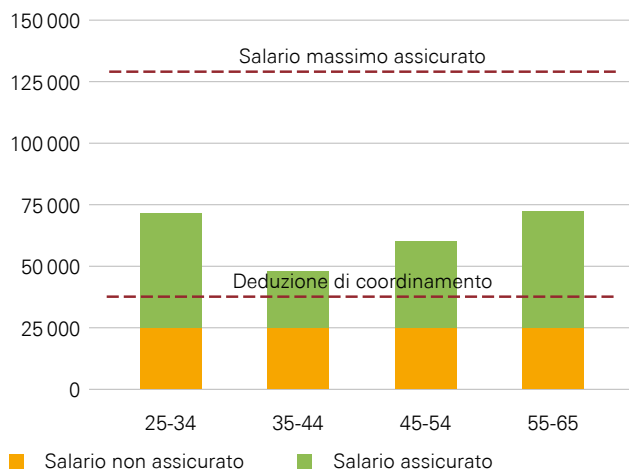
PROFILO SALARIALE 1



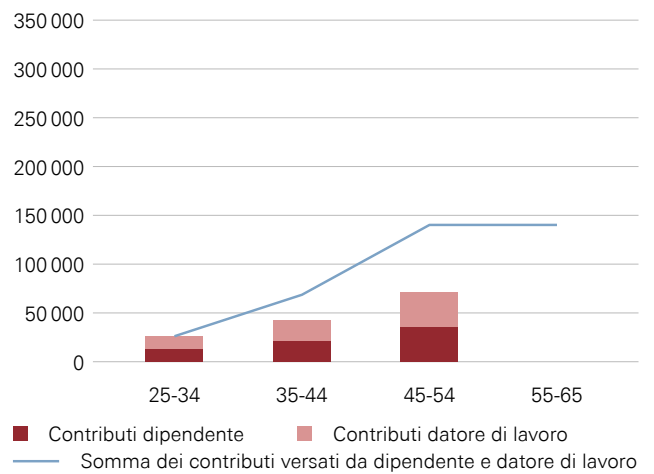
PROFILO SALARIALE 2



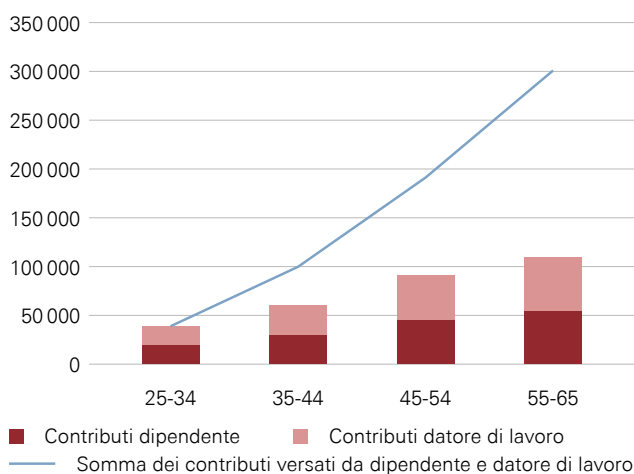
PROFILO SALARIALE 3



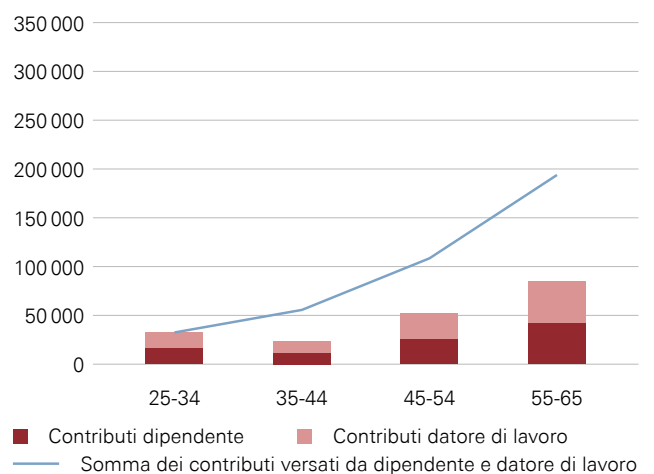
CAPITALE DI VECCHIAIA PROFILO 1



CAPITALE DI VECCHIAIA PROFILO 2

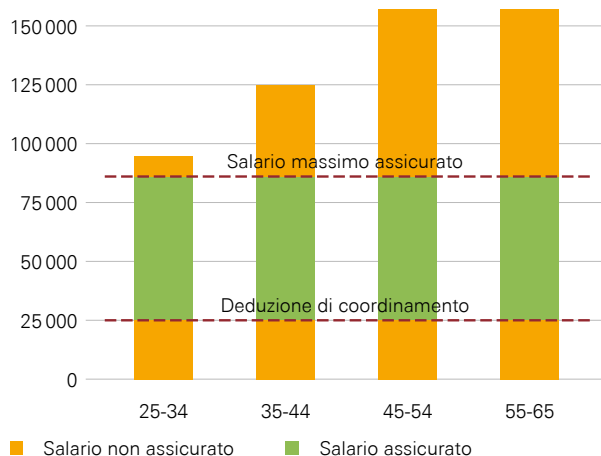


CAPITALE DI VECCHIAIA PROFILO 3

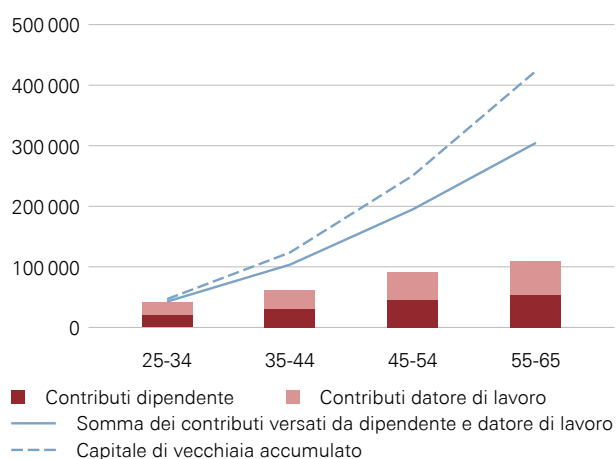


- b) Se sommiamo tutti i versamenti di contributi di una persona (ossia a carico del o della dipendente e del datore di lavoro), otteniamo un importo totale inferiore al «capitale di vecchiaia accumulato» (cfr. esempio di «Daniela» qui di seguito). Prendete nota del «contribuente» che apporta un aiuto nel processo di accrescimento del capitale di vecchiaia. (Suggerimento: la risposta si trova nel capitolo «Come viene costituito il capitale di vecchiaia?» della scheda informativa).

PROFILO SALARIALE DANIELA



CAPITALE DI VECCHIAIA DANIELA



| | Contributi dipendente | Contributi datore di lavoro | Somma dei contributi versati da dipendente e datore di lavoro | Capitale di vecchiaia accumulato |
|---------|-----------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|
| Daniela | CHF 152 363.- | CHF 152 363.- | CHF 304 726.- | CHF 434 435.- |

5) Prestazioni sovraobbligatorie

Nella seguente tabella vedete una stima di quanto Giovanna e Daniela guadagnano in media nell'arco della loro vita lavorativa e di quanto percepiranno prevedibilmente come rendita dalla cassa pensione (cfr. esercizio 2).

| | Salario medio mensile (salario annuo) | Probabile rendita mensile (annuale) della CP |
|----------|--|---|
| Giovanna | CHF 5251.- (63 012.-) | CHF 1538.- (18 457.-) |
| Daniela | CHF 9684.- (116 208.-) | CHF 2462.- (29 542.-) |

- a) Formulate in una-due frasi un'ipotesi del motivo per il quale la differenza di rendita tra Giovanna e Daniela è nettamente inferiore rispetto a quella dei loro salari. S suggerimento: nella vostra risposta, prestate attenzione al salario massimo assicurato obbligatoriamente nella cassa pensione.

6) Sistema di capitalizzazione e prelievo anticipato

- a) Per prima cosa, leggete le seguenti affermazioni sulla PP. Poi, dopo aver studiato il capitolo «Come funziona la PP?» e in particolare il grafico, stabilite se sono vere o false mettendo una crocetta nella casella corrispondente.

| | Vero | Falso |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Nell'ambito della PP la popolazione attiva finanzia le rendite correnti, confidando nel fatto che le generazioni future facciano lo stesso. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Nell'ambito della PP percepiscono una rendita soltanto le persone che hanno versato contributi in una cassa pensione. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Nell'ambito della PP, le persone a reddito più elevato versano di più rispetto alle persone economicamente più deboli, ma ricevono anche una rendita più elevata. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Nell'ambito della PP, tutti ricevono una rendita di uguale importo. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- b) In determinate circostanze, il capitale accumulato nel secondo pilastro può essere prelevato anticipatamente (ossia prima del pensionamento). Giudicate se nei casi sottoriportati un prelievo anticipato è possibile. Barrate con una crocetta le risposte corrette.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Finanziamento di eventi speciali (ad es. matrimonio) | <input type="checkbox"/> Acquisto di un'abitazione di proprietà |
| <input type="checkbox"/> Avvio di un'attività lavorativa indipendente | <input type="checkbox"/> Espatrio definitivo dalla Svizzera / Partenza per l'estero |
| <input type="checkbox"/> Rimborso di debiti | <input type="checkbox"/> Acquisto di un'autovettura |
| <input type="checkbox"/> Finanziamento di un corso di formazione | <input type="checkbox"/> Pensionamento anticipato |

- c) Giudicate se le seguenti tre affermazioni relative al prelievo anticipato sono vere o false. Indicate con una crocetta gli enunciati corretti e, per gli altri, spiegate con una frase completa perché sono errati.

- La decisione di prelevare capitale dalla cassa pensione per l'avvio di un'attività indipendente deve essere attentamente ponderata. In caso di mancato successo economico si perde infatti una parte considerevole del proprio avere di vecchiaia e nella terza età ci si ritrova spesso con risorse sufficienti solo per il minimo vitale.
- Il prelievo di capitale dalla cassa pensione per l'acquisto di una proprietà abitativa può essere una scelta opportuna, perché permette di ridurre l'importo del finanziamento da richiedere alla banca, con conseguente abbattimento dei costi per gli interessi passivi. Inoltre, in Svizzera i prezzi delle case sono relativamente stabili.
- Il prelievo di capitale dalla cassa pensione per l'avvio di un'attività indipendente è sempre una scelta opportuna. Con una propria azienda ci si guadagna da soli il proprio denaro.

7) Il finanziamento della PP (= cassa pensione)

Nella tabella sottostante sono riportate le entrate e uscite totali di tutti gli assicuratori (fondazioni di previdenza, banche e assicurazioni) dal 2016 al 2020, in miliardi di franchi. Studiate attentamente la tabella e le indicazioni per la sua lettura. Avrete bisogno di queste informazioni per gli esercizi successivi.

Entrate e uscite della PP (= cassa pensione)

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Contributi delle persone assicurate e dei datori di lavoro | 46,6 | 48,6 | 49,3 | 50,6 | 51,4 |
| Reddito da capitale | 36,4 | 69,9 | -21,4 | 102,1 | 49,0 |
| Altro | 7,8 | 6,8 | 7,4 | 9,1 | 15,5 |
| Totale entrate | 90,8 | 125,3 | 35,3 | 161,8 | 115,9 |
| Prestazioni sociali | 36,4 | 37,7 | 39,1 | 40,7 | 42,5 |
| Altro | 16,3 | 15,9 | 19,6 | 13,2 | 13,3 |
| Totale uscite | 52,7 | 53,6 | 58,7 | 53,9 | 55,8 |
| Saldo contabile | 38,1 | 71,7 | -23,4 | 107,9 | 60,1 |
| Capitale | 825,1 | 895,6 | 874,0 | 1005,3 | 1064,6 |

In miliardi di franchi

Indicazioni per la lettura della tabella

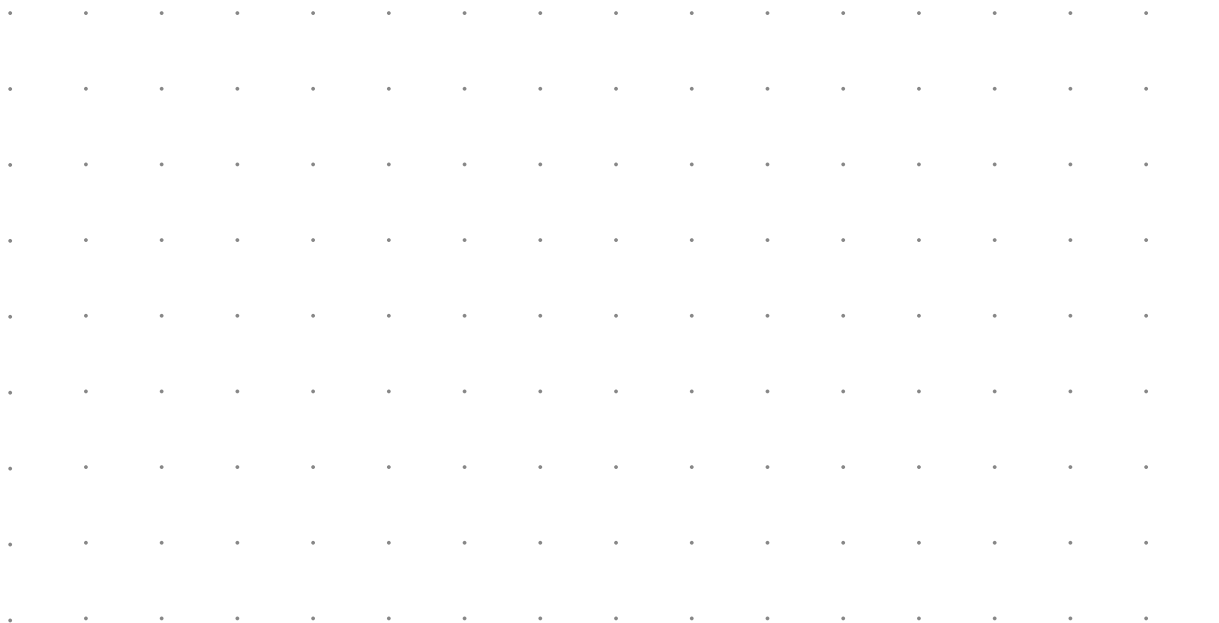
Le entrate complessive di tutte le casse pensioni nel 2020 sono state pari a circa 115,9 miliardi di franchi, provenienti per la maggior parte (circa 51,4 miliardi) dai contributi delle persone assicurate. I redditi da capitale hanno apportato 49 miliardi.

Nello stesso anno le uscite totali delle casse pensioni sono ammontate a circa 55,8 miliardi di franchi, imputabili per la maggior parte (circa 42,5 miliardi) al pagamento di prestazioni sociali (incl. spese amministrative).

Nel 2020 le casse pensioni hanno conseguito complessivamente un saldo positivo di 60,1 miliardi di franchi.

- a) Disegnate un diagramma dell'evoluzione delle due principali fonti di entrate per tutte le casse pensioni riportate nella tabella.

Riflettete prima sul tipo di diagramma più idoneo per questo compito. Decidete quindi quali sono le unità più indicate per rappresentare le informazioni presenti nella tabella. Disegnate a mano libera o con un righello, aiutandovi con una griglia di punti. Ripartite opportunamente gli assi del diagramma, definitene le didascalie e redigete una legenda.



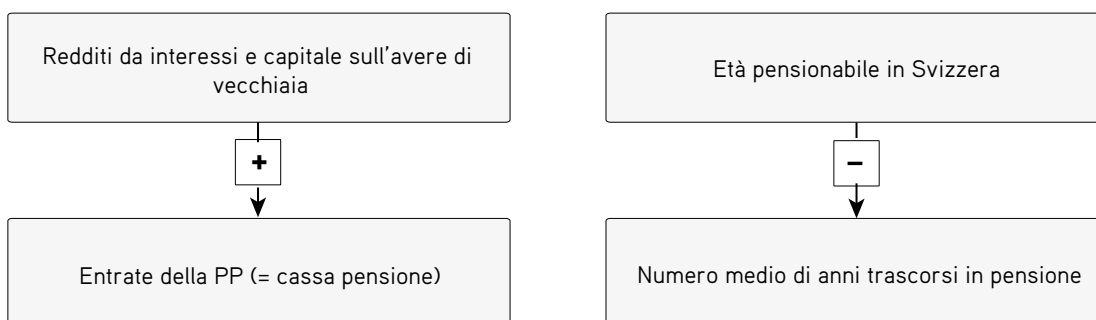
- b) In base ai grafici da voi disegnati, stabilite se le seguenti affermazioni sono vere o false.

- I redditi da capitale sono una voce di entrata estremamente costante della PP.
- La PP è finanziata in ampia parte dai contributi delle persone assicurate e dei datori di lavoro.
- Un motivo per il saldo contabile negativo nel 2018 è stato l'andamento sfavorevole dei redditi da capitale.
- Le entrate della PP provenienti dai contributi delle persone assicurate e dei datori di lavoro presentano forti oscillazioni.
- I redditi da capitale sono di importanza piuttosto modesta per il finanziamento della PP.

8) Problemi e sfide della PP

Dalla tabella relativa al finanziamento della PP (cfr. esercizio 7) si evince che le entrate non sono costanti. A seguito della crescente aspettativa di vita, in un futuro prossimo le uscite saranno destinate ad aumentare fortemente. Scopo dell'esercizio seguente è strutturare i fattori che influenzano le entrate e le uscite della previdenza professionale.

- a) Guardate il seguente aiuto alla lettura relativo al grafico riportato nella prossima pagina e leggete le indicazioni nei riquadri. Assicuratevi di averle capite prima di proseguire al prossimo esercizio.



Un segno + significa che la relazione tra due variabili è positiva (le variabili si muovono nella stessa direzione). Si può quindi dire, per esempio:

quanto più elevato è ..., tanto maggiore sarà ...
se ... cresce, anche ... aumenta;
oppure:
quanto minore è ..., tanto più basso sarà ...
se ... scende, anche ... diminuisce.

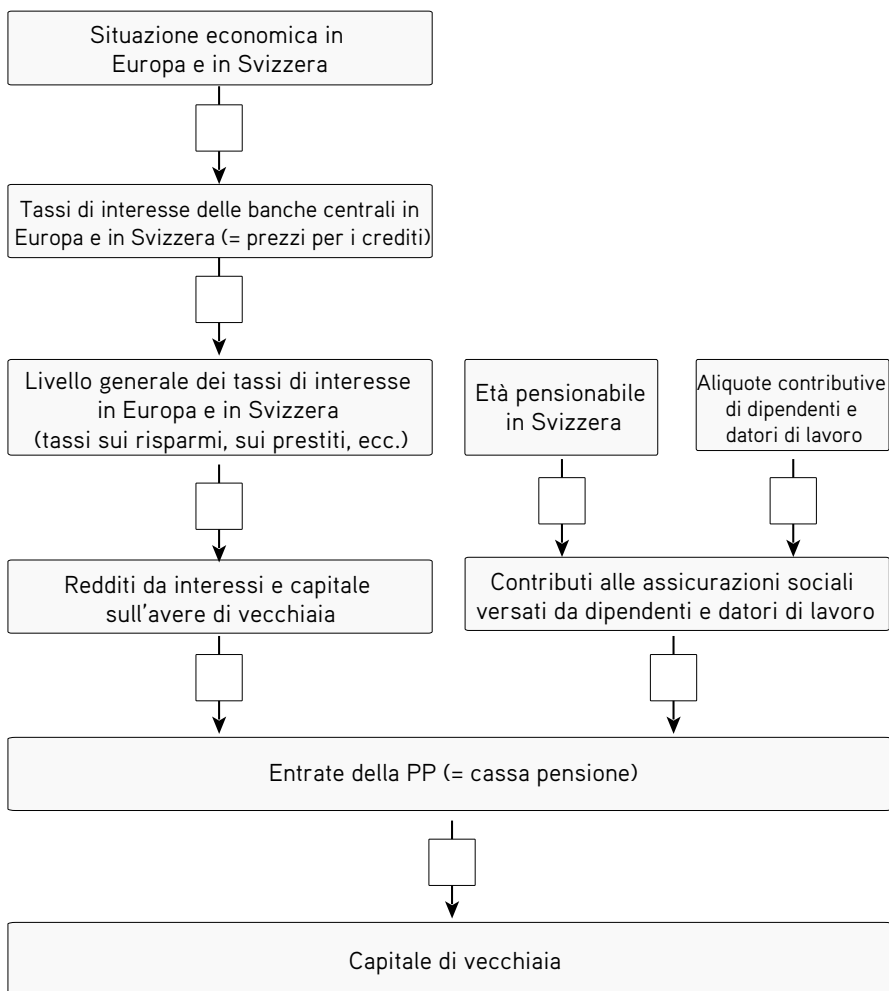
Esempio: Quanto più elevati sono i redditi da interessi e capitale sull' avere di vecchiaia, tanto maggiori saranno le entrate della previdenza professionale (= cassa pensione).

Un segno - significa che la relazione tra due variabili è inversa o negativa (le variabili si muovono in direzioni opposte). Si può quindi dire, per esempio:

quanto più elevato è ..., tanto minore sarà ...
se ... cresce, ... diminuisce;
oppure:
quanto minore è ..., tanto maggiore sarà ...
se ... scende, ... aumenta.

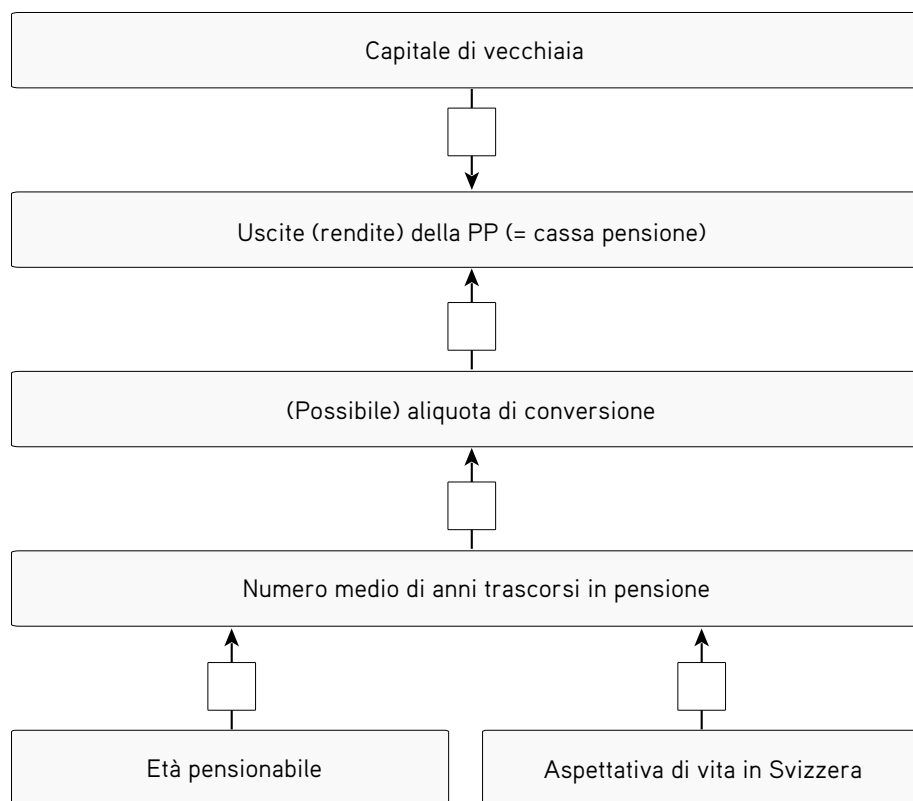
Esempio: Quanto più elevata è l'età pensionabile in Svizzera, tanto minore sarà il numero di anni che le persone trascorrono in pensione.

- b) Nel seguente grafico potete vedere i flussi di entrate della previdenza professionale. Riflettete sulle ripercussioni che gli eventi di seguito riportati potrebbero avere sulle entrate della PP. Mettete un segno + o - nelle caselle vuote, a seconda dell'influenza esercitata da una posizione sulla successiva.



- c) Quale dei flussi di entrate della previdenza professionale è cambiato in misura notevole nell'ultimo decennio? Indicate il flusso in questione e spiegate in due-tre frasi la sfida che la previdenza professionale deve affrontare a riguardo (suggerimento: leggete il capitolo «Quali sono le sfide con cui la PP è chiamata a confrontarsi?» nella scheda informativa).

- d) Nel grafico seguente potete vedere i flussi di uscite della previdenza professionale. Riflettete sulle ripercussioni che gli eventi di seguito riportati potrebbero avere sulle uscite della PP. Analogamente all'esercizio parziale a, indicate la correlazione tra due riquadri mettendo il segno + o - nelle caselle.



- e) Quale dei flussi di uscite della previdenza professionale è cambiato in misura notevole negli ultimi decenni? Indicate il flusso in questione e spiegate in due-tre frasi le sfide che la previdenza professionale deve affrontare a riguardo (suggerimento: leggete il capitolo «Quali sono le sfide con cui la PP è chiamata a confrontarsi?» nella scheda informativa).