

3 INTRO

Come è strutturata la previdenza per la vecchiaia in Svizzera?

La storia della previdenza per la vecchiaia svizzera non è iniziata nel 1948 con l'introduzione dell'AVS, bensì quasi mezzo secolo prima, con l'affermarsi delle casse pensioni. Nel 1972 gli aventi diritto di voto hanno approvato l'introduzione del cosiddetto sistema dei tre pilastri della previdenza per la vecchiaia nella Costituzione federale. Questo sistema si basa su una previdenza per la vecchiaia statale limitata e lascia ampio spazio alla previdenza privata offerta dalle casse pensioni.

Questa proposta di ricerca affronta le seguenti domande:

- Come si è arrivati a organizzare la previdenza per la vecchiaia in base al sistema dei tre pilastri?
- Quali sono le conseguenze di questo sistema per i pensionati e le pensionate?
- In che misura l'invecchiamento della società costituisce un problema per il finanziamento della previdenza per la vecchiaia?
- Secondo voi, in base a quali principi dovrebbe essere finanziata la previdenza per la vecchiaia?

Scheda 1

Come si è arrivati al sistema dei tre pilastri e come lo si rappresenta?

A coppie, aprite un motore di ricerca e cercate l'espressione «sistema dei tre pilastri» o «modello dei tre pilastri».

Analizzate i risultati della ricerca basandovi sulle domande seguenti:

- Cosa notate riguardo ai risultati?
- Quali istituzioni gestiscono i siti Internet che presentano il sistema dei tre pilastri? Annotate i vostri risultati. Cosa vi colpisce in particolare?
- Cos'è il sistema dei tre pilastri?

Scheda 2

Come è strutturata la previdenza per la vecchiaia in Svizzera?

- 1. Sulla base delle informazioni ottenute nella scheda 1, abbozzate la struttura della previdenza per la vecchiaia in Svizzera.
- 2. Confrontate la vostra idea con la tabella «Il sistema dei tre pilastri». Annotate quello che avete imparato con questa scheda e le domande che vi restano.
- 3. Discutete quindi in piccoli gruppi sulle vostre domande.

Scheda 3

Come è sorto il sistema dei tre pilastri della previdenza per la vecchiaia svizzera?

- Con le schede 1 e 2 avete probabilmente constatato che la struttura della previdenza per la vecchiaia in Svizzera è complessa e sfaccettata. Si tratta del risultato di una storia movimentata. Per saperne di più, leggete la cronologia relativa alla storia della previdenza per la vecchiaia in Svizzera.
- 2. Riassumete i punti principali per un amico o un'amica che intende stabilirsi e lavorare in Svizzera. Spiegategli/le brevemente come è strutturata la previdenza per la vecchiaia in Svizzera e cosa lo/la aspetta a tale proposito. Comunicategli/le i punti del sistema dei tre pilastri che vi sembrano particolari.

Scheda 4

Come è finanziato oggi il pensionamento?

- A coppie, descrivete il grafico relativo alla composizione del reddito mensile lordo delle economie domestiche.
- 2. Confrontate la composizione di una rendita per le persone con un reddito di 2500, 5500 o 9500 franchi al mese. Confrontate in particolare le quote del primo, del secondo e del terzo pilastro che vengono pagate.
- 3. Leggete il commento al grafico nella raccolta di materiali e confrontatelo con la vostra interpretazione.

Scheda 5

In che misura l'invecchiamento della società costituisce un problema per il finanziamento della previdenza per la vecchiaia?

La questione dell'invecchiamento della società viene spesso dibattuta in relazione con il finanziamento della previdenza per la vecchiaia. Per capire cosa si intende per «invecchiamento della società» e in che misura questo potrebbe essere problematico per il finanziamento dell'AVS, analizzate i due grafici «Persone di 65 anni e più in % della popolazione residente» e «Quota delle uscite dell'AVS rispetto al prodotto interno lordo e numero dei beneficiari di rendite di vecchiaia».

- 1. Descrivete i due grafici. Quali informazioni vengono rappresentate?
- 2. In che misura l'invecchiamento della società è problematico per il finanziamento della previdenza per la vecchiaia (e in che misura non lo è)? Quali risposte fornisce a questa domanda il grafico «Quota delle uscite dell'AVS rispetto al prodotto interno lordo e numero dei beneficiari di rendite di vecchiaia»?

Scheda 6

Qual è il futuro della previdenza per la vecchiaia svizzera?

- 1. Formulate un'affermazione motivata sulle domande fondamentali seguenti:
- occorre ampliare la previdenza statale e quindi il primo pilastro (AVS)?
- O va ampliato il secondo pilastro, ovvero le rendite delle casse pensioni, che sono finanziate in misura maggiore a livello individuale?
- In altre parole, quanto dovrebbe essere ampliata la solidarietà nella previdenza per la vecchiaia tra le persone che guadagnano molto e quelle che guadagnano poco?
- Le prime dovrebbero cofinanziare le rendite delle seconde?
- 2. Discutete in piccoli gruppi la vostra posizione e poi presentate in classe un riassunto delle vostre considerazioni.

3

Base della tabella:

Matthieu Leimgruber, La doctrine des trois piliers. Entre endiguement de la sécurité sociale et financiarisation des retraites (1972-2010), in Artias, Mai 2010.



	Primo pilastro: assicurazione per la vecchiaia e per i superstiti (AVS)	Secondo pilastro: previdenza profes- sionale (PP)	Terzo pilastro: previdenza indivi- duale
Attori	Confederazione	Oltre 200 istituti di previdenza	Assicurazioni sulla vita e banche
Copertura	100 % della popolazio- ne residente	Circa il 90 % della popolazione (obbligo a partire da un salario di 21 510 fr. all'anno)	popolazione
Rendite	Rendite tra 1195 e 2390 fr. al mese	Grande varietà di ren- dite	Pagamento in capitale
Finanziamento	La generazione economicamente attiva finanzia le rendite delle persone pensionate. I contributi versati sono direttamente usati per pagare le rendite. I salariati e le salariate finanziano il 70 % dell'AVS e la Confederazione il 30 %.	zazione Le persone assicurate versano contributi alla cassa pensioni a cui sono affiliati. Ognuno finanzia la propria rendita.	Gli assicurati e le assicurate possono versare contributi volontari annui, deducibili dal reddito imponibile. Il terzo pilastro comporta perdite fiscali per la Confederazione pari a 450 milioni di franchi
Riserve (cifre del 2010)	38 Miliardi di franchi svizzeri (ca. le spese di un anno)		Ca. 60 Miliardi di fran- chi svizzeri

3



Storia della previdenza per la vecchiaia in Svizzera

1916-1924

Dietro le quinte: i dibattiti sull'AVS

Nel periodo tra le due Guerre mondiali, i primi progetti per un'AVS federale devono affrontare importanti ostacoli politici, mentre le casse pensioni conoscono una prima fase di espansione. Al contempo la previdenza per la vecchiaia diviene un mercato importante per gli assicuratori sulla vita.

1925

La prima pietra dell'AVS

Nel 1925 il Popolo approva un articolo costituzionale che consente al Governo federale di elaborare un'assicurazione per la vecchiaia e per i superstiti (AVS). Il progetto non rappresenta un passo in avanti decisivo, bensì è il risultato di un compromesso precario. In particolare, l'articolo lascia in sospeso molti aspetti della spinosa questione del finanziamento.

1931

Troppo centralista, troppo statalista: i motivi della bocciatura alle urne del primo progetto sull'AVS

La prima legge proposta, che prevede una modesta previdenza per la vecchiaia, viene bocciata in votazione nel 1931. Le autorità reagiscono rinviando sine die l'introduzione della previdenza per la vecchiaia statale.

1947

L'AVS: il cuore della sicurezza sociale

Nel suo discorso di fine anno del 1944, il consigliere federale Walther Stampfli annuncia l'imminente creazione di una previdenza per la vecchiaia statale. Tre anni dopo, il 6 luglio 1947, il Popolo approva la legge sull'AVS; all'inizio del 1948 vengono versate le prime rendite. L'AVS diventa ben presto il simbolo dello Stato sociale svizzero.

1965

Verso la garanzia del minimo vitale nell'ambito della previdenza per la vecchiaia

Intorno agli anni 1960 le rendite AVS sono decisamente lontane dal garantire il minimo vitale, cosicché numerosi pensionati continuano a vivere in uno stato di povertà. Nel 1965 per queste persone vengono introdotte le prestazioni complementari, che contribuiscono inoltre a ridurre le pressioni a favore di un ampliamento del sistema pubblico di previdenza per la vecchiaia.

1972

Introduzione del principio dei tre pilastri nella Costituzione federale

Nel 1972 i votanti hanno la scelta tra due modelli di previdenza per la vecchiaia: trasformare l'AVS in una pensione popolare o svilupparla in modo moderato nel quadro di un modello a tre pilastri. Il Popolo opta a netta maggioranza per la variante moderata.

1979

Lotta all'inflazione: indicizzazione delle rendite AVS

Nel periodo di alta congiuntura un'ondata inflazionistica fa diminuire il valore delle rendite AVS e costringe il mondo politico ad adeguarne gli importi a intervalli irregolari. La 9a revisione dell'AVS, nel 1979, introduce un nuovo sistema: le rendite saranno adeguate automaticamente ogni anno all'evoluzione dei prezzi e dei salari.

1985

Ostacoli all'attuazione del regime obbligatorio nella previdenza professionale

3

MATERIALE SCHEDA 3

Nel 1972 viene sancito nella Costituzione federale il principio dei «tre pilastri» della previdenza per la vecchiaia e la previdenza professionale viene resa obbligatoria. Per l'attuazione del nuovo articolo costituzionale bisogna tuttavia attendere il 1985. La riforma dei fondi pensionistici è inoltre molto più modesta del previsto.

La codificazione dal 1990 Estensione controversa della previdenza per la vecchiaia

A partire dagli anni 1990 lo sviluppo della sicurezza sociale diviene sempre più controverso. Dopo l'ultima riforma globale della previdenza per la vecchiaia (10a revisione dell'AVS), nel 1996, prende il via una discussione su altre riforme. Se da un lato i partiti borghesi reclamano l'aumento dell'età di pensionamento a fronte dell'evoluzione demografica, la sinistra mette in guardia contro una perdita di solidarietà e punta su nuove fonti di finanziamento. La garanzia a lungo termine del finanziamento della previdenza per la vecchiaia rimane un cantiere aperto.



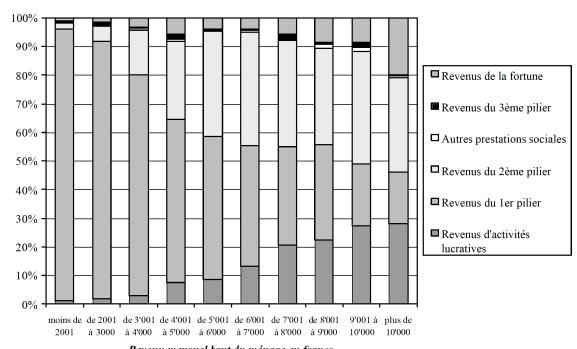
Introduzione

Questo grafico è stato pubblicato nel 2003 in uno studio dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali. Lo studio si basa su un'inchiesta svolta presso circa 3000 persone pensionate o prossime al pensionamento. Oltre il 50 per cento delle economie domestiche interpellate viveva con meno di 5000 franchi al mese. Il grafico mostra come le persone finanziano la propria rendita, e le differenze delle fonti di finanziamento a seconda del livello di reddito.

Informazioni

Data: 2003 Autore/Autrice: Balthasar Andreas, Grau Peter, Guggisberg Jurg, Künzi Kilian Lingua: de / fr

G 6.10:Composition du revenu mensuel du ménage selon le montant du revenu brut du ménage (uniquement les ménages dans lesquels la personne interrogée a atteint l'âge de la retraite)



Revenu mensuel brut du ménage en francs



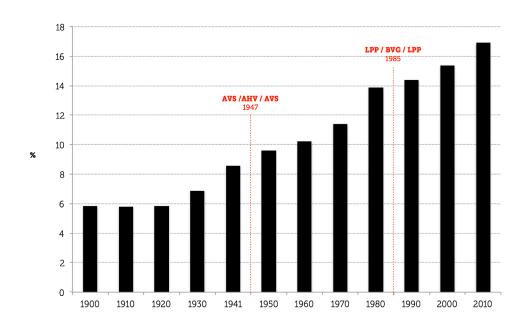
Introduzione

Il grafico mostra la quota di persone di 65 anni e più in percentuale della popolazione residente tra il 1900 e il 2010, rimandando alla questione dell'invecchiamento demografico.

Informazioni

Autore/Autrice: Geschichte der Sozialen Sicherheit der Schweiz Lingua: de, fr, it

G4 Personnes de 65 ans et plus, en % de la population résidente, 1900-2010 Personen über 65 Jahren, in % der Wohnbevölkerung, 1900-2010 Persone di 65 anni e più in % della popolazione residente, 1900-2010



Sources/Quellen/Fonte OFS/BFS/UFS Tab 1.2.1.2.1 $www.histoire de la securite sociale.ch/chiffres\\ www.geschichte dersozialen sicher heit.ch/zahlen\\ www.storia del la sicurezza sociale.ch/cifre$



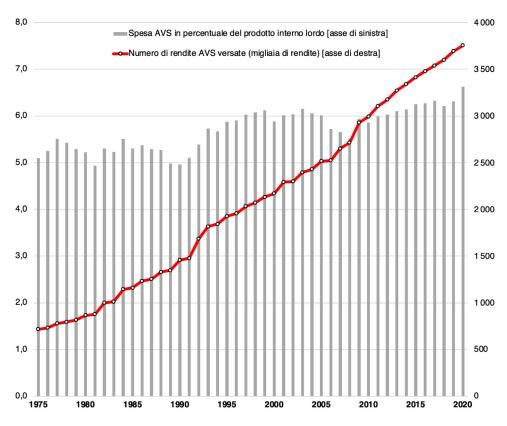
Introduzione

Il grafico mostra la quota delle uscite dell'AVS rispetto al prodotto interno lordo (PIL) confrontata con il numero dei beneficiari di rendita tra il 1975 e il 2014.

Informazioni

Grafica creata da Matthieu Leimgruber sulla base di: Rudolf Rechsteiner: AHV in Gefahr: Wie erreichen wir sichere Renten im Alter, ohne Leistungsabbau und hohe Prämien? Diapositive della conferenza del 23.03.2016, tenuta all'Università di Zurigo.

Evoluzione della spesa AVS e del numero di rendite AVS, 1975-2020



Fonti: Ufficio federale di statistica, spesa AVS dal 1948 (Tab. 13.04.01.01); Numero di rendite AVS (Tab. 13.04.01.02); Prodotto interno lordo, serie lunga 1948-2021 (Tab. 04.02.01.08)