Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Dipartimento federale dell'interno DFI
Ufficio federale delle assicurazioni sociali UFAS

Riforma della previdenza professionale

Oggetto della votazione

UFAS, giugno 2024

La riforma LPP in 3 punti

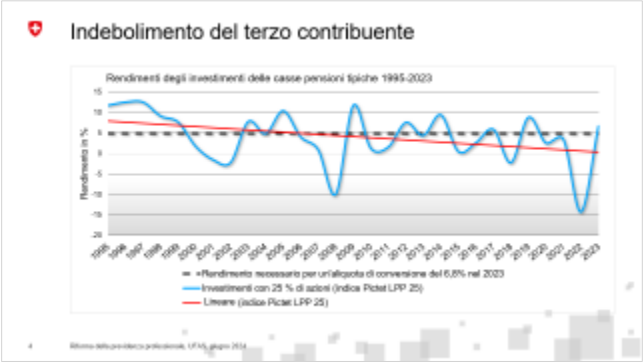
- L’aliquota minima di conversione è troppo elevata
  → occorre ridurla.

- Servono misure compensative per evitare un calo delle prestazioni in seguito alla riduzione dell’aliquota di conversione.

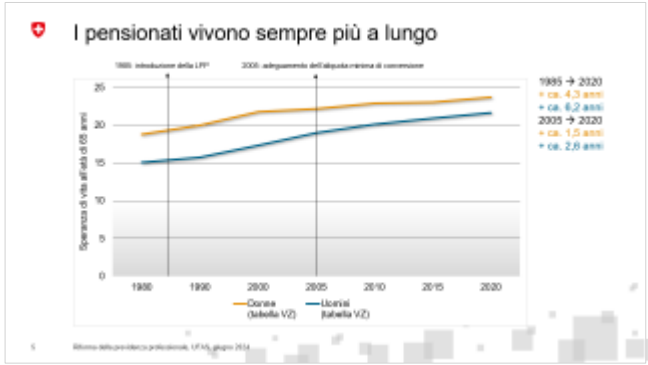
- Le persone con salari bassi, quelle occupate a tempo parziale e quelle con più impieghi – prevalentemente donne – devono essere assicurate meglio nella previdenza professionale.

Sfide della previdenza professionale

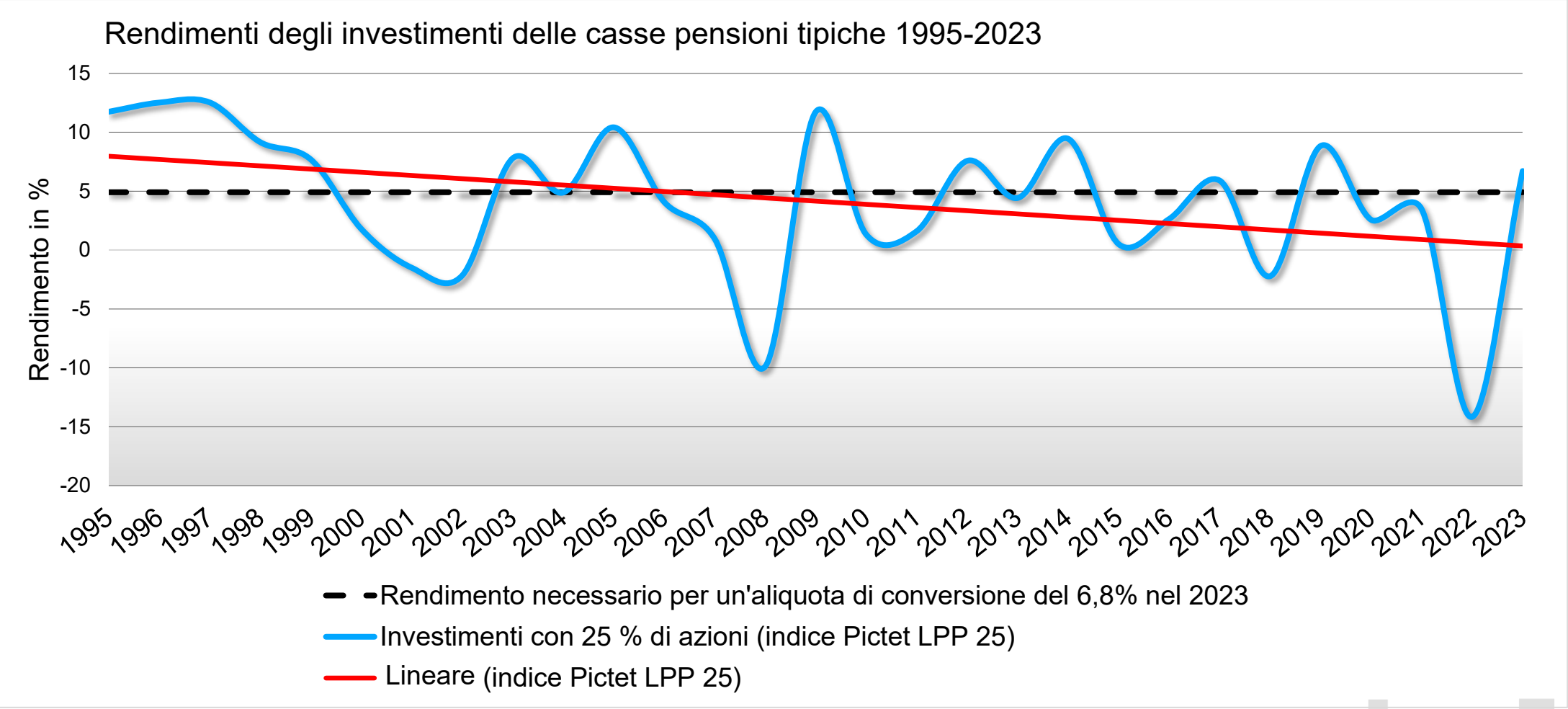
- Debolezza dei mercati finanziari
  - Rendimenti più bassi
  - Mercati finanziari instabili
  - → Il terzo contribuente non svolge più il suo ruolo.



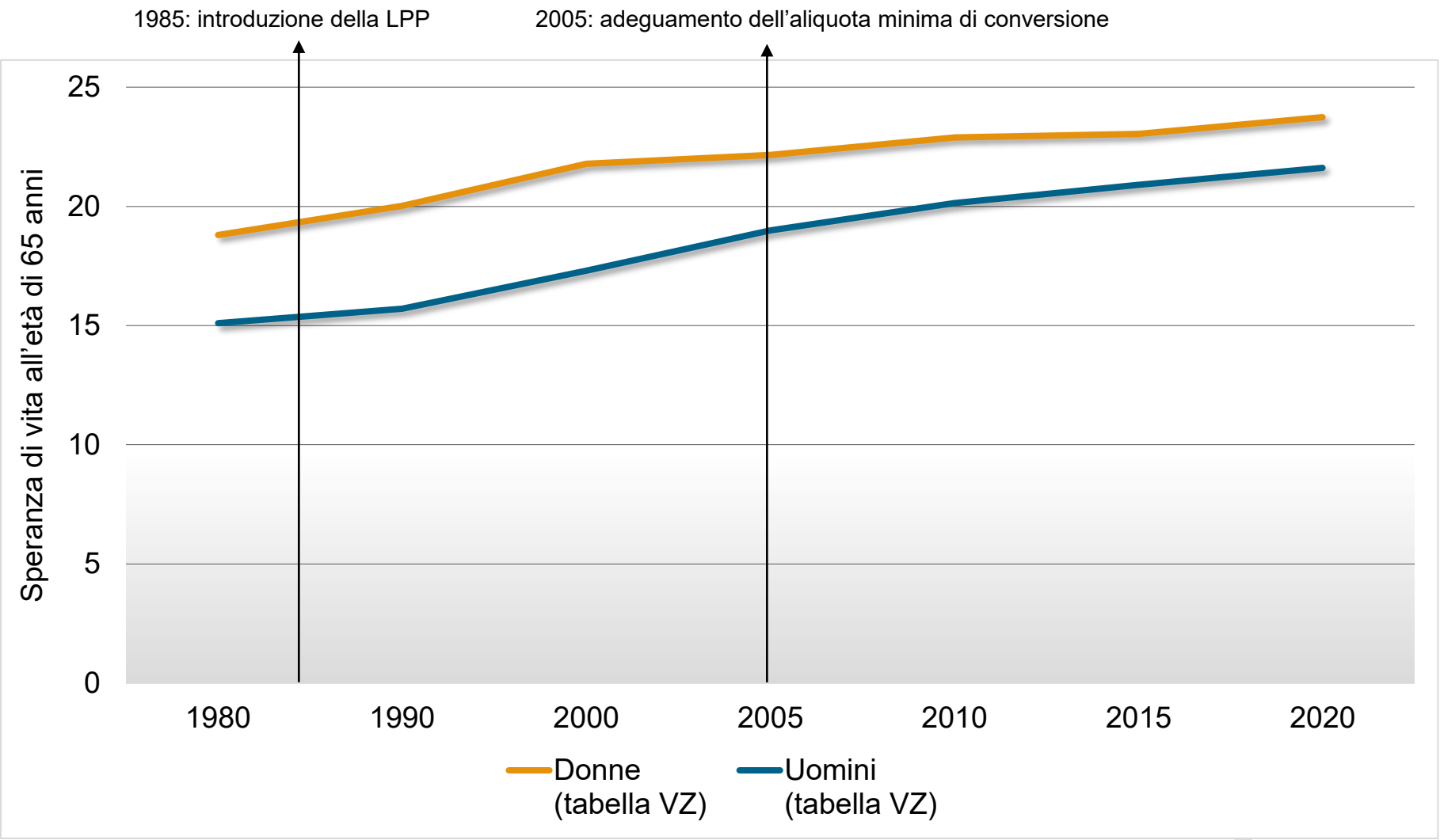
- Aumento della speranza di vita
  - 1985: 73,5 anni (♂) e 80,2 anni (♀)
  - 2022: 81,6 anni (♂) e 85,4 anni (♀)
  - → I pensionati, in particolare quelli assicurati nel 2° pilastro, vivono sempre più a lungo.
  - → Le rendite di vecchiaia sono versate più a lungo.



Indebolimento del terzo contribuente

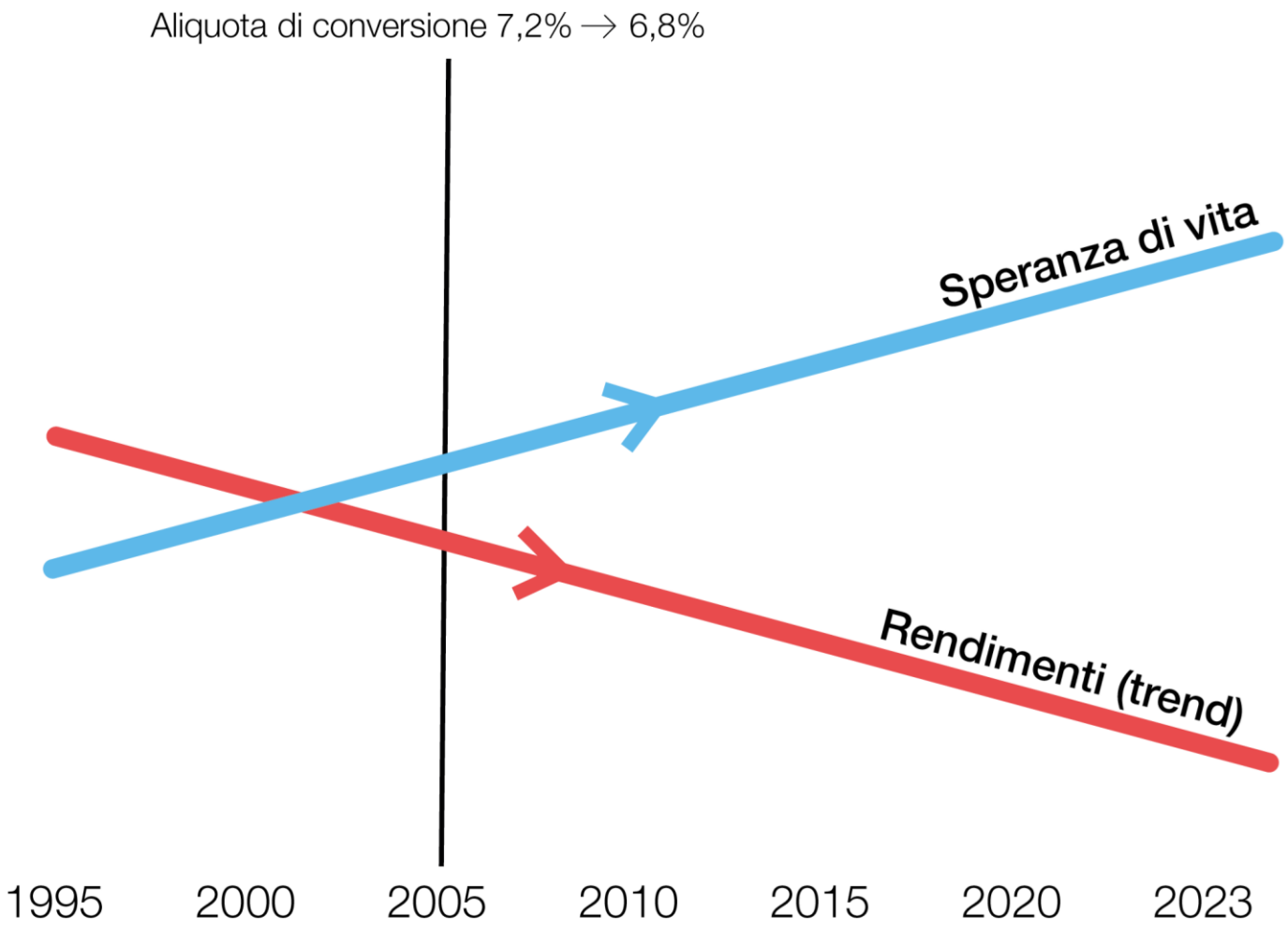


I pensionati vivono sempre più a lungo



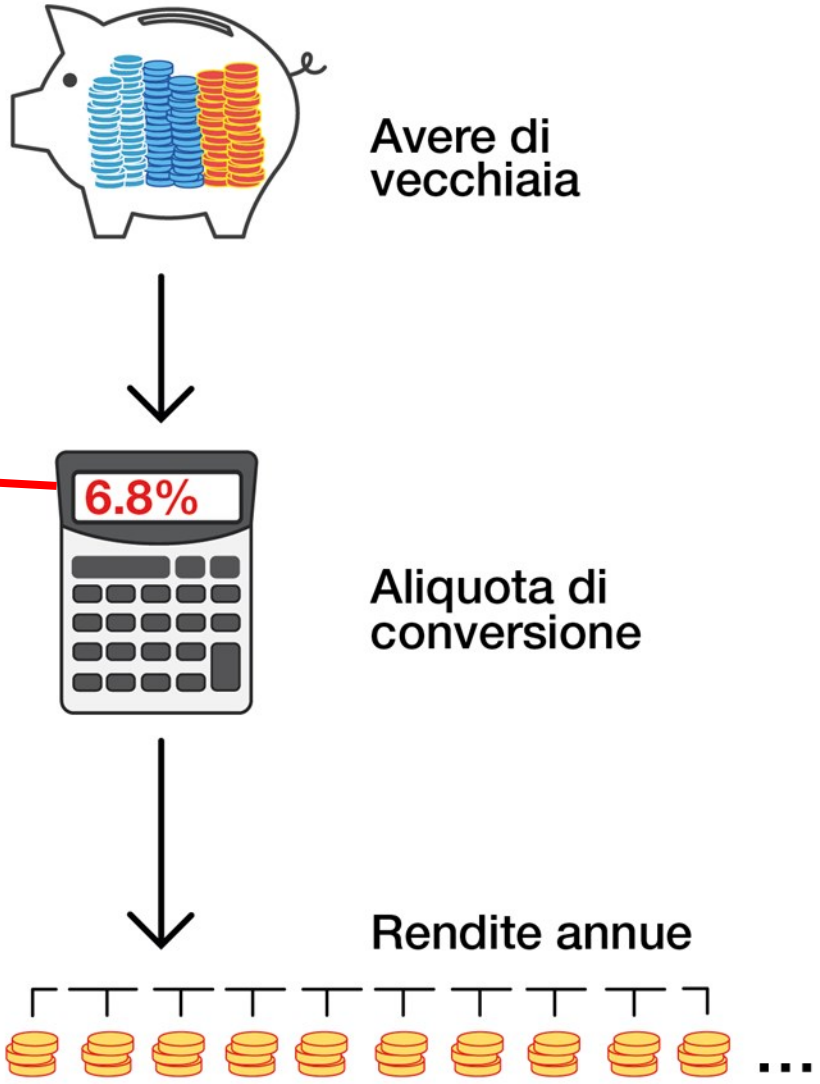
1985 → 2020
+ ca. 4,3 anni
+ ca. 6,2 anni
2005 → 2020
+ ca. 1,5 anni
+ ca. 2,6 anni

Perché una riforma LPP? Primo motivo



La diminuzione dei rendimenti (c'è meno denaro a disposizione) e l'aumento della speranza di vita (il capitale deve bastare più a lungo) rendono necessario un adeguamento dell'aliquota di conversione.

Ma cos'è l'aliquota (minima) di conversione?

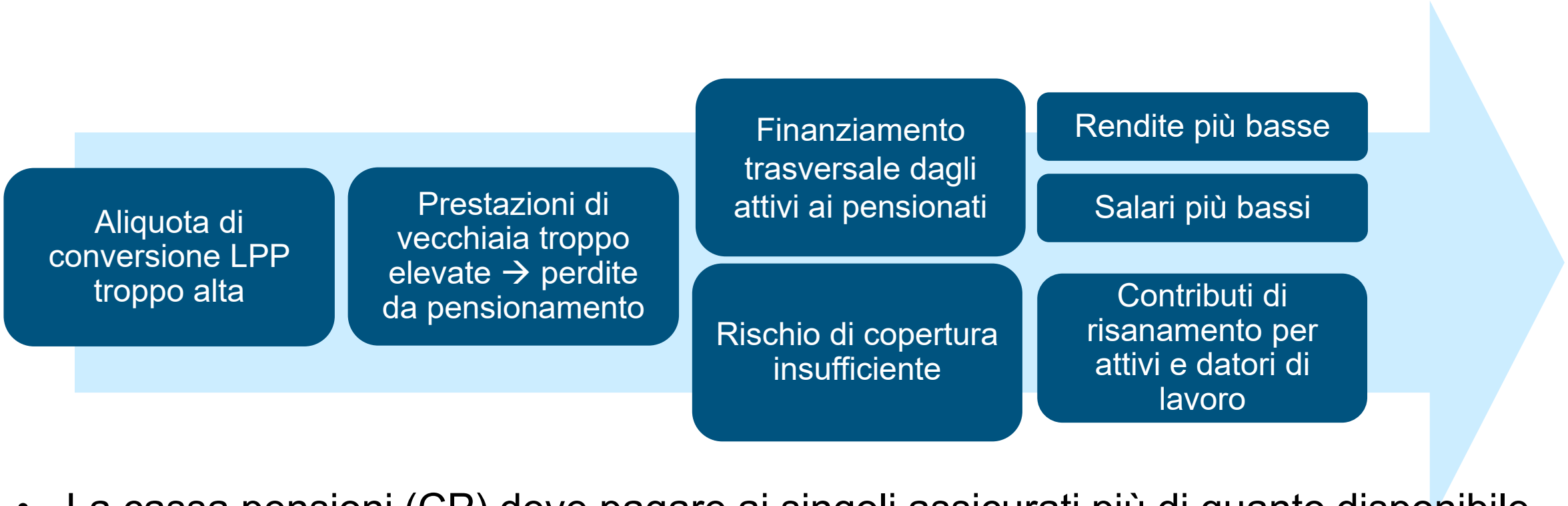


L'aliquota minima di conversione è l'aliquota di conversione per l'assicurazione **obbligatoria** (LPP).

La riforma LPP concerne (soltanto) l'aliquota <u>minima</u> di conversione.

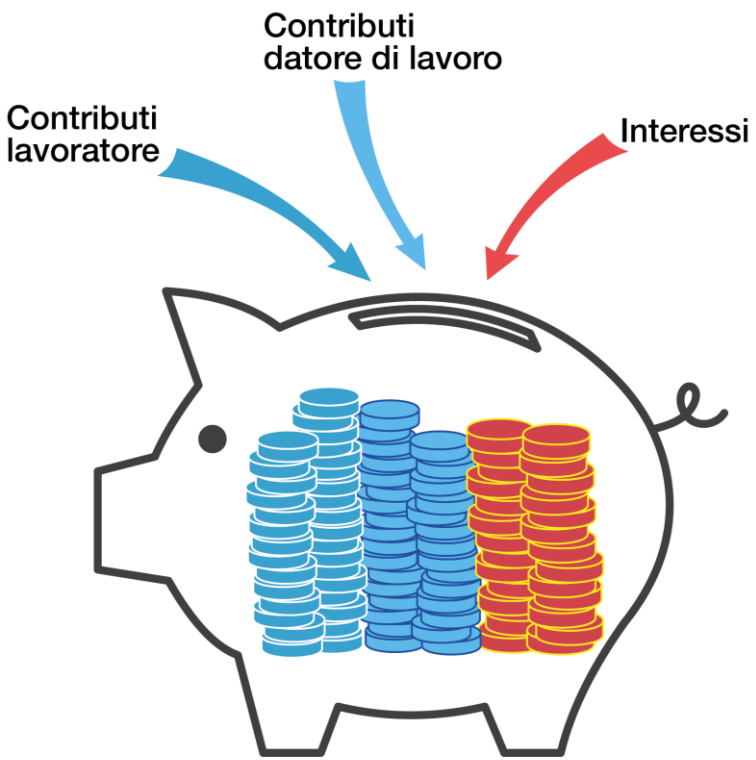
- Nel «regime sovraobbligatorio» si applica l'aliquota stabilita dalle casse pensioni → «previdenza con prestazioni integrate».

Cosa succede se l'aliquota di conversione è troppo alta?

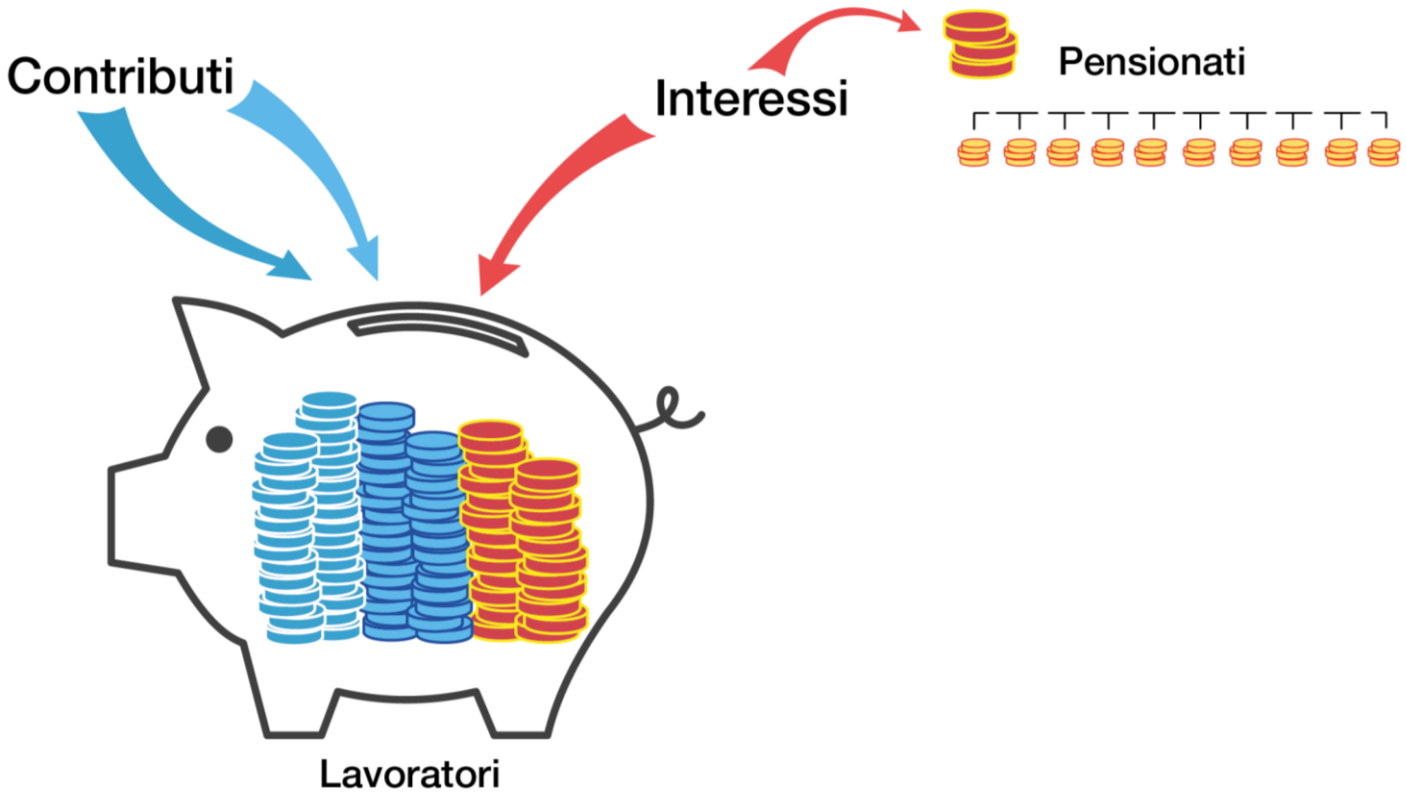


- La cassa pensioni (CP) deve pagare ai singoli assicurati più di quanto disponibile e subisce una perdita a ogni pensionamento → perdite da pensionamento.
- La CP deve coprire tali perdite prendendo denaro dagli assicurati attivi e dai datori di lavoro per darlo ai pensionati → finanziamento trasversale.
- Altrimenti il rischio di copertura insufficiente è molto alto.

Finanziamento trasversale: Spiegazione semplificata



SITUAZIONE NORMALE



CON FINANZIAMENTO TRASVERSALE

Chi è interessato da un’aliquota minima di conversione troppo elevata?

Il problema riguarda gli istituti con prestazioni minime LPP o quelli con prestazioni vicine a quelle minime LPP e i loro assicurati.

- Tra il 12 e il 16 % di tutti gli istituti

Gli istituti di previdenza con prestazioni integrate sono confrontati a questo problema soltanto in misura marginale.

- Possono applicare un’aliquota di conversione inferiore a quella minima.

Cosa sono le prestazioni minime LPP? Cos'è la previdenza con prestazioni integrate?

- I datori di lavoro devono assicurare i propri dipendenti presso una CP almeno secondo quanto previsto per legge (= «prestazioni minime LPP»).
- Possono però anche garantire una copertura migliore («previdenza con prestazioni integrate», «piani di previdenza con prestazioni integrate»).
  - Questa previdenza non obbligatoria è significativa e corrisponde a circa il 50 % della previdenza complessiva.
  - Spesso i datori di lavoro pagano anche più della metà dei contributi.
- Le «casse con prestazioni minime LPP» sono casse che offrono soltanto l'assicurazione minima legale (prestazioni minime LPP).
- Le «casse con prestazioni vicine a quelle minime LPP» sono casse con piani di previdenza le cui prestazioni superano soltanto di poco le prestazioni minime LPP.

Differenziare il minimo legale da una previdenza con prestazioni integrate

Assicurato secondo il minimo legale (o poco più)

Certificato di previdenza 2023

Assicurato(a): M. M.
Assicurazione: Minima+

Dati relativi al salario

Salario lordo determinante	54 600

Conto di vecchiaia

	Totale	**Quota LPP**
Stato al 01.01.2023	29 792.20	28 300.70
Accrediti di vecchiaia	4 331.25	4 331.25
Interessi	351.00	283.00
Prestazione di riscatto	0	0
Prestazione di uscita	0	0
Stato al 31.12.2023	34 474.45	32 914.95

L'importo «totale» è vicino all'importo minimo «LPP»

Assicurato secondo un piano di previdenza con prestazioni integrate

Certificato di previdenza 2023

Assicurato(a) : R. R.
Assicurazione:
TopAssicurazione

Dati relativi al salario

Salario lordo determinante	95 000

Conto di vecchiaia

	Totale	**Quota LPP**
Stato al 01.01.2023	100 644.20	52 891.45
Accrediti di vecchiaia	19 731.60	9 371.25
Interessi	1 761.30	528.90
Prestazione di riscatto	0	0
Prestazione di uscita	0	0
Stato al 31.12.2023	122 137.20	62 791.60

L'importo «totale» è molto più alto dell'importo minimo «LPP»

Conseguenze dello status quo

- Gli assicurati con prestazioni minime LPP e prestazioni vicine a quelle minime LPP (e i loro datori di lavoro) sono direttamente interessati

  → max. 1/3 degli assicurati

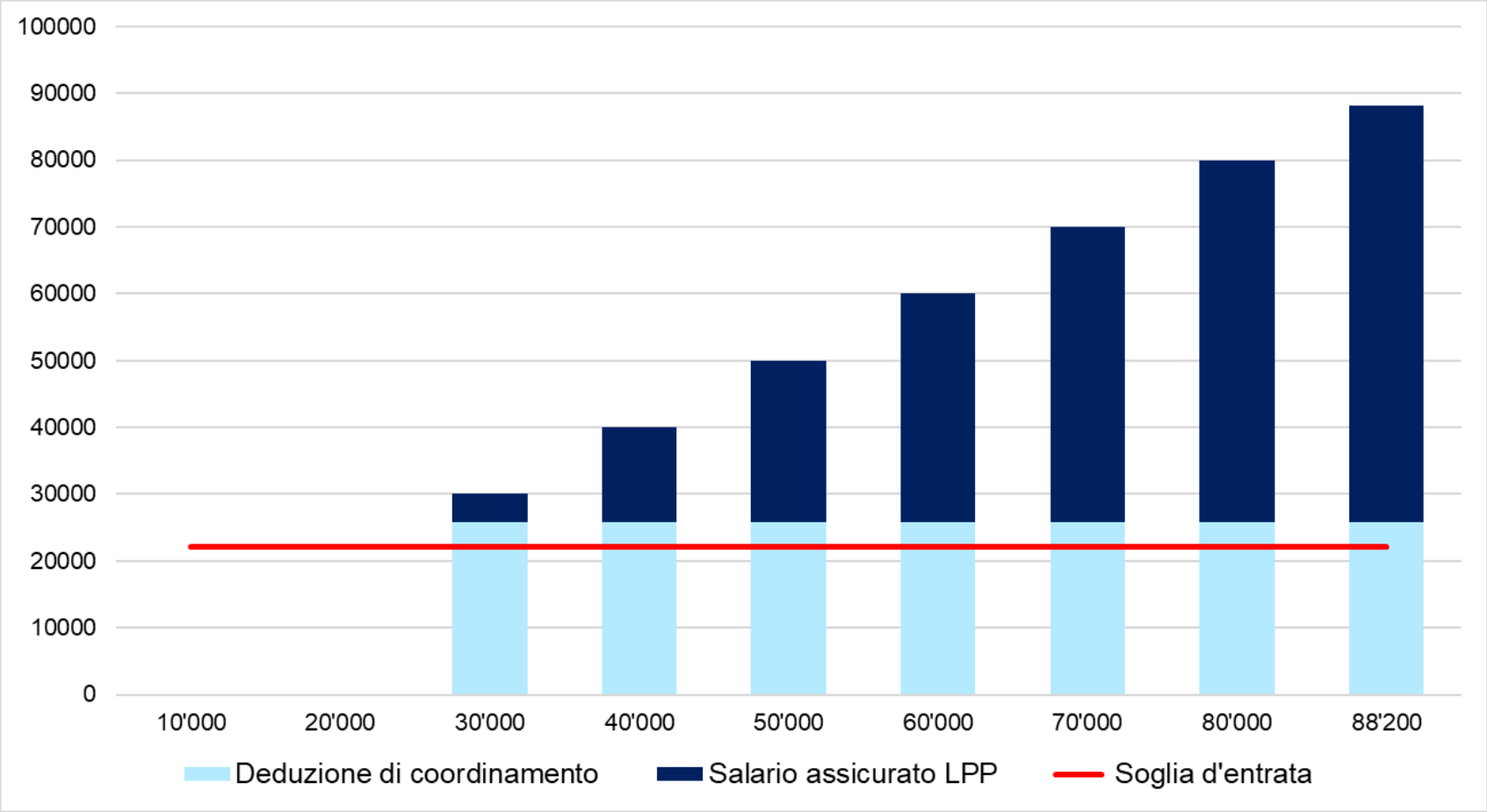
- In particolare gli assicurati con redditi bassi e con prestazioni minime della previdenza professionale sono penalizzati dai
  - «trasferimenti di rendimento» / tassi di interesse troppo bassi → minori averi di vecchiaia e rendite più basse
  - contributi di rischio eccessivi → redditi netti più bassi
  - contributi aggiuntivi → redditi netti più bassi
- L'aliquota minima di conversione troppo elevata ha effetti negativi molto concreti per una parte degli assicurati, ovvero proprio quelli che hanno già prestazioni basse. Questo fatto è poco noto.

Perché una riforma LPP? Secondo motivo

La previdenza professionale obbligatoria non tiene abbastanza conto delle realtà sociali e del mercato del lavoro.

- La deduzione di coordinamento fissa e la soglia d’entrata elevata, applicate per ciascun posto di lavoro, penalizzano
  - i lavoratori a tempo parziale
  - le persone che svolgono più impieghi
  - in generale le persone con salari bassi.
- Ne conseguono lacune di previdenza.
- Questo riguarda in particolare le donne.

Effetti della soglia d’entrata e della deduzione di coordinamento sui salari bassi



Le realtà sociali

*Fonte: UST – Statistica delle nuove rendite 2022

- Divario pensionistico di genere (*gender pension gap*, GPG) nella previdenza professionale (2022)*
  - Rendite di CP e istituti di libero passaggio, in media
    - Uomini: fr. 2585/mese – Donne: fr. 1583/mese
  - Prestazioni in capitale di CP e istituti di libero passaggio, in media
    - Uomini: fr. 281 470 – Donne: fr. 130 082
- Il GPG dipende per l'80 % dalla minore partecipazione delle donne al mercato del lavoro, ma questo può essere influenzato soltanto in parte dallo Stato.
- Il legislatore può però migliorare la loro previdenza e ridurre il GPG intervendo sulla deduzione di coordinamento e sulla soglia d'entrata.

Le misure della riforma LPP

- Riduzione dell’aliquota minima di conversione LPP
- Misura compensativa
  Ridefinizione della deduzione di coordinamento
- Ridefinizione degli accrediti di vecchiaia
- Misura compensativa
  Supplemento di rendita per la generazione di transizione
- Miglioramento della previdenza per i «salari bassi»
  Riduzione della soglia d’entrata e ridefinizione della deduzione di coordinamento

Riduzione dell’aliquota minima di conversione LPP …

- L’aliquota minima di conversione LPP viene ridotta dal 6,8 al 6 %.
  - In questo modo, si tiene maggiormente conto della speranza di vita e dei bassi rendimenti dei mercati finanziari.
  - Riguarda in modo diretto il 12–16 % di tutti gli istituti di previdenza.
  - Il problema delle perdite da pensionamento è così risolto più o meno per metà.
- L’adeguamento dell’aliquota minima di conversione è immediato.
- Almeno ogni cinque anni il Consiglio federale deve stilare un rapporto all’attenzione del Parlamento per determinare l’aliquota minima di conversione degli anni successivi.

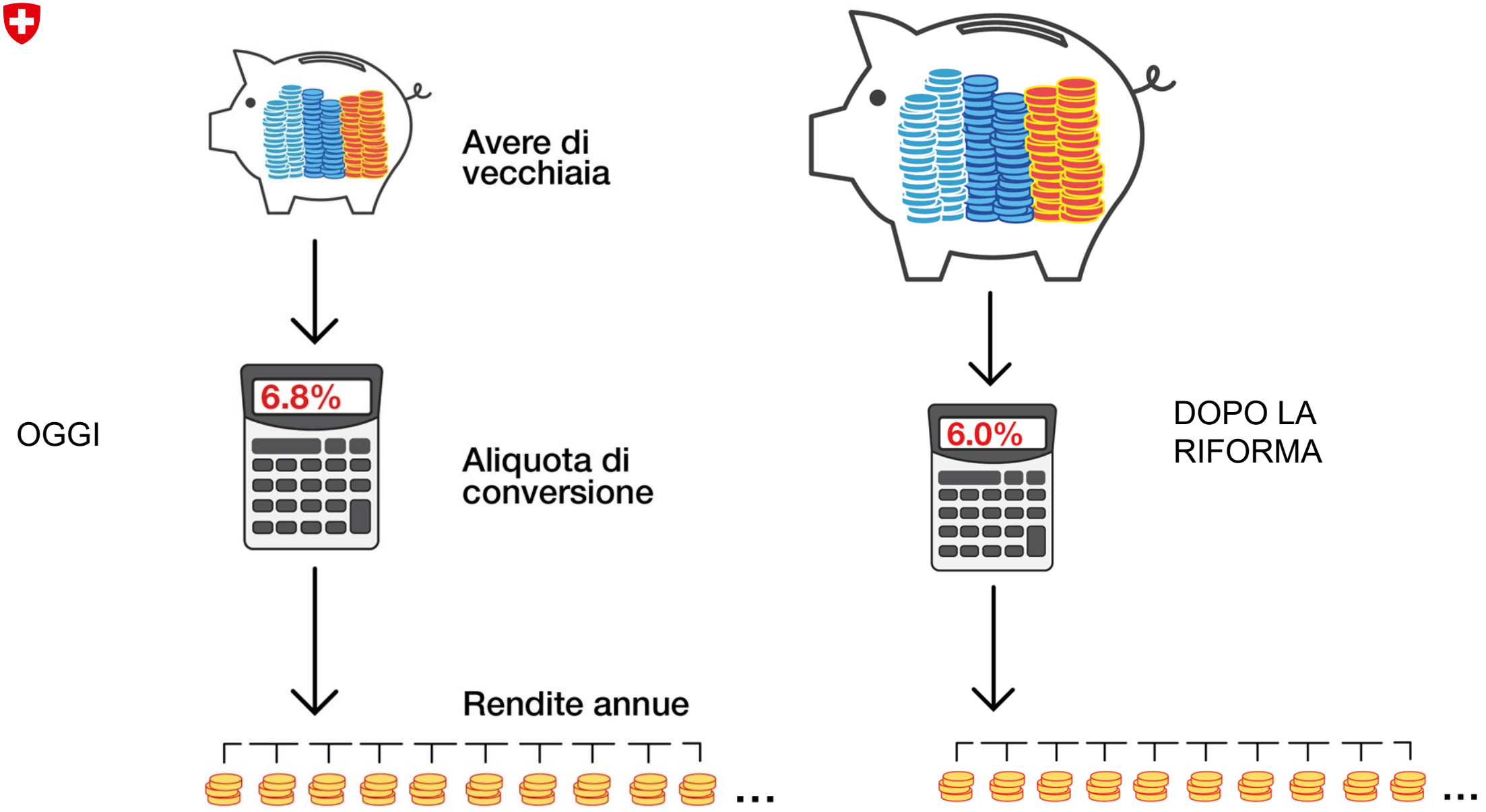
… con misure compensative

Obiettivi

- Mantenere globalmente il livello delle rendite
  - Avere di vecchiaia x aliquota di conversione = rendita annua
  - Senza misure compensative, la riduzione dell'aliquota minima di conversione LPP causerebbe una diminuzione del livello delle nuove rendite di circa il 12 %.
  - Aumentando l'avere di vecchiaia si può mantenere il livello delle rendite.

Misure

- Aumento dell'avere di vecchiaia LPP: rafforzamento del processo di risparmio
  - Deduzione di coordinamento in % del reddito
  - Aliquote degli accrediti di vecchiaia adeguate e semplificate
- Dato che ci vuole tempo per accumulare averi di vecchiaia più elevati, alla generazione di transizione (15 anni) sarà versato un supplemento di rendita.


OGGI
Avere di vecchiaia
6.8%
Aliquota di conversione
Rendite annue
...
6.0%
DOPO LA RIFORMA
...

Rafforzare il processo di risparmio: aumento del salario assicurato

Deduzione di coordinamento	25 725 franchi →	**20 % del salario assicurato**

- La deduzione di coordinamento determina la parte del salario AVS che deve essere assicurata nella previdenza professionale obbligatoria.
- Attualmente la deduzione di coordinamento è un valore fisso, applicato per ogni posto di lavoro.
- Il salario assicurato nella LPP corrisponderà all'80 % del salario AVS
  - per i salari fino a 88 200 franchi.
- Ne risulta un salario assicurato più elevato cui applicare gli accrediti di vecchiaia → risparmi/avere di vecchiaia più elevati.

Gli «accrediti di vecchiaia»
- sono i contributi per il processo di risparmio nella previdenza professionale
- vanno sul conto del singolo assicurato e sono remunerati con interessi

Nuove aliquote degli accrediti di vecchiaia

	Accrediti di vecchiaia Diritto vigente	Accrediti di vecchiaia Riforma LPP
25–34 anni	7 %	9 %
35–44 anni	10 %	
45–54 anni	15 %	14 %
55–65 anni	18 %	

- Semplificazione da quattro a due classi d’età
- Soppressione dell’aumento degli oneri salariali per le persone di più di 54 anni
- Nuove aliquote più basse, ma applicate a un salario assicurato più elevato (nuova deduzione di coordinamento)

Supplemento di rendita per la generazione di transizione

- Aventi diritto
  - Nuovi beneficiari di rendite di vecchiaia o d'invalidità
  - Generazione di transizione di 15 anni, a partire dall'entrata in vigore della riforma
    - Se la riforma entrerà in vigore nel 2027, gli anni di nascita 1962–1976 (♂) e 1962–1977 (♀) faranno parte della generazione di transizione.
  - Durata contributiva minima: 10 anni consecutivi nell'AVS / 15 anni nella PP.
- Supplemento versato in aggiunta alla rendita della previdenza professionale
  - L'importo dipende dall'anno di nascita e dall'avere di previdenza (compresa la parte sovraobbligatoria).
- Serve a evitare lacune dovute alla necessità di un certo tempo per rafforzare il processo di risparmio. A seconda dei casi, vi può anche essere un miglioramento delle prestazioni.

Importi del supplemento

Generazione di transizione	Avere di vecchiaia inferiore a 220 500 franchi	Avere di vecchiaia tra 220 500 e 441 000 franchi	Avere di vecchiaia superiore a 441 000 franchi
Primi 5 anni	200 franchi al mese	Importo decrescente	0
5 anni successivi	150 franchi al mese		0
Ultimi 5 anni	100 franchi al mese		0

Circa il 25 % degli assicurati della generazione di transizione

Circa il 25 % degli assicurati della generazione di transizione

Circa il 50 % degli assicurati della generazione di transizione

Costi e finanziamento del supplemento di rendita

Costi

- Spese supplementari (in media): 0,8 miliardi all’anno
  - di cui 0,3 miliardi rimborsati dal Fondo di garanzia LPP (FdG)
  - di cui 0,5 miliardi a carico degli istituti di previdenza
  - Sull’arco di 15 anni, si prevedono costi complessivi pari a 11,3 miliardi.

Contributi FdG

- Contributi paritetici dello 0,24 % sul salario coordinato ampliato (1° anno)
- Per gli anni successivi, il Consiglio federale definisce l’aliquota di contribuzione in funzione del bisogno di finanziamento.
- Durante 15 anni

Miglioramento della copertura per i lavoratori con salari bassi, occupati a tempo parziale o con più impieghi

Misure per tenere meglio conto delle realtà sociali e del mercato del lavoro e ridurre il divario pensionistico di genere

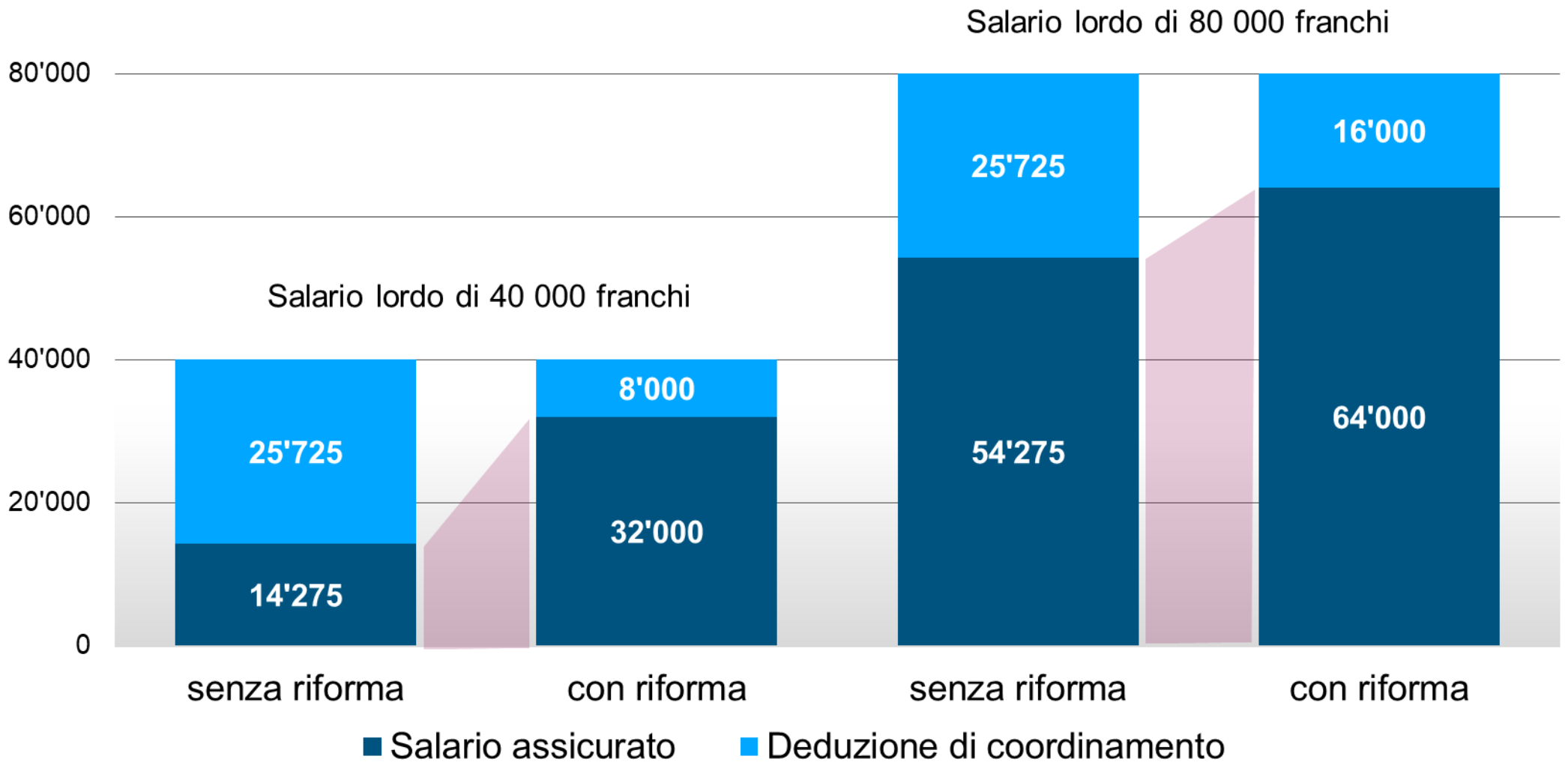
Deduzione di coordinamento	25 725 franchi →	**20 % del salario assicurato**

→ Con la nuova deduzione di coordinamento i lavoratori con salari bassi / occupati a tempo parziale / con più impieghi saranno assicurati meglio di oggi.

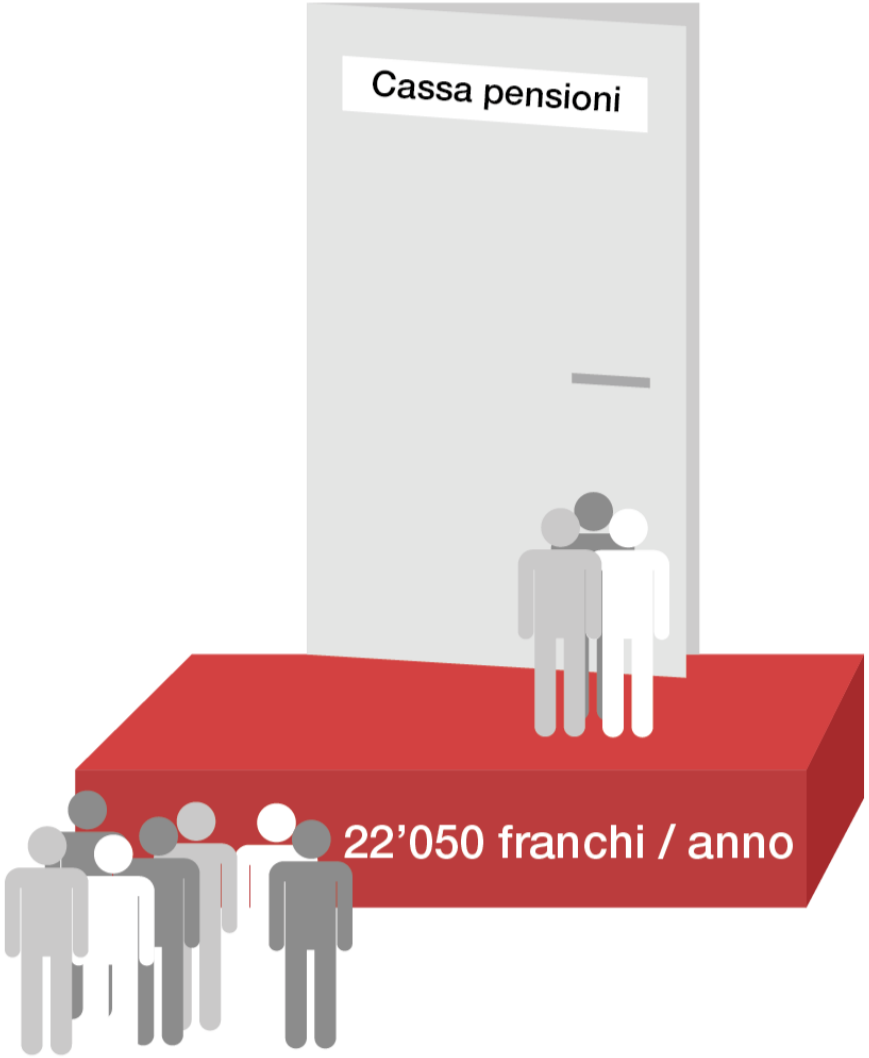
Soglia d'entrata	22 050 franchi →	**19 845 franchi**

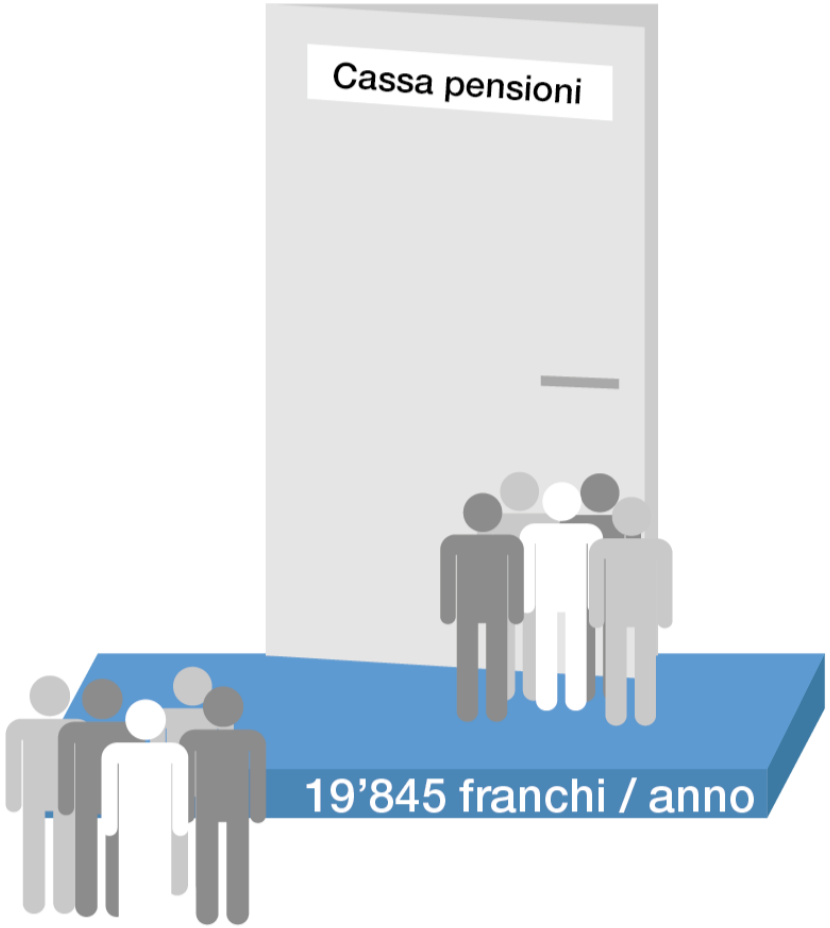
→ Circa 70 000 persone supplementari verranno assoggettate alla previdenza professionale obbligatoria.

Salario assicurato LPP senza e con la riforma LPP



OGGI





DOPO LA RIFORMA

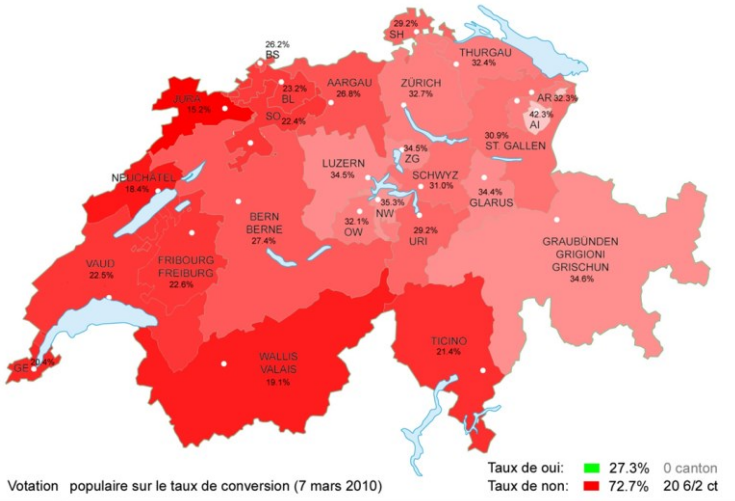
Perché pagare di più?

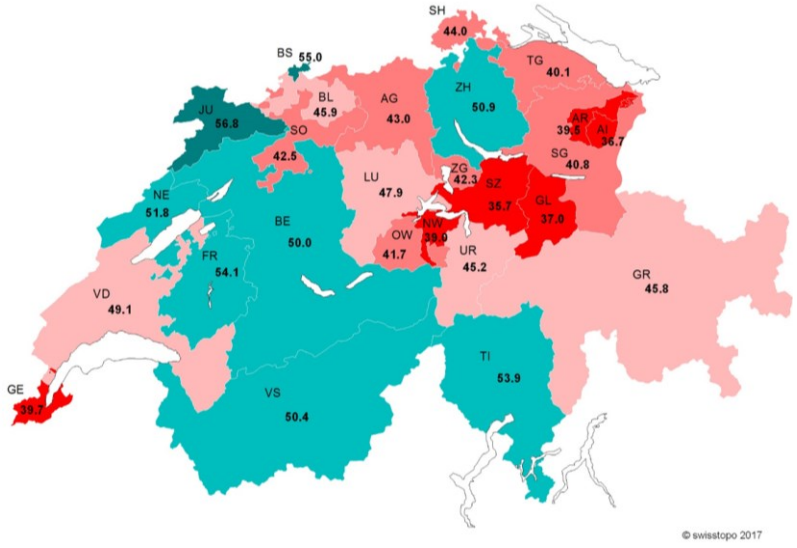
- Le spese per le «perdite da pensionamento» sono una realtà

  → per le prestazioni minime LPP serve un finanziamento supplementare tramite contributi di risparmio più elevati.

- Con la riforma le persone con prestazioni minime LPP / con salari bassi (e i loro datori di lavoro) dovranno «pagare di più». Si tratta però di maggiori contributi di risparmio che determineranno rendite più elevate per gli assicurati. Questo va dunque a loro diretto vantaggio.
- Tutti gli assicurati (e i loro datori di lavoro) pagheranno, direttamente o indirettamente, un piccolo contributo per finanziare il supplemento di rendita. Si tratta di un finanziamento solidale per la generazione di transizione.
- Alcuni lavoratori con salari > 70 000 franchi potranno subire perdite, se sono assicurati soltanto con le prestazioni minime LPP.

Sfide politiche





7.3.2010: 72,7 % di voti contrari (riduzione dell'aliquota di conversione LPP)

24.9.2017: 52,7 % di voti contrari (Previdenza per la vecchiaia 2020)

Votazione popolare del 22.9.2024 (Riforma della LPP)

Gli argomenti dei contrari

Fonte: www.tagli-alle-pensioni.ch

- Riduzione dell'aliquota di conversione = rendite più basse
  - «La riforma provocherà ulteriori riduzioni delle rendite»
- Detrazioni salariali più elevate = meno salario
  - «Soprattutto chi riceve salari bassi ora dovrà sborsare molto di più»
- Promesse non mantenute
  - «Non si mantiene la promessa di rendite migliori per le donne»
- A vincere è solo l'industria finanziaria
  - «A incassare saranno solo le compagnie di assicurazione, i gestori di fondi pensione e i broker»

Gli argomenti dei sostenitori

- Mantenimento del livello delle prestazioni con misure compensative specifiche
- Riduzione del finanziamento trasversale «occulto» dai lavoratori ai beneficiari di rendita → rendite migliori
- Migliore copertura per le persone a tempo parziale e con salari bassi
  - Soprattutto donne
- Stabilizzazione della situazione finanziaria delle casse pensioni con prestazioni vicine a quelle minime LPP
  - Riduzione del rischio di copertura insufficiente, garanzia delle rendite e dei salari