

LA PREVIDENZA COME STRUMENTO NEL CICLO DELLA VITA

DORIA D'AMICO

Direttrice della Cassa pensione Federazione Svizzera degli Avvocati (CP FSA) – www.pk.sav-fsa.ch

La previdenza professionale ai sensi della LPP comprende l'insieme delle misure adottate su base collettiva che, unitamente alle prestazioni dell'AVS/AI, consentono alle persone anziane, ai superstiti e agli invalidi di *mantenere* in modo adeguato *il tenore di vita abituale* all'insorgere di un evento assicurato (vecchiaia, morte, invalidità). La definizione di questo obiettivo principale della LPP indica già una certa individualità nella previdenza professionale.

Nel rispetto di determinati principi, una cassa pensione con prestazioni integrate può offrire relative soluzioni previdenziali adeguate.

Per colmare il divario tra la LPP e il ciclo di vita sono decisivi i relativi eventi chiave individuali.

Ogni nuova fase professionale e della vita comporta delle modifiche nella previdenza. La soluzione previdenziale deve fornire soluzioni adeguate per ogni nuovo cambiamento sociale e/o familiare, nonché per i cambiamenti professionali.

L'offerta previdenziale deve dunque essere flessibile e personalizzata. Quando, come e perché interviene la LPP?

Quando

Nella previdenza professionale si distingue tra persone obbligatoriamente assicurate e persone assicurate a titolo facoltativo.

Sono obbligatoriamente assicurati tutti i lavoratori soggetti all'AVS dal 1° gennaio successivo al compimento del 17° anno di età per i rischi invalidità e morte e dal 1° gennaio successivo al compimento del 24° anno di età anche per le prestazioni di vecchiaia.

Il lavoratore indipendente non è obbligatoriamente assicurato e può quindi decidere autonomamente se e quando vuole assicurarsi a titolo facoltativo nella previdenza professionale. Qui vale la massima: Prima è, meglio è.



Fasi / Offerta CP FSA	Inizio dell'attività Età 25-34	Affermazione nella professione o costituzione di uno studio legale Età 35-49	Apice della prestazione professionale Età 50-60	Proseguimento dell'attività in misura ridotta Soluzione per la successione Uscita dal mondo del lavoro Età 61-70
Risparmio	trascurabile	significativo (sicurezza per la famiglia e per lo studio legale)	significativo (sicurezza per la famiglia e per lo studio legale)	significativo (pianificazione: rimborso dell'ipoteca, prelievo anticipato 2° e 3° pilastro)
Rischio	significativo	significativo (sicurezza per la famiglia e per lo studio legale)	significativo (sicurezza per la famiglia e per lo studio legale)	trascurabile
Prestazioni supplementari	trascurabile	significativo (sicurezza per la famiglia e per lo studio legale)	significativo (sicurezza per la famiglia e per lo studio legale)	trascurabile
Ottimizzazione fiscale	trascurabile	inizia a diventare rilevante	molto importante	molto importante

Come

Con soluzioni previdenziali che possono adattarsi alle mutate situazioni di vita e circostanze.

Non va inoltre sottovalutato il tema della previdenza come fattore di attrazione per datori di lavoro. Le prestazioni della cassa pensione non sono quasi mai un argomento di discussione nel processo di assunzione. Nel corso

della vita lavorativa, tuttavia, la previdenza acquisisce sempre maggiore importanza. Con prestazioni sociali superiori alla media, che superano il minimo previsto dalla legge, è possibile qualificarsi come datore di lavoro responsabile. Per la configurazione di questo benefit si raccomanda un'analisi della struttura dei collaboratori.

Assicurato in qualità di	LD LI	Lavoratore dipendente Lavoratore indipendente	<input type="checkbox"/> LD <input type="checkbox"/> LI				
1. Salario assicurato	S1 S2	Salario di rischio Importo massimo: non definito Importo massimo: definito tra CHF 88'200 e 882'000 importo CHF →	<input type="checkbox"/> S1				
	DC0 DCGO DC100	Nessuna deduzione di coordinamento Deduzione di coordinamento LPP in % del grado di occupazione, min. 40% Deduzione di coordinamento LPP (CHF 25'725)	<input type="checkbox"/> DC0 <input type="checkbox"/> DCGO <input type="checkbox"/> DC100				
	S3 S4	Salario di risparmio (non può essere superiore al salario di rischio) Importo massimo: non definito Importo massimo: definito tra CHF 88'200 e 882'000 importo CHF →	<input type="checkbox"/> S3				
	DC0 DCGO DC100	Nessuna deduzione di coordinamento Deduzione di coordinamento LPP in % del grado di occupazione, min. 40% Deduzione di coordinamento LPP (CHF 25'725)	<input type="checkbox"/> DC0 <input type="checkbox"/> DCGO <input type="checkbox"/> DC100				
	2. Rischio	R30 * R40 R50 R60	rendita AI 30%, rendita per partner 18%, rendita AI per figli/per orfani 6% rendita AI 40%, rendita per partner 24%, rendita AI per figli/per orfani 8% rendita AI 50%, rendita per partner 30%, rendita AI per figli/per orfani 10% rendita AI 60%, rendita per partner 36%, rendita AI per figli/per orfani 12%	<input type="checkbox"/> R30 <input type="checkbox"/> R40 <input type="checkbox"/> R50 <input type="checkbox"/> R60			
		Periodo di attesa per la rendita d'invaldità (selezionabile 12 o 24 mesi)	<input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 24				
3. Risparmio	Età	18-24 25-34 35-44 45-54 da 55					
	RISP1	0%	8%	11%	16%	19%	<input type="checkbox"/> RISP1
	RISP2	0%	9%	13%	18%	21%	<input type="checkbox"/> RISP2
	RISP3	0%	10%	15%	20%	25%	<input type="checkbox"/> RISP3
	RISP4 *	0%	25%	25%	25%	25%	<input type="checkbox"/> RISP4
4. Prestazioni supplementari	CD0, CD1, CD3, CD5	Capitale supplementare in caso di decesso: Multiplo del salario di rischio assicurato (selezionabile 0, 1, 3 o 5)	<input type="checkbox"/> CD0 <input type="checkbox"/> CD1 <input type="checkbox"/> CD3 <input type="checkbox"/> CD5				
Ripartizione finanziamento		Quota del datore di lavoro _____% (deve essere almeno il 50%) Quota del lavoratore _____%					

*A partire da un salario annuo computabile o da un reddito annuo computabile di CHF 117'600 (Stato 2023).

Perché

Senza affiliazione a una cassa pensione, i lavoratori indipendenti possono versare ogni anno il 20% del reddito netto (attualmente max. CHF 35 280) nel *pilastro 3a*.

Se tuttavia si è affiliati a una cassa pensione, i lavoratori indipendenti possono dedurre dal reddito imponibile fino al 25% del salario annuo AVS come contributi al 2° pilastro. Inoltre, l'affiliazione a una cassa pensione comporta di solito un potenziale di riscatto, che costituisce un ulteriore vantaggio della soluzione della cassa pensione. Al contempo è possibile continuare a versare nel pilastro 3a, fino a un massimo di CHF 7056 all'anno.

Come regola generale, più elevato è il reddito, più interessante è l'affiliazione a una cassa pensione.

Un altro importante criterio decisivo a favore dell'affiliazione a una cassa pensione riguarda la protezione dei rischi.

È noto come la carenza di personale qualificato stia colpendo duramente le PMI svizzere. In quanto datore di lavoro, una soluzione previdenziale generosa è un buon argomento.

Risultati/Conclusione

In qualità di datore di lavoro, investire nel personale.

I lavoratori indipendenti devono assicurarsi il prima possibile alla previdenza professionale.

Ritenuto che non solo l'età, ma anche le circostanze personali e private cambiano, la soluzione previdenziale deve essere riesaminata regolarmente.

Sfruttare l'opportunità per ottimizzare la situazione finanziaria/fiscale.