



# **Riforma della Previdenza vecchiaia 2020**

Valutazione delle decisioni del Parlamento

Matthias Kuert Killer, resp. Politica sociale

## Contesto prima della riforma

- Il tasso di conversione minimo legale al 6,8% è tecnicamente troppo alto (se cresce la speranza di vita, il tasso tecnico si abbassa)
- I tassi di conversione si abbassano drasticamente nella parte sovraobbligatoria → Le rendite delle casse pensioni sono sotto pressione
- Il lavoro a tempo parziale è assicurato in modo insufficiente nell'LPP → Le donne sono svantaggiate
- Molte lavoratrici e molti lavoratori desiderano un pensionamento flessibile
- A causa dei *babyboomers*, l'AVS è sottofinanziata a medio termine → Le rendite AVS e l'età di pensionamento AVS sono sotto pressione
- Il Consiglio federale vuole riformare contemporaneamente sia il I che il II pilastro

## Situazione finanziaria del I e del II pilastro

<b>AVS 2016</b> (Fonte: Compenswiss e OFAS)	<b>In CHF</b>
Risultato degli investimenti	+1'070 mio
Risultato di ripartizione	-766 mio
Patrimonio del fondo AVS (debito dell'AI incl.)	45 mld
<b>Patrimonio in % delle spese annuali</b>	<b>Circa 105 %</b>

<b>Previdenza professionale 2016</b> (Fonte: PK-Monitor Swisscanto)	<b>In %</b>
Rendimento medio 2016	3,5% (2015: 0,4%)
Rendimento teorico	Circa 3%
Grado di copertura delle casse pensioni private	Circa 110%
Grado di copertura delle casse pensioni di diritto pubblico	Circa 100%

# Tendenze

- **I pilastro:** demografia
  - I *babyboomers* andranno in pensione tra il 2020 e il 2040
  - L'allungamento della speranza di vita deve essere finanziato
  - Incertezza sulla compensazione da parte degli immigrati
- **Il pilastro:** demografia e entrate previste al ribasso
  - Interessi molto bassi, bassi guadagni dagli investimenti. Quanto tempo ancora?
  - L'allungamento della speranza di vita deve essere finanziato

## La speranza di vita è fortemente aumentata

Speranza di vita in anni (Fonte: OFS)	Nati nel 1985	Nati nel 2015	65 anni nel 1985	65 anni nel 2015
Donne	80,2	84,9	19,0	22,2
Uomini	73,5	80,7	14,9	19,2

## Tasso d'interesse basso: record

- Novembre 2016: obbligazioni della Confederazione a più di 40 anni; rendimento 0,129%
- Tasso di interesse minimo 2017: 1%

# Conclusione sulla situazione attuale

- Bisogna necessariamente fare qualcosa
- Ci sono lacune di finanziamento per l'AVS e la previdenza professionale
- Se si agisce ora, si ha abbastanza tempo per fare degli adattamenti senza tagliare le prestazioni
- Se la riforma fallisce, i tagli saranno più pesanti
- Ci vuole un finanziamento supplementare per il I e il II pilastro

# Linee direttive di Travail.Suisse prima della riforma Previdenza vecchiaia 2020

- **Assicurare le rendite**
- **Consolidare il finanziamento dell'AVS**
- **Età di pensionamento: tener conto della realtà del mercato del lavoro**
- **Eliminare le contraddizioni e dare sicurezza**
- **Adattarsi ai cambiamenti della società**

## La riforma: le decisioni parlamentari più importanti

- Aumento dell'età di pensionamento per le donne a 65 anni entro il 2021
- Regime flessibile di pensionamento anticipato nell'AVS e nella LPP tra i 62 e i 70 anni
- Eccezioni possibili nella LPP, rendita parziale anticipata e rinvio della rendita parziale prevista nell'AVS
- Finanziamento supplementare AVS: +0,6% IVA in due tappe (in un decreto federale separato; il finanziamento è garantito fino al 2030)
  - 2018: +0,3%, per il trasferimento del finanziamento supplementare AI all'AVS (nessun aumento rispetto all'aliquota attuale)
  - 2021: +0,3%
- Livello legale del fondo di compensazione AVS: 80% delle spese annuali
- Contributo della Confederazione all'AVS = 19,55% delle spese, il percento demografico del 1999 è ormai totalmente versato all'AVS



## La riforma: le decisioni parlamentari più importanti

- **Riduzione progressiva del tasso minimo di conversione LPP dal 6,8 al 6,0%** tra il 2019 e il 2022
- **Misure nella LPP per mantenere il livello delle rendite**
  - Abbassamento e flessibilizzazione della deduzione di coordinamento
  - Aumento degli accrediti di vecchiaia
  - Contributi per la generazione di transizione (+45 anni) dal Fondo di garanzia LPP
- **Misure di compensazione nell'AVS**
  - Supplemento di 70 fr. al mese per tutti i nuovi pensionati
  - Aumento del limite massimo delle rendite per coniugi da 150 a 155% della rendita massima
  - Aumento dello 0,3% dei contributi salariali per l'AVS

## La riforma: le decisioni parlamentari più importanti

- **Dai 58 anni diritto ad una rendita LPP in caso di perdita del lavoro**
- Regolamento più severo contro i **premi di rischio abusivamente alti** degli assicuratori vita

È stato evitato

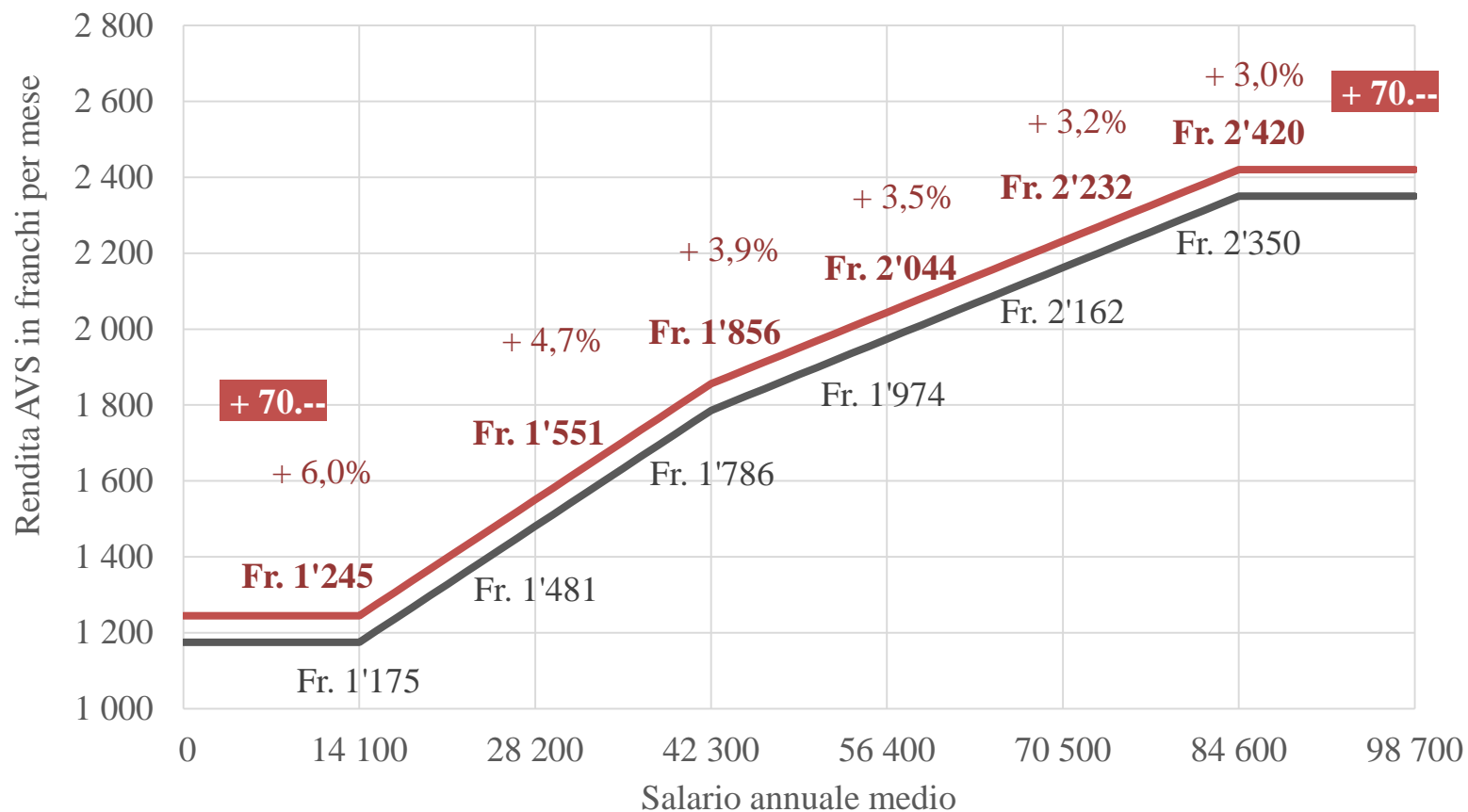
- l'età di pensionamento a 67 anni
- i tagli alle rendite per le vedove
- la soppressione delle rendite per figli
- l'abrogazione dell'indice misto

Posizione di Travail.Suisse all'inizio della riforma	Decisioni del Parlamento	Valutazione
Riforma su entrambi i pilastri	Riforma su entrambi i pilastri	Consente una visione d'insieme: <b>miglioramento</b>
Età di pensionamento flessibile	Pensionamento flessibile tra i 62 e i 70 anni con una possibilità di rendita parziale. Previste eccezioni	<b>Miglioramento</b>
Età di riferimento a 65 anni, a tre condizioni: <ul style="list-style-type: none"> <li>• che siano previste compensazioni sociali</li> <li>• migliore assicurazione del lavoro a tempo parziale</li> <li>• disposizioni legali contro la discriminazione salariale</li> </ul>	Età di riferimento a 65 anni per tutti, con flessibilizzazione e rendita parziale (vedi sopra)	L'aumento dell'età di riferimento per le donne è una pillola amara. In compenso, due esigenze su tre sono state soddisfatte: <ul style="list-style-type: none"> <li>• un supplemento AVS di 70 fr. e l'aumento delle rendite massime per coniugi</li> <li>• una migliore assicurazione del lavoro a tempo parziale</li> </ul>

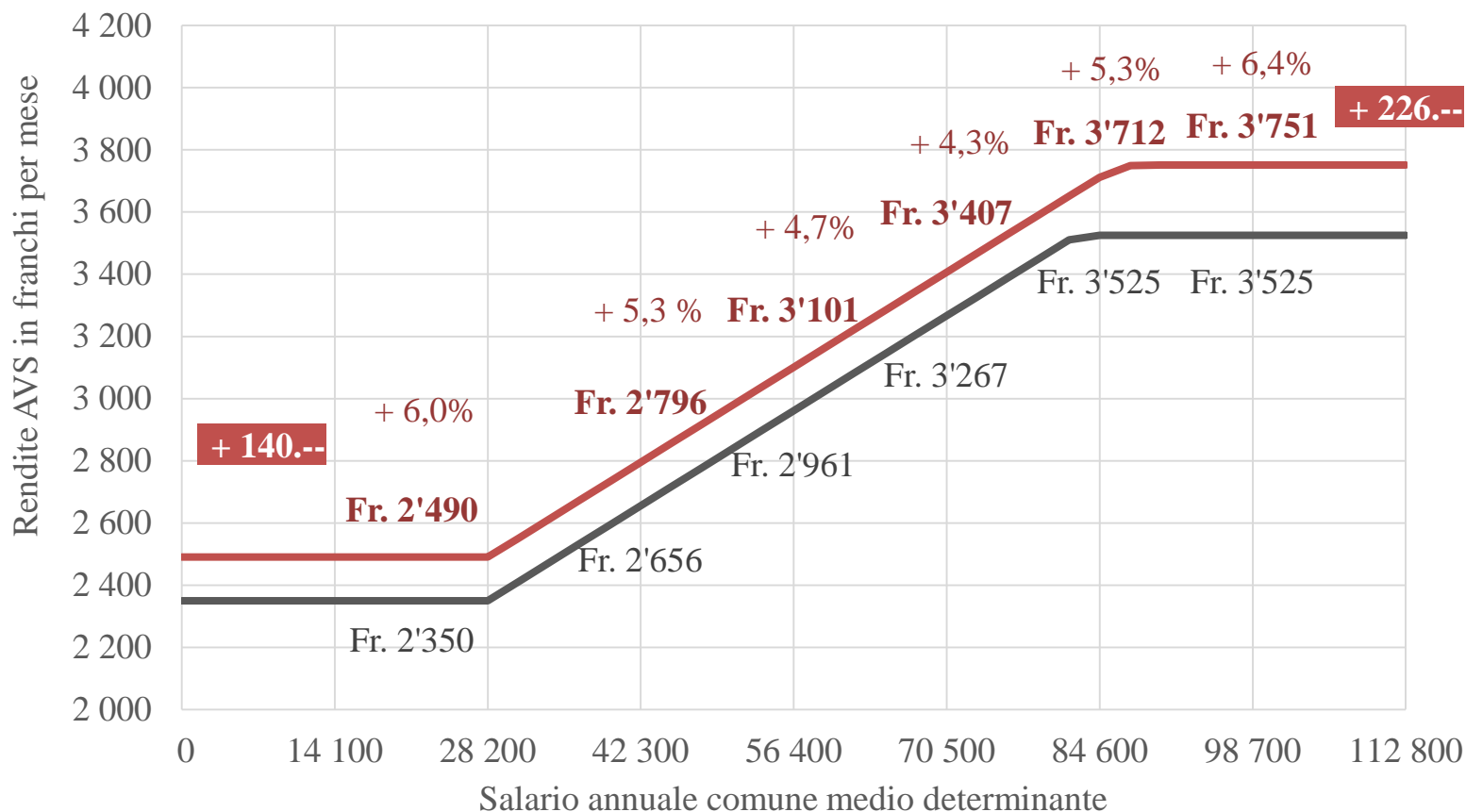
Posizione di Travail.Suisse all'inizio della riforma	Decisioni del Parlamento	Valutazione
Sì all'abbassamento del tasso di conversione minimo, se è garantito il livello attuale delle rendite	Abbassamento del tasso di conversione minimo LPP a 6,0 % con misure di compensazione nell'AVS e nella LPP  Mantenimento delle prestazioni garantito (con due piccole eccezioni)	<b>Le richieste di compensazione sono soddisfatte</b>

Posizione di Travail.Suisse all'inizio della riforma	Decisioni del Parlamento	Valutazione
<p>Salario assicurato più alto con accrediti di vecchiaia più alti e salario di coordinamento più basso e proporzionale</p> <p>Misure di compensazione a corto termine nell'AVS e finanziate dalla Confederazione</p>	<p>Compensazione sull'AVS e la LPP:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 70 fr. in più sulle rendite per tutti i nuovi pensionati</li> <li>• rendita per coppie sposate aumentata a 155% al posto di 150% della rendita massima AVS</li> <li>• accrediti di vecchiaia più elevati dell'1% tra i 35 e i 54 anni; nuova progressione delle aliquote per classe di età: 7%, 11%, 16%, 18%</li> <li>• pagamenti di compensazione da subito attraverso il Fondo di garanzia LPP per i +45 anni</li> <li>• salario assicurato leggermente aumentato (deduzione di coordinamento 21'150 fr.)</li> <li>• aumento più forte del salario assicurato per i salari fino a 53'000 fr. (deduzione di coordinamento 40% del salario, ma al minimo 14'100 fr.)</li> </ul>	<p><b>L'esigenza è soddisfatta</b></p> <p>Misure di compensazione LPP efficaci a corto e a lungo termine</p> <p>Finanziamento nell I Pilastro: il supplemento di 70 fr. e l'aumento della rendita massima per coniugi hanno un effetto immediato</p>

## Supplemento della rendita AVS per i nuovi pensionati



# Supplemento della rendita e aumento della rendita massima per coniugi



# Contributo al fondo di garanzia

## Esempio per un salario annuale di 84'600 franchi

Età al momento dell'entrata in vigore	Vecchio AV	Nuovo AV	Diff.	Vecchia rendita annuale	Nuova rendita annuale	Contributo unico	Miglioramento della rendita annuale per il contributo del fondo di garanzia
55	299'625	305'970	6'345	20'374	18'358	33'600	+2'016
45	299'625	317'602	17'977	20'374	19'056	21'968	+1'318

AV = Avere di vecchiaia

Fonte: calcoli di Travail.Suisse



# Contributo del fondo di garanzia

## Esempio di un salario annuale di 55'000 franchi

Età al momento dell'entrata in vigore	Vecchio AV	Nuovo AV	Diff.	Vecchia rendita annuale	Nuova rendita annuale	Contributo unico	Miglioramento della rendita annuale tramite il fondo di garanzia
55	151'625	157'970	6'345	10'310	9'478	13'880	+832
45	151'625	166'642	15'017	10'310	9'999	+5'208	+311

AV = Avere di vecchiaia

Fonte: calcoli di Travail.Suisse

Posizione di Travail.Suisse all'inizio della riforma	Decisioni del Parlamento	Valutazione
Limitazione degli utili degli assicuratori-vita: legal quote 95%	Nessuna limitazione degli utili degli assicuratori-vita, ma maggiore trasparenza e limitazione dei premi rischio	<b>Miglioramento parziale</b> , anche se l'obiettivo di limitare direttamente il guadagno degli assicuratori-vita non è raggiunto. La FINMA riceve un mandato concreto per agire contro i premi abusivamente alti
Migliore assicurazione nella LPP delle persone con un reddito basso e che lavorano a tempo parziale	Deduzione di coordinamento LPP leggermente abbassata a 21'150 fr., la soglia di entrata resta allo stesso livello. Per i salari tra i 21'500 e i 53'000 fr. la deduzione di coordinamento aumenta a un minimo di 14'100 fr. o al 40% del salario. <b>Miglioramento parziale dell'assicurazione delle persone a basso reddito</b>	<b>Miglioramento per gli impiegati a tempo parziale</b> , le persone con un reddito molto basso restano escluse
Migliore protezione per i disoccupati anziani	In caso di perdita del posto di lavoro dopo i 58 anni, il lavoratore ha diritto di continuare ad assicurarsi presso la stessa cassa pensioni	<b>Miglioramento</b> , le persone in questione avranno diritto a una rendita

Posizione di Travail.Suisse all'inizio della riforma	Decisioni del Parlamento	Valutazione
Finanziamento supplementare dell'AVS +1-2 % IVA	+0,6% IVA +0,3% del salario per finanziare l'aumento delle rendite AVS	<b>Successo parziale</b> , finanziamento dell'AVS assicurato fino al 2030
Nessun freno alla spesa per l'AVS	Proposta di peggioramento non accolta	<b>Successo</b>
Nessun taglio al contributo federale all'AVS in caso di aumento parallelo dell'IVA	Proposta di peggioramento non accolta	<b>Successo</b>
Nessun aumento dell'età di pensionamento oltre i 65 anni	Proposta di peggioramento non accolta	<b>Successo</b>

## Effetti finanziari sull'AVS e sulla LPP

Misure	Decisioni del Parlamento	Valutazione
Risultato di ripartizione AVS 2030	-0,8% IVA	La prossima riforma entrerà in vigore al più tardi nel 2030
Stato del Fondo AVS nel 2030	97%	
Innalzamento dei contributi LPP	1,6 mld fr.	
Costi AVS e LPP per compensare l'abbassamento del tasso di conversione	+0,7% di contributi salariali di cui 0,4% nella LPP di cui 0,3% nell'AVS =3 mld fr. nel 2030	La decisione di intervenire sul I e II pilastro è pragmatica e ripartisce i rischi sui due pilastri

## Effetti finanziari sull'AVS e sulla LPP

Situazione finanziaria AVS 2030	Risultato di ripartizione	Fondi AVS
Con la riforma	-0,8% IVA	97% delle spese annuali
Senza riforma	-2,0% IVA	12% delle spese annuali

Contributi LPP 2030	
Adattamento della deduzione di coordinamento e dei contributi vecchiaia	+1,2 mld fr.
Versamento al fondo di garanzia	+0,4 mld fr.
Versamenti supplementari totali	+1,6 mld fr.

## Effetto sulle rendite individuali (AVS e LPP)

Differenza annuale di rendita	Decisione del Parlamento		
	39 anni	44 anni	49 anni
Salario 25'000.-	+2'479.-	+2225.-	+1'860.-
Salario 40'000.-	+2'421.-	+2'089.-	+1'626
Salario 55'000.-	+ 735.-	+528.-	+ 840.-
Salario 70'000.-	+270.-	+18.-	+840.-
Salario 84'600.-	-182.-	-478.-	+840.-

## Conclusione 1: Cosa abbiamo ottenuto? Cosa abbiamo evitato?

- La proposta approvata dal Parlamento federale compensa completamente l'abbassamento delle rendite dovuto alla diminuzione del tasso di conversione al 6.0% (con due eccezioni) e migliora le rendite di numerosi lavoratori
- Ciò ha un rapporto costi-benefici accettabile (grazie allo 0,3% di aumento dei contributi nell'AVS)
- È la prima volta dopo molto tempo che si migliora l'AVS
- Il finanziamento dell'AVS è assicurato fino al 2030
- Per il momento il pensionamento a 67 anni è stato evitato
- L'adeguamento al rincaro dell'AVS non è stato toccato (rimane l'indice misto)
- Le rendite per vedove e figli rimangono
- Nella LPP sono stati introdotti dei miglioramenti per il personale assunto a tempo parziale
- È pure migliorata la situazione dei disoccupati anziani
- Sono stati introdotti dei miglioramenti contro i premi-rischio abusivamente alti degli assicuratori-vita

## Conclusione 2: Dove abbiamo dovuto fare delle concessioni?

- Peggioramento per le donne che dovranno lavorare un anno in più. Ma il 50% di loro potrà anticipare il pensionamento AVS a 64 anni alle stesse o a condizioni migliori
- Non abbiamo ottenuto l'aumento completo dell'IVA (1%) per il Fondo AVS
- L'assicurazione LPP delle persone a basso reddito e del personale a tempo parziale deve ancora essere migliorata; non è stato possibile raggiungere anche questo obiettivo, oltre al supplemento AVS di 70 fr.
- Non è stata modificata la *Legal quote*



## Cosa succederà se il progetto dovesse essere respinto?

- I due progetti di modifica sono legati: l'innalzamento dell'IVA non entrerà in vigore se la riforma della previdenza vecchiaia non passerà e viceversa
- Coloro che rifiutano la riforma, rifiutano il finanziamento supplementare e in questo modo minacciano anche il finanziamento dell'AVS
- Rischi in caso di rifiuto del progetto di riforma della PV 2020?
  - Nessuna garanzia sull'ammontare delle rendite LPP, nessun aumento delle rendite AVS
  - Rendite LPP più basse per il personale a tempo parziale
  - I disoccupati anziani perderanno la loro rendita LPP
  - Se il finanziamento aggiuntivo per l'AVS viene rifiutato, l'AVS andrà più velocemente in deficit → Pressione per il pensionamento a 66/67 anni
  - Pressione sull'adeguamento automatico al rincaro delle rendite AVS (anche per coloro che sono già in pensione)
  - L'età di pensionamento per le donne a 65 anni verrà proposta separatamente e probabilmente senza compensazioni

## I prossimi passi:

- Termine referendario: 100 giorni a partire dal 27 marzo
- Votazione popolare: 24 settembre 2017
- Entrata in vigore: 1.1. 2018; nel 2019 solo per qualche disposizione LPP (abbassamento del tasso di conversione minimo)

## Posizione di Travail.Suisse e di OCST

- Sostegno alla riforma Previdenza vecchiaia 2020
- Sostegno al decreto federale separato per l'aumento dell'IVA in favore dell'AVS
- Il Comitato direttivo dell'OCST e l'Assemblea dei delegati di Travail.Suisse hanno approvato un'indicazione di voto favorevole alla riforma PV 2020