



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Dipartimento federale dell'interno DFI

Ufficio federale delle assicurazioni sociali UFAS
Ambito Matematica, analisi e statistica

1° dicembre 2025

Principi per l'aggiornamento delle prospettive finanziarie delle assicurazioni sociali

Nell'ambito della pubblicazione annuale, della pianificazione finanziaria e dell'accompagnamento politico quantitativo

Incarto: 032-38/9/3



BSV-D-2FFF3401/160

Indice

1	Contesto e obiettivi.....	3
2	Cause e conseguenze degli aggiornamenti	3
3	Tipi di aggiornamenti.....	4
3.1	Aggiornamenti annuali.....	4
3.2	Aggiornamenti infrannuali	4
3.3	Aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche e legislative	4
3.4	Aggiornamenti legati ai dati e aggiornamenti non pianificati.....	5
4	Calendario degli aggiornamenti	5
4.1	Gestione degli affari politici correnti	6
4.2	Gestione delle raccomandazioni delle perizie esterne.....	7
5	Comunicazione.....	7
Allegato 1 – Dati e parametri esterni		8
Allegato 2 – Rappresentazione grafica del calendario degli aggiornamenti		10

1 Contesto e obiettivi

Nell'ambito delle sue mansioni, l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS) calcola e pubblica le cifre del preventivo e le proiezioni di uscite ed entrate delle assicurazioni sociali di sua competenza. Queste informazioni costituiscono una base fondamentale per la sorveglianza della stabilità finanziaria delle assicurazioni sociali, per la pianificazione finanziaria all'interno dell'Amministrazione federale, nonché per le decisioni politiche, i dibattiti parlamentari e la formazione dell'opinione pubblica. È quindi tanto più importante che le modifiche apportate a queste cifre siano trasparenti e tracciabili.

Una prassi di aggiornamento chiara e strutturata garantisce trasparenza sulle **tempistiche**, sui **motivi** e sulle **basi** dell'adeguamento delle prospettive finanziarie. Le prospettive si basano su ipotesi e su fattori esterni, come gli scenari demografici, le ipotesi economiche, le modifiche legislative o le decisioni politiche. Se queste condizioni quadro cambiano, può essere necessario correggere o aggiornare le stime e le proiezioni. Senza una procedura uniforme, tuttavia, c'è il rischio che tali adeguamenti appaiano arbitrari o causino malintesi.

La prassi di aggiornamento si prefigge dunque di garantire la prevedibilità e l'attendibilità delle prospettive finanziarie dell'UFAS in modo da rafforzare la fiducia nelle medesime. Definisce i criteri e le scadenze da rispettare per aggiornare le prospettive e stabilisce come le modifiche devono essere documentate e comunicate. Per il Consiglio federale, il Parlamento, i gruppi d'interesse e i cittadini, è un tassello fondamentale per poter classificare correttamente le informazioni e trarne conclusioni fondate.

Non da ultimo, una prassi di aggiornamento coerente contribuisce a garantire la comparabilità tra diverse pubblicazioni, quali il preventivo, il piano finanziario, le pubblicazioni sul sito Internet dell'UFAS e i documenti destinati ai lavori parlamentari. Garantisce che tutte le parti coinvolte possano argomentare a partire da una base di informazioni comune. Qualora le informazioni dovessero cambiare, tali modifiche non verrebbero semplicemente riportate senza commenti, ma sarebbero annunciate, implementate e illustrate in conformità con le linee guida relative alla prassi di aggiornamento. In questo modo si potenzia la comprensibilità e la rilevanza dei dati pubblicati e si consente infine una valutazione precisa e affidabile della situazione finanziaria delle assicurazioni sociali.

Una prassi di aggiornamento delle prospettive finanziarie comprende anche aspetti legati alla governance e all'organizzazione interna. Una collaborazione e una comunicazione efficaci presuppongono strutture, processi e responsabilità chiaramente definiti. Affinché le strutture di governance e i processi interni possano funzionare in modo efficace, devono essere noti a tutti i collaboratori e integrati attivamente nel lavoro quotidiano.

2 Cause e conseguenze degli aggiornamenti

Le prospettive finanziarie possono essere aggiornate per i seguenti motivi:

- sono disponibili nuove fonti di dati (p. es. nuovi dati annuali del registro delle rendite);
- sono stati pubblicati nuovi parametri (p. es. previsioni sul prodotto interno lordo) che vengono utilizzati per le proiezioni;
- sono disponibili nuove informazioni o sono mutate le condizioni quadro (p. es. modifiche legislative);
- sono state apportate modifiche metodologiche e/o concettuali al modello di proiezione.

Aggiornamenti frequenti possono comportare un notevole onere per gli utenti delle prospettive finanziarie, che devono rielaborare le precedenti analisi e adattarle ai nuovi risultati. Il valore aggiunto in termini informativi ottenuto grazie all'aggiornamento dovrebbe superare l'onere che gli utenti potrebbero dover affrontare per l'aggiornamento stesso. Occorre quindi evitare aggiornamenti troppo ingenti o troppo frequenti che apportano poche informazioni aggiuntive.

Gli aggiornamenti delle prospettive finanziarie mirano a bilanciare l'esigenza politica di stabilità con la necessità e l'esigenza di garantire regolarmente dati attuali e tracciabili.

Aggiornamenti troppo frequenti e/o di ampia portata possono minare la fiducia nelle prospettive e comprometterne la credibilità. Se, per motivi di stabilità dei dati, si rinuncia ad aggiornamenti ritenuti poco

significativi nel breve periodo, nel corso del tempo può emergere una sostanziale necessità di aggiornamento che potrebbe compromettere in seguito la fiducia nella base di dati. In un simile contesto, una prassi di aggiornamento chiaramente definita rappresenta uno strumento centrale per poter strutturare il rapporto tra i requisiti di stabilità e la richiesta di dati attuali e plausibili, in modo da allentare le tensioni e garantire una maggiore trasparenza.

3 Tipi di aggiornamenti

Gli aggiornamenti delle prospettive finanziarie delle assicurazioni sociali hanno cause diverse e rispondono ad esigenze differenti. Per garantire un approccio sistematico e ordinato, gli aggiornamenti seguono il ciclo esposto di seguito.

3.1 Aggiornamenti annuali

Questi aggiornamenti avvengono una volta all'anno. I risultati vengono pubblicati e documentati sul sito Internet in base al calendario di pubblicazione.

I motivi degli aggiornamenti annuali sono i seguenti:

- integrazione del nuovo anno contabile (l'anno precedente non è noto fino al marzo dell'anno in corso);
- aggiornamento dei parametri (nuove ipotesi economiche) oppure disponibilità di informazioni aggiuntive dei fornitori dei dati di input (p. es. dati annuali completati).

Queste prospettive vengono definite «prospettive finanziarie definitive» fino all'aggiornamento annuale successivo.

3.2 Aggiornamenti infrannuali

Considerata la necessità di una gestione continua delle finanze pubbliche, nell'ambito delle finanze federali occorrono aggiornamenti infrannuali dei contributi federali alle assicurazioni sociali, al fine di garantire un utilizzo efficiente delle risorse. L'UFAS sostiene attivamente questo approccio e fornisce aggiornamenti all'Amministrazione federale delle finanze (AFF) più volte all'anno. Questi vengono impiegati esclusivamente per il processo di allestimento del preventivo e la pianificazione finanziaria e non vengono pubblicati dall'UFAS. L'aggiornamento trimestrale delle proiezioni macroeconomiche della Confederazione, che confluiscano direttamente nelle prospettive finanziarie, costituisce uno dei motivi alla base di questi aggiornamenti infrannuali.

3.3 Aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche e legislative

Gli aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche e legislative avvengono in occasione degli aggiornamenti annuali e sono comunicati e commentati in questo contesto. Tuttavia, non avvengono necessariamente ogni anno. Ai fini del processo di allestimento del preventivo, sono il più possibile integrati negli aggiornamenti infrannuali e i risultati vengono commentati per l'AFF.

Di norma, gli aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche e legislative sono programmati con largo anticipo. Gli utenti vengono informati per tempo e avvisati in merito a quando potranno aspettarsi modifiche significative delle serie temporali. Questa informazione proviene in parte anche da altri fornitori di dati, come l'Ufficio federale di statistica (UST) in riferimento agli scenari demografici, o in caso di modifiche sostanziali delle proiezioni economiche a seguito di aggiornamenti dei conti economici nazionali (AFF e Segreteria di Stato dell'economia [SECO]).

I seguenti esempi illustrano le possibili cause di aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche e legislative:

- modifica legislativa con conseguenze sulle prospettive finanziarie (p. es. aumento dell'età di pensionamento);
- passaggio a un metodo di calcolo diverso (p. es. adeguamento dei modelli);

- aggiornamento di dati che non vengono rilevati molto spesso (ogni 5–10 anni) (p. es. scenari demografici dell'UST);
- disponibilità di una nuova fonte di dati;
- nuove conoscenze in materia di modellizzazione.

Di norma, tali aggiornamenti non avvengono annualmente. Tuttavia, la somma di varie riforme con diverse conseguenze finanziarie può comportare la necessità di adeguare gradualmente i modelli nel corso di diversi anni.

Gli aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche garantiscono la qualità e la rilevanza durature delle proiezioni.

3.4 Aggiornamenti legati ai dati e aggiornamenti non pianificati

Gli aggiornamenti legati ai dati sono aggiornamenti straordinari, che avvengono a intervalli irregolari e raramente. Si verificano quando è necessario apportare correzioni a posteriori ai dati di input utilizzati, ad esempio a causa di correzioni di errori, ritardi nella consegna dei dati o incongruenze riscontrate a posteriori nei dati di origine. I risultati vengono comunicati e commentati nell'ambito degli aggiornamenti annuali. Ai fini del processo di allestimento del preventivo, vengono integrati, per quanto possibile, nell'ambito degli aggiornamenti infrannuali e comunicati all'AFF.

Gli aggiornamenti non pianificati sono aggiornamenti che vengono effettuati in aggiunta alla programmazione originaria e che non possono dunque essere annunciati con largo anticipo. Gli aggiornamenti non pianificati possono essere necessari a causa di previsioni congiunturali pubblicate in via eccezionale (p. es. a seguito di un cambiamento della situazione economica) o di eventi straordinari (p. es. pandemia). Tali aggiornamenti sono sempre un caso speciale. Per quanto possibile, gli adeguamenti vengono effettuati nell'ambito di un aggiornamento annuale o infrannuale.

4 Calendario degli aggiornamenti

Il calendario degli aggiornamenti è basato tra l'altro sul calendario del **processo di allestimento del preventivo** stabilito dall'AFF. Nell'ambito di questo processo, l'UFAS elabora le prospettive finanziarie per le assicurazioni sociali. A tal proposito, l'AFF prescrive che devono essere utilizzati i parametri disponibili al momento. Le scadenze relative agli aggiornamenti derivano quindi direttamente dalle prescrizioni del processo di allestimento del preventivo.

Per le prospettive finanziarie in relazione a **preventivo, pubblicazioni e affari politici** vale il seguente calendario degli aggiornamenti:

Scadenza	Aggiornamento rilevante per			Motivi principali dell'aggiornamento: nuovi parametri/modelli/metodi
	Processo di allesti- mento del preven- tivo ¹	Prospet- tive finan- zarie	Affari poli- tici	
Fine gennaio	Analisi della situa- zione			<p>Per AVS, AI, PC e AF: aggiornamento infrannuale</p> <ul style="list-style-type: none"> - Indicatori/Previsioni congiunturali (stato: dicembre) - IVA (stato: gennaio) - Indice dei prezzi anno precedente - Tasso di disoccupazione

¹ Nel processo di allestimento del preventivo della Confederazione confluiscano soltanto le prestazioni della Confederazione destinate all'assicurazione per la vecchiaia e per i superstiti (AVS), all'assicurazione invalidità (AI), alle prestazioni complementari (PC), alle prestazioni transitorie (PT) e agli assegni familiari nell'agricoltura (AF).

Scadenza	Aggiornamento rilevante per			Motivi principali dell'aggiornamento: nuovi parametri/modelli/metodi
	Processo di allestimento del preventivo ¹	Prospettive finanziarie	Affari politici	
Metà marzo	Preventivo provvisorio ²			Per AVS, AI, PC e AF: aggiornamento infrannuale
Metà giugno	Preventivo definitivo ³	Pubblicazione prospettive finanziarie AVS, AI, PC e IPG (luglio)	Per affari politici correnti	Per AVS, AI, PC e AF: aggiornamento annuale ed eventuali aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche e legislative Per le IPG: aggiornamento annuale con stima anno precedente ed eventuali aggiornamenti dovuti a modifiche metodologiche e legislative
Metà settembre	Stima			Per AVS, AI, PC e AF: aggiornamento infrannuale
Metà novembre	Stima			Per AVS, AI, PC e AF: aggiornamento infrannuale

L'allegato 1 contiene una panoramica dei parametri utilizzati, delle relative fonti e della periodicità dell'aggiornamento.

4.1 Gestione degli affari politici correnti

Per le decisioni politiche materiali sono determinanti esclusivamente le prospettive finanziarie definitive, che vengono pubblicate una volta all'anno. Un adeguamento continuo dei dati nel processo decisionale politico non è efficace, poiché comprometterebbe la sicurezza della pianificazione e la comparabilità. Sono possibili eccezioni (p. es. in caso di nuove informazioni rilevanti), ma queste vanno valutate con attenzione, chiaramente motivate e comunicate in modo trasparente. In questi casi eccezionali, la Direzione dell'UFAS decide insieme alla Segreteria generale del Dipartimento federale dell'interno se e quando sostituire i calcoli esistenti con proiezioni aggiornate. Nella decisione occorre tenere conto in particolare dello stato dei dossier politici e dell'agenda delle commissioni, delle possibili ripercussioni dell'aggiornamento sulle proiezioni e della data di pubblicazione delle prospettive finanziarie. Poiché in caso di aggiornamento non è più possibile garantire la comparabilità con la documentazione precedente, è indispensabile predisporre un accompagnamento sul piano della comunicazione.

² Può succedere che a metà maggio si debba creare una seconda versione del preventivo provvisorio poiché un parametro (p. es. IVA) è stato aggiornato. Ciò può valere anche per singole assicurazioni sociali.

³ Il preventivo definitivo viene pubblicato dall'AFF sotto forma di disegno di preventivo del Consiglio federale (stato: giugno). Il preventivo definitivo contiene le entrate, le uscite e gli investimenti della Confederazione previsti per l'anno seguente (anno di preventivo) e una prospettiva finanziaria per i tre anni successivi.

4.2 Gestione delle raccomandazioni delle perizie esterne

I modelli di proiezione dell'UFAS sono regolarmente sottoposti a una verifica esterna. Si può trattare di perizie relative sia ad adeguamenti fondamentali dei modelli sia a novità specifiche o aspetti parziali.

Di norma, vengono pubblicati sia le perizie svolte da attori esterni che i modelli sviluppati dall'UFAS. Anche le raccomandazioni delle perizie esterne vengono pubblicate. L'obiettivo è di rendere comprensibili tutte le stime e garantire una completa trasparenza.

Le raccomandazioni delle perizie esterne vengono attentamente esaminate dall'UFAS e, se tecnicamente sensate e attuabili, integrate nell'ulteriore sviluppo dei modelli e pubblicate nell'ambito di un aggiornamento dovuto a modifiche metodologiche. Viene documentato quali raccomandazioni sono state accolte, adattate o respinte per validi motivi. Questo approccio trasparente alle perizie esterne contribuisce al miglioramento continuo della qualità dei modelli e al rafforzamento della fiducia.

5 Comunicazione

Per tutti i portatori d'interesse, l'UFAS mette a disposizione un **calendario degli aggiornamenti** con le informazioni relative alle date previste per gli aggiornamenti nell'anno o nei due anni successivi. Questo annuncio riporta anche i motivi principali dell'aggiornamento e le prospettive interessate dall'aggiornamento.

Nel quadro di un aggiornamento è indispensabile uno stretto coordinamento con gli Ambiti responsabili. Soltanto tramite una comunicazione tempestiva e trasparente si può garantire che gli aggiornamenti vengano interpretati correttamente e trasmessi in modo coerente. Il coordinamento con i settori specialistici contribuisce in modo significativo all'accettazione e alla comprensibilità degli adeguamenti.

Nell'ambito del **processo di allestimento del preventivo** vengono formulate prospettive finanziarie che confluiscano nel processo di preventivazione della Confederazione tramite l'AFF. La comunicazione con l'AFF avviene da parte dell'UFAS tramite il settore Finanze e controlling oppure direttamente tra i responsabili dei crediti dell'UFAS e dell'AFF.

Una volta all'anno, le prospettive finanziarie vengono aggiornate «definitivamente» e pubblicate sul sito Internet dell'UFAS. Di norma, la pubblicazione è accompagnata da un comunicato stampa, o perlomeno da una nota di accompagnamento tecnica che motiva e spiega gli adeguamenti, nonché da un articolo nella rivista «Soziale Sicherheit CHSS» (in tedesco e in francese). Se insieme all'aggiornamento pianificato per la **pubblicazione delle prospettive finanziarie** avviene anche un aggiornamento dovuto a una modifica metodologica o legato ai dati, la pubblicazione delle prospettive finanziarie è accompagnata da una documentazione che illustra gli adeguamenti concernenti il metodo o il modello e analizza le ripercussioni dell'aggiornamento sui risultati.

Per tutte le proiezioni elaborate è indispensabile fornire informazioni trasparenti sull'**attualità** dei parametri utilizzati. A tal fine, nelle tabelle delle prospettive finanziarie sono riportati tutti i dati relativi ai parametri centrali (come osservazioni nel titolo, nella tabella e/o nella legenda).

Allegato 1 – Dati e parametri esterni

Panoramica dei dati e dei parametri esterni utilizzati per le prospettive finanziarie

Dati	Fonte	Dati utilizzati	Assicurazione	Periodicità dell'aggiornamento	Momento dell'aggiornamento
Conto annuale AVS, AI, IPG	UCC	<ul style="list-style-type: none"> - Conto d'esercizio AVS - Conto d'esercizio AI - Conto d'esercizio IPG 	AVS, AI e IPG	Annuale	<ul style="list-style-type: none"> - Provvisorio: febbraio (solo AVS, AI) - Definitivo: aprile (solo AVS, AI) - Definitivo (revisione): fine maggio (AVS, AI e IPG)
Indicatori macroeconomici per la pianificazione finanziaria	AFF	<ul style="list-style-type: none"> - Prezzi al consumo (IPC) - Evoluzione dei salari (ISS) - Prodotto interno lordo (PIL) reale (compresi scenari) - Prodotto interno lordo (PIL) nominale - Deflatore del PIL 	AVS, AI, PC e IPG	Trimestrale	Metà marzo, metà giugno, metà settembre, metà dicembre
Previsioni congiunturali	SECO	<ul style="list-style-type: none"> - Impieghi in equivalenti a tempo pieno 	AVS, AI, PC e IPG	Trimestrale	Metà marzo, metà giugno, metà settembre, metà dicembre (con indicatori dell'AFF)
Imposta sul valore aggiunto (IVA)	AFC	<ul style="list-style-type: none"> - Introiti dell'IVA: calcoli e proiezioni (5 anni, compresi scenari) 	AVS e AI	Tre o quattro volte all'anno	Di norma, gennaio, maggio/giugno, ottobre
Indice dei prezzi	UST	<ul style="list-style-type: none"> - IPC, indice totale su tutte le basi dell'indice 	AVS, AI, PC e IPG	Annuale (pubblicato mensilmente)	Inizio gennaio per l'IPC dell'anno precedente
Indice dei salari	UST	<ul style="list-style-type: none"> - Indice dei salari nominali 	AVS, AI, PC e IPG	Annuale	Fine aprile per l'ISS dell'anno precedente
Tassa sulle case da gioco (proiezione)	CFCG	<ul style="list-style-type: none"> - Introiti AVS dalle tasse sulle case da gioco 	AVS	Annuale	Febbraio

Dati	Fonte	Dati utilizzati	Assicurazione	Periodicità dell'aggiornamento	Momento dell'aggiornamento
Rendita minima	Viene calcolato	- Media aritmetica tra l'indice dei prezzi e l'indice dei salari (= indice misto)	AVS e AI	Nuovo calcolo, di norma ogni due anni	
Scenari demografici	UST	- Scenario di riferimento - Scenario «alto» - Scenario «basso»	AVS, AI, PC e IPG	Ogni cinque anni (prossimo aggiornamento: 2030)	Aprile
Popolazione: bilancio demografico secondo l'età	UST	- Popolazione (inizio/fine anno) - Nascite e decessi - Immigrazione ed emigrazione - Naturalizzazione	AVS, AI, PC e IPG	Annuale	Fine agosto
Popolazione: nati vivi secondo l'età della madre	UST	- Nati vivi secondo l'età della madre e il Cantone	IPG	Annuale	Fine giugno
Popolazione: nati vivi secondo l'età del padre	UST	- Nati vivi secondo l'età del padre	IPG	Annuale	Fine giugno
Statistica dei frontalieri	UST	- Numero di frontalieri per età e sesso	AVS, AI, PC e IPG	Annuale	Inizio marzo
Rilevazione sulle forze di lavoro in Svizzera (RIFOS)	UST	- Popolazione attiva - Popolazione attiva in equivalenti a tempo pieno - Tassi di attività in equivalenti a tempo pieno	AVS, AI, PC e IPG	Annuale	Aprile
Tasso di disoccupazione	SECO	- Tasso di disoccupazione (media annua)	AVS, AI, PC e IPG	Annuale	Fine gennaio
Dati CI	UCC	- CI (conto individuale) - Dati relativi agli assicurati su base facoltativa	AVS, AI e IPG	Annuale	Marzo-aprile t+2
Registro delle rendite	UCC	- Dati dei registri	AVS e AI	Annuale	Fine marzo t+1 (dati di dicembre)
Registro IPG	UCC	- Dati dei registri	IPG	Annuale	Novembre
Registro PC	UCC	- Dati dei registri	PC	Annuale (invia mensilmente, m+2)	Fine marzo t+1 (dati di dicembre)

Allegato 2 – Rappresentazione grafica del calendario degli aggiornamenti

