

Previdenza per la terza età



La generazione degli over 50 è oggi più vitale che mai e ha molti programmi per il periodo della quiescenza. Affinché gli obiettivi possano essere raggiunti anche sul versante finanziario, Raiffeisen offre una consulenza globale con prodotti commisurati alle esigenze individuali.

«Chi non sa dove andare, non deve meravigliarsi se poi arriva da tutt'altra parte». A quasi un secolo dalla morte, Mark Twain è ancora citato volentieri da formatori, sportivi, psicologi e consulenti aziendali. Considerato che non è possibile far tornare indietro il tempo, l'aforisma dello scrittore statunitense è particolarmente importante in materia di previdenza per la vecchiaia. Come ben sa Nathanael Niederhäuser – Product Manager Piani di consulenza presso Raiffeisen Svizzera – l'attuale generazione degli over 50 ha molti sogni, obiettivi e desideri da realizzare dopo il pensionamento. «Chi riflette per tempo sulle attività da svol-

gere durante la quiescenza, con l'aiuto di un consulente Raiffeisen può pianificarle anche dal lato finanziario».

Accrescere la rendita statale

La gran parte della popolazione svizzera è consapevole che le rendite dell'AVS e della Cassa pensioni da sole non bastano per mantenere il tenore di vita abituale. È tuttavia possibile aumentare le prestazioni del 1° e 2° pilastro: in collaborazione con i partner di cooperazione Vontobel e Helvetia, Raiffeisen offre prodotti che permettono un investimento redditizio del denaro risparmiato e al contempo una fruizione mirata di prestazioni regolari.

Raiffeisen Pension Portfolio è stato sviluppato per coloro che sono disposti ad assumersi personalmente un certo rischio di mercato. Si tratta di un prodotto che combina i vantaggi di una gestione patrimoniale basata su fondi con quelli di un reddito regolare. Il cliente può decidere personalmente l'importo e l'intervallo di erogazione dei pagamenti. Il Pension Portfolio investe in base all'efficace strategia d'investimento «Multi Asset Class».

L'Assicurazione di rendita di vecchiaia Raiffeisen privilegia invece un reddito garantito a vita rispetto ad una rendita massima. Con questa

soluzione è assicurato anche il rischio finanziario della longevità. Il partner assicurativo Helvetia si assume il rischio dell'investimento e garantisce una remunerazione fissa.

Prodotti commisurati alle vostre esigenze

In un colloquio personale, definite il vostro profilo di rischio individuale (cfr. sotto) insieme al consulente Raiffeisen. Quest'ultimo vi mostrerà che la soluzione ottimale è spesso una combinazione di diversi prodotti.

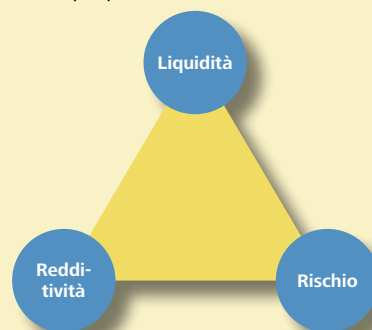
Mark Twain (1835–1910) visse fino a 75 anni, un'età da Matusalemme per quei tempi. Quando ormai apparteneva già alla generazione degli over 50, finì sul lastrico a causa di un investimento sbagliato. Fedele al suo aforisma, avrebbe certamente pianificato meglio i mezzi finanziari per la terza età, se solo avesse avuto allora le possibilità che abbiamo noi oggi!

■ SANDRA BIRAGHI

Foto: Photocase

Nuova analisi della situazione per gli over 50

Con l'età cambiano le esigenze in materia d'investimenti. Fattori quali l'attuale situazione del mercato, la futura situazione abitativa, i programmi personali, le questioni relative alla successione e gli aspetti fiscali modificano il fabbisogno di liquidità e la propensione al rischio.



Nel triangolo dinamico liquidità-reddittività-rischio, la generazione degli over 50 tende a spostare il centro di gravità dal rischio (e di conseguenza dalla reddittività) verso la liquidità. L'obiettivo è avere un più rapido accesso al denaro risparmiato. Per maggiori informazioni sui prodotti consultare Internet www.raiffeisen.ch/Investire >> Gestione patrimoniale >> Pension Portfolio e www.raiffeisen.ch/Previdenza.