

# RAIFFEISEN



Consulenza pensionistica

**Fate della pensione  
il periodo migliore  
della vostra vita.**



# 2,67

milioni persone in Svizzera nel 2050  
avranno più di 65 anni – il 60% in  
più di oggi.

**Sotto il profilo finanziario, il periodo della vostra pensione deve garantirvi soprattutto spensieratezza, consentendovi di fare tutto quello che non avete potuto svolgere nella prima parte della vostra vita per mancanza di denaro e nella seconda parte per mancanza di tempo.**

**Maggiore è l'anticipo con cui affronterete la vostra pianificazione della pensione, migliori sono le vostre probabilità di centrare questo obiettivo. Il vostro o la vostra consulente personale è a vostra disposizione per assistervi già oggi nel pianificare il vostro futuro.**

# Una buona pianificazione a garanzia del proprio futuro.

**Quanto prima prenderete decisioni importanti relative alla vostra pensione, più serenamente potrete affrontare la terza età**

La pianificazione della pensione comporta decisioni che produrranno i loro effetti fino in età avanzata, come, ad esempio, la scelta tra il percepimento di una rendita o il ritiro del capitale dalla Cassa pensioni. Quanto prima conoscerete le vostre possibilità, ma anche i vostri obiettivi e desideri, maggiore sarà la precisione con cui potrete armonizzarli tra loro e adottare le misure necessarie.

Il nostro obiettivo è quello di trovare una soluzione studiata appositamente per voi. Per questo analizziamo innanzitutto la vostra situazione finanziaria, discutiamo delle vostre esigenze e calcoliamo le vostre uscite previste. A partire da questi dati delineiamo differenti strategie risolutive. Vi aiutiamo quindi a scegliere la soluzione più adatta e definiamo quindi un piano di misure per attuarla.

## Buono a sapersi

Lo scopo principale della pianificazione della pensione è quello di garantire il reddito. Operando un confronto tra le entrate e le uscite future potete constatare se sarete in grado di mantenere il vostro attuale tenore di vita. Il nostro calcolatore del budget, disponibile all'indirizzo **[raiffeisen.ch/calcolobudget](http://raiffeisen.ch/calcolobudget)**, vi aiuta a ottenere una panoramica delle vostre finanze.



**La pianificazione della pensione è un tema complesso. All'indirizzo [raiffeisen.ch/checklist-pensionamento](https://raiffeisen.ch/checklist-pensionamento) potete farvi una prima idea generale.**

**Con la lista di controllo potete prepararvi in modo mirato al colloquio con il vostro o la vostra consulente Raiffeisen.**

# Le fasi della pianificazione pensionistica.

**Prima, durante e dopo il pensionamento, ciascuna delle fasi della vostra vita ha priorità diverse. Dall'elaborazione delle prime idee, attraverso la pianificazione concreta e fino al godimento della vostra libertà finanziaria, vi accompagniamo in tutte le fasi della pianificazione della pensione.**

## **A 50-55 anni**

Al compimento del cinquantesimo compleanno, si raggiunge l'età ideale per affrontare concretamente la pianificazione della pensione. Una delle domande principali è sapere quando si desidera andare in pensione. Quanto prima vi chiarirete le idee, tanto meglio potremo consigliarvi per quanto riguarda le decisioni attuative a lungo termine: È ancora possibile colmare eventuali lacune e avviare finanziamenti mirati. Una cosa è sicura: un colloquio di consulenza costituisce il primo passo per garantire il proprio futuro.

Pianificare con debito anticipato





### **A 60 anni**

Il vostro piano pensionistico è stato definito come frutto delle analisi e delle riflessioni che abbiamo fatto insieme. Poco prima del pensionamento è il momento ideale per correggere nuovamente la propria situazione finanziaria ed apportare eventuali miglioramenti. L'obiettivo prioritario è quello di garantire il reddito dopo il pensionamento. Vi rientrano i seguenti tre punti: Scegliere una strategia d'investimento adeguata per i valori patrimoniali risparmiati, pianificare il consumo del capitale e definire le riserve. Qualora già previsto dal vostro piano pensionistico, è ora il momento di occuparsi delle fasi operative come l'annuncio per l'ottenimento della rendita presso l'AVS o la richiesta per il percepimento sotto forma di capitale di una parte della Cassa pensioni.

### **A 65 anni**

Siete finalmente in pensione e vi state godendo il nuovo tempo libero che avete a disposizione dedicandovi a hobby, viaggi e ad altri piaceri della vita. Percepite la vostra rendita e se necessario utilizzate eventuali valori patrimoniali per soddisfare qualche desiderio. Noi restiamo a vostra disposizione per verificare periodicamente la vostra situazione finanziaria. Se necessario, potrete così definire nuovi obiettivi e apportare modifiche.

**Agire in modo mirato**

**Reagire in base alla situazione**

# Tutto ciò che dovete fare per garantire il vostro futuro è rivolgervi a noi.

**La pianificazione della pensione affronta tutta una serie di tematiche interconnesse tra loro. Noi siamo pronti per aiutarvi a trovare le risposte giuste alle domande decisive.**

A quale età desiderate ritirarvi dalla vita lavorativa?

---

---

Su quali fonti di reddito potete contare?

---

---

A quanto ammonta il vostro patrimonio e come intendete impiegarlo?

---

---

Quanto è elevata la vostra propensione al rischio?

---

---

Desiderate conservare eventuali ipoteche o effettuare degli ammortamenti?

---

---

In che modo desiderate far beneficiare eventuali discendenti?

---

---



# C'è un solo momento giusto per andare in pensione: quello che stabilite voi personalmente.

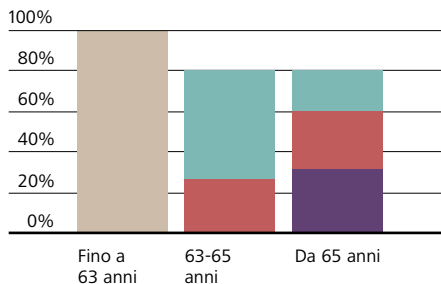
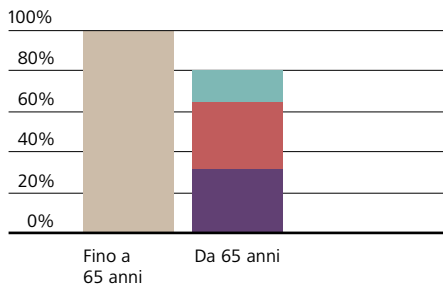
L'età di pensionamento varia individualmente tanto quanto la relativa pianificazione. Sia che preferiate optare per un pensionamento ordinario o anticipato, noi vi sosteniamo nella ricerca della soluzione migliore.

## Pensionamento ordinario

Se andate in pensione all'età regolare, dal momento in cui abbandonate l'attività lavorativa ricevete la rendita AVS e la rendita rispettivamente il capitale della Cassa pensioni. Per conservare il vostro tenore di vita avete bisogno di circa l'80% del vostro ultimo reddito. Le entrate che percepite da AVS e Cassa pensioni spesso non coprono questo fabbisogno. Le lacune di reddito devono essere coperte ricorrendo ai risparmi.

## Pensionamento anticipato

Il pensionamento anticipato ha effetti a lungo termine che occorre pianificare per tempo. Un esempio: a partire dal vostro pensionamento anticipato all'età di 63 anni percepite una rendita ridotta della Cassa pensioni. Poiché essa rappresenta il vostro unico reddito, dovete finanziare la parte restante delle vostre spese di sostentamento ricorrendo ai vostri risparmi. A partire dai 65 anni, oltre alla rendita ridotta della Cassa pensioni, percepite in via aggiuntiva la regolare rendita AVS. Rispetto a un pensionamento ordinario, siete così costantemente costretti a colmare una lacuna di reddito maggiore.



■ Salario ■ Rendita AVS ■ Rendita della Cassa pensioni ■ Lacuna previdenziale



# Preparate il vostro futuro insieme a noi. Fissate un colloquio di consulenza.

**Questa lista di controllo include i documenti che si dovrebbero portare con sé durante il proprio colloquio di consulenza. Più informazioni ci fornirete, tanto migliore e personalizzata sarà la nostra consulenza. È nostro grande piacere guardare insieme a voi in direzione del futuro. E restare al vostro fianco.**

- Budget di spesa attuale e dopo il pensionamento
- Estratti conto bancari e postali incluso pilastro 3a
- Elenchi titoli ed estratti di deposito attuali
- Notifica di tassazione attuale e/o dichiarazione d'imposta attuale
- Certificati AVS, estratti conto individuali (estratti CI)
- Certificati della Cassa pensioni, regolamenti della Cassa pensioni
- Assicurazione sulla vita: polizze, condizioni generali di contratto (CGC), informazioni sul valore di riscatto
- Assicurazione di rendita: polizze, condizioni generali di contratto (CGC), informazioni sul valore di riscatto
- Informazioni su immobili
- Contratto matrimoniale/successorio
- Testamento

Troverete  
ulteriori  
informazioni su  
**raiffeisen.ch/  
pensione**

**Il vostro o la vostra consulente  
personale sarà lieto/a di parlare  
con voi della realizzazione dei  
vostri sogni nella terza età!**

**Con noi per nuovi orizzonti**

