

RAIFFEISEN

A photograph of a smiling couple in a kitchen. The man, on the left, has long grey hair and a beard, wearing a grey long-sleeved shirt. The woman, on the right, has blonde hair in a bun and is wearing a light grey t-shirt. She is holding a whisk and a white bowl, smiling. The kitchen background includes a wooden cutting board and a gas stove. A red text box is overlaid on the bottom left of the image.

Consulenza pensionistica

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

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 trovare la soluzione perfetta per voi. Per farlo è importante conoscere e discutere la vostra situazione finanziaria e le vostre esigenze individuali. Da questa discussione possono emergere diverse possibilità su come plasmare il vostro futuro. Saremo lieti di aiutarvi a trovare e attuare la soluzione più adatta alle vostre esigenze.

Informarsi ora

Il compito principale della pianificazione della pensione è garantire il proprio reddito. Mettendo a confronto entrate e uscite future potrete capire se sarete in grado di mantenere il vostro attuale tenore di vita. Ottenete una prima panoramica delle vostre finanze per prepararvi al futuro.

Maggiori informazioni su
[raiffeisen.ch/pianificazione-
della-pensione](http://raiffeisen.ch/pianificazione-della-pensione)



Solo un quinto

degli ultrasessantenni non pensionati
è ben preparato per la pensione.

In tre fasi alla pensione desiderata

La pianificazione della pensione avviene idealmente in tre fasi: dai primi sogni passando per idee più concrete fino ad arrivare al piano. Noi vi affianchiamo in tutte e tre le fasi.

45–49 anni

Nella prima fase di pianificazione della pensione bisogna mettere al centro i propri sogni e le proprie visioni. È tempo di abbozzare i desideri per la pensione e di confrontarli con le proprie possibilità finanziarie.

Ho denaro a sufficienza per mantenere il mio **attuale tenore di vita in età avanzata?** Posso e voglio permettermi persino un **pensionamento anticipato?** Un'**analisi della situazione personale** vi aiuterà a stimare se i vostri piani sono realizzabili.

Avere le idee chiare da subito vi permette di iniziare a porre le basi per il vostro futuro. Un colloquio di consulenza costituisce il primo passo verso un futuro sicuro.

Sognare



50–59 anni

È arrivato il momento di concretizzare i vostri piani. Avete lacune nella previdenza professionale? Valutate se effettuare **riscatti volontari nella cassa pensioni**.

Occupatevi anche del **prelievo dei vostri averi previdenziali**: armonizzate tra loro i prelievi dal 2° e dal 3° pilastro, al fine di **ridurre al minimo l'onere fiscale**.

Per quanto riguarda la previdenza professionale, analizzate le conseguenze del **versamento di una rendita o di un prelievo di capitale** sulla vostra situazione.

60–65 anni

Il vostro piano pensionistico è pronto. È giunto il momento di verificare nuovamente le vostre finanze e, al bisogno, di ottimizzarle.

L'obiettivo principale è sempre **garantire il proprio reddito** dopo il pensionamento. A tal fine è necessario trovare la **strategia d'investimento adeguata** per il valore patrimoniale accumulato. Infatti, l'orizzonte d'investimento non si esaurisce a 60 anni. Inoltre, dovete pianificare il **consumo del capitale** e mettere da parte alcune riserve.

Infine, occupatevi delle fasi operative: richiedete la riscossione della rendita presso l'AVS o l'opzione in capitale presso la cassa pensioni.

Concretizzare

Decidere

Confrontatevi con noi sul vostro futuro

La pianificazione della pensione comprende una serie di tematiche intrecciate tra loro. Saremo lieti di aiutarvi a trovare le risposte giuste alle domande decisive:

Quando e come voglio andare in pensione?

Voglio mantenere o ammortizzare eventuali ipoteche?

Le mie entrate e il mio patrimonio sono sufficienti per mantenere il mio attuale tenore di vita?

Come devo investire il mio denaro?

Devo percepire le prestazioni della cassa pensioni sotto forma di rendita, capitale o una combinazione di entrambi?

Come organizzo la mia successione?



La mia casa va in pensione insieme a me?

A 55 anni per molti il pensiero della pensione sembra ancora lontano. Tuttavia, ci si dovrebbe porre per tempo diverse domande sulla situazione abitativa dopo il pensionamento. Rimarrò nella mia abitazione di proprietà – e, se sì, per quanto tempo?

Maggiori informazioni su
raiffeisen.ch/casa-dopo-pensionamento



Il momento giusto per andare in pensione

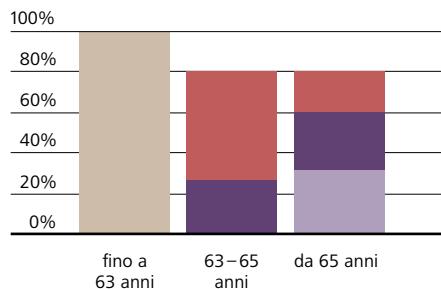
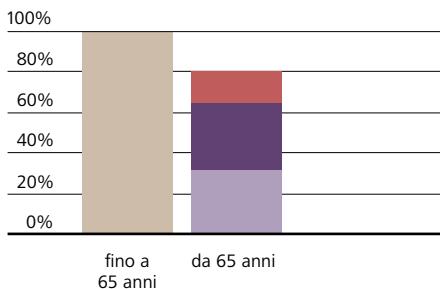
L'età di pensionamento varia individualmente tanto quanto la relativa pianificazione. Sia che preferiate optare per un pensionamento ordinario, anticipato, progressivo o differito, noi vi sosteniamo nella ricerca della soluzione migliore.

Pensionamento ordinario

Se decidete di andare in pensione nel momento prescritto dalla legge, al momento dell'uscita dalla vita professionale ricevete la rendita AVS e la rendita oppure il capitale della cassa pensioni. Per mantenere il vostro tenore di vita, avete bisogno di circa l'80% del vostro ultimo reddito. Spesso le entrate da AVS e cassa pensioni non sono sufficienti a coprire questo fabbisogno. Dovete colmare queste lacune di reddito con i vostri risparmi.

Pensionamento anticipato

Il pensionamento anticipato è costoso e produce effetti a lungo termine. Ad esempio: se andate in pensione già a 63 anni percepite una rendita della cassa pensioni ridotta. La parte restante delle spese di sostentamento deve essere finanziata con i vostri risparmi. A partire dal compimento dei 65 anni, oltre alla rendita ridotta della cassa pensioni, ricevete in aggiunta la rendita AVS regolare. Rispetto al pensionamento ordinario, dovete quindi colmare per sempre una lacuna di reddito maggiore.



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

Informarsi ora

Le quattro varianti di pensionamento consentono di strutturare il proprio pensionamento in modo personalizzato. Informatevi subito per scoprire qual è la variante adatta a voi.

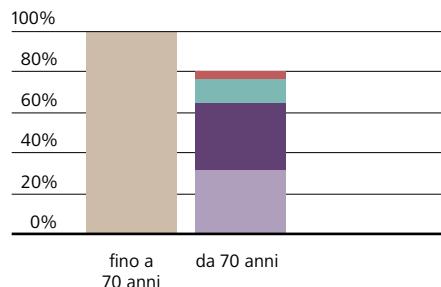
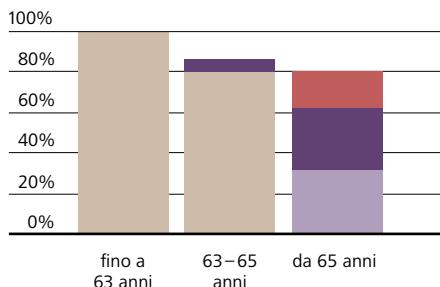
Maggiori informazioni su
raiffeisen.ch/varianti-di-pensionamento

Pensionamento parziale

Non è obbligatorio andare in pensione dall'oggi al domani. Il pensionamento parziale vi consente di ridurre gradualmente il vostro grado di occupazione e percepire anticipatamente una parte delle prestazioni di vecchiaia della cassa pensioni. Rispetto al pensionamento anticipato, il pensionamento parziale offre diversi vantaggi finanziari, come la possibilità di continuare a godere di un reddito fisso. Con il prelievo anticipato di parte delle prestazioni della cassa pensioni e con la riduzione del grado di occupazione, diminuiscono anche le prestazioni di vecchiaia, ma non nella stessa misura del pensionamento anticipato.

Pensionamento differito

Chi ama la propria professione oppure vuole migliorare le prestazioni di vecchiaia dell'AVS e della cassa pensioni, può continuare a lavorare anche dopo i 65 anni. Sempre più aziende occupano infatti persone che hanno superato l'età di pensionamento ordinaria. Se continuate a lavorare anche dopo i 65 anni, potete differire le prestazioni dell'AVS e della cassa pensioni fino a massimo 70 anni. Così facendo godrete di prestazioni maggiori dell'AVS e della cassa pensioni per il resto della vita.



■ Salario ■ Rendita AVS ■ Rendita della cassa pensioni ■ Lacuna previdenziale ■ Aumento della rendita



Prepararsi al meglio al colloquio di consulenza

Nel corso di una consulenza pensionistica discutiamo delle vostre esigenze individuali e delle vostre aspettative. Preparatevi al meglio al colloquio.

I seguenti documenti vi saranno di aiuto:

- 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

Trovate ulteriori
informazioni su
[raiffeisen.ch/
pensione](http://raiffeisen.ch/pensione)

200441/022025

**Saremo lieti di parlare con voi
della realizzazione dei vostri
sogni nella terza fase della vita!**

Con noi per nuovi orizzonti

