



Andare in pensione ben preparati

Consigli per la previdenza

**PRO
SENECTUTE**
PIÙ FORTI INSIEME

RAIFFEISEN
Con noi per nuovi orizzonti

Tutto a suo tempo

Il tempo vola. Appena festeggiati i 30 anni e già ci si ritrova a guardare indietro a 40, 50 o 60 anni della propria vita. Ogni età ha i suoi obiettivi. C'è solo un piano che si dovrebbe tenere presente lungo gli anni: il piano di previdenza.

35–50 anni

Risparmiare per tempo

50–59 anni

Pianificare concretamente

60 anni

Agire in modo mirato

Dai 65 anni

Adeguare alla situazione

Siete a metà della vita sia professionale che privata. Avete raggiunto l'uno o l'altro dei vostri obiettivi e nel migliore dei casi avete anche realizzato un vostro sogno. In questa fase è importante iniziare a pensare al futuro e porre le basi finanziarie per la previdenza per la vecchiaia.

Cosa vi attendete dalla vita dopo il pensionamento? Fate il punto della vostra situazione personale. Valutate il vostro standard di vita in cifre. Attuate misure previdenziali concrete per evitare future lacune.

Manca poco al vostro pensionamento. Verificate il vostro piano finanziario, informatevi in merito al percepimento della rendita presso l'AVS e la Cassa pensioni. Pensate per tempo al vostro futuro e state previdenti.

Benvenuti in pensione. Godetevi questo periodo della vita, verificando tuttavia regolarmente la vostra situazione finanziaria per poter apportare eventuali adeguamenti. Infatti se avete la salute e siete in forma, avete ancora molti anni davanti a voi.

Andare in pensione con maggiore serenità

La pensione è un tema onnipresente perché la nostra società diventa sempre più vecchia. Nel 2050, in Svizzera, oltre 2.5 milioni di persone avranno più di 65 anni – il 50% in più rispetto a oggi.

A proposito di oggi: state pensando al vostro pensionamento? Avete un progetto concreto riguardo a come debba presentarsi questo periodo della vita? Forse risparmiate già da tempo in tal senso? Oppure continuate a rimandare questo tema?

Spesso nei colloqui sentiamo dire: «Se ci avessi pensato prima! Ma quando ero giovane per me le cose importanti erano altre.» Questi ragionamenti e il desiderio di godersi la vita non escludono tuttavia la previdenza. Al contrario, una pianificazione finanziaria tempestiva è irrinunciabile per preparare il futuro.

Saremo lieti di assistervi in questo vostro cammino.

RAIFFEISEN + **PRO
SENECTUTE**
PIÙ FORTI INSIEME

Raiffeisen Svizzera e Pro Senectute uniscono le loro competenze nella previdenza, nella pianificazione del pensionamento e della successione. **L'obiettivo comune della cooperazione: la popolazione svizzera deve poter invecchiare rimanendo autonoma ed esservi preparata al meglio.**

Temi importanti per il vostro futuro

7

Una storia personale

Mario Bernasconi, in seguito al divorzio, ha subito forti restrizioni finanziarie. Per questo si è giustamente chiesto: Come potrò permettermi la pensione? Una assistente sociale ha portato chiarezza in questa difficile situazione.

7



Un divorzio è un brutto colpo sia a livello emotivo che finanziario. Tuttavia Mario Bernasconi ha trovato una soluzione per superare i problemi materiali.

10

Tipi di abitazione in età avanzata

Attualmente il tipo di abitazione è adeguato alle vostre esigenze. Ma tra dieci anni la casa non sarà troppo costosa da mantenere? Ecco perché vale la pena esaminare la propria abitazione in vista della vecchiaia.

16



Lo standard di vita abituale sarà sostenibile dopo il pensionamento? Occorre rifletterci con attenzione.

16

Analisi della situazione

Una volta chiarite le proprie esigenze si pone naturalmente la domanda decisiva: potrò permettermi questo standard di vita anche in pensione? Un'analisi della situazione fornisce delle risposte.

21

Il budget per la pensione

Più dettagliatamente si definiscono le proprie spese, più preciso sarà il calcolo del capitale per la pensione. Ecco perché dovreste pensarci.

25



Avete una copertura finanziaria per il vostro futuro? Oppure avete dubbi in proposito? Questi suggerimenti vi saranno di aiuto.

25

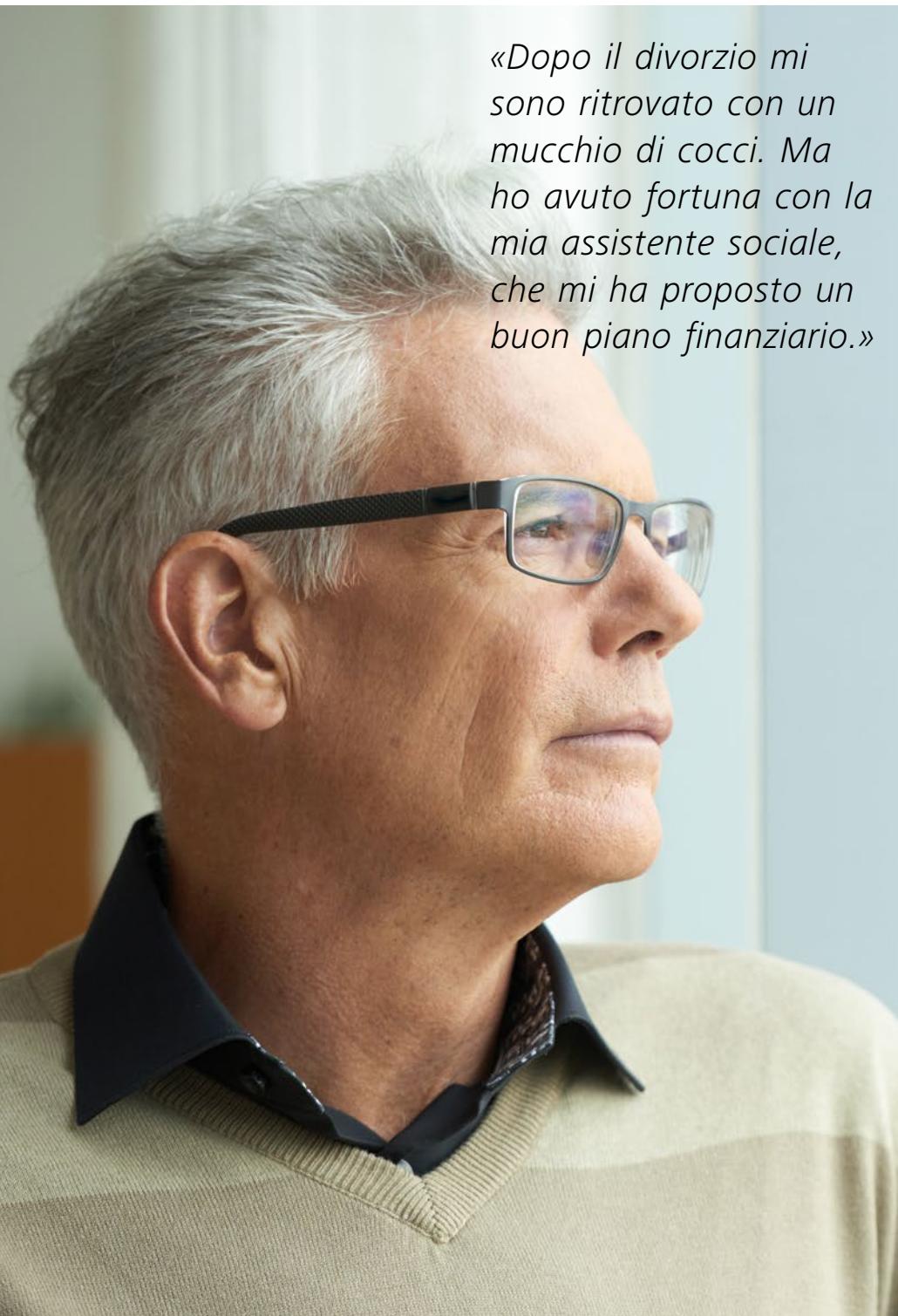
Ottimizzare le finanze

La pianificazione della propria situazione finanziaria è complessa. Talvolta si tralasciano cose importanti. Possiamo offrirvi un aiuto in tale ambito.

28

Suggerimenti per il futuro

Avete pensato a tutto? Dieci punti fondamentali per prepararsi bene al pensionamento.



«Dopo il divorzio mi sono ritrovato con un mucchio di cocci. Ma ho avuto fortuna con la mia assistente sociale, che mi ha proposto un buon piano finanziario.»

Fortuna nella sfortuna

Per Mario Bernasconi gli ultimi anni non sono stati facili perché il divorzio gli è costato molto caro, tra le altre cose, la casa e metà del suo capitale della Cassa pensioni. Si sono aggiunti inoltre gli alimenti per i figli. Quando Mario ha fissato l'appuntamento con l'assistente sociale non aveva ancora nessun piano per il futuro in merito alla sua situazione finanziaria. E non sapeva se si sarebbe mai potuto permettere un pensionamento. Mancavano ancora 15 anni. Oggi guarda alla pensione con serenità perché dopo un attento calcolo e misure di risparmio mirate, Mario Bernasconi ha trovato, con la sua Banca, una soluzione per poter comunque continuare a vivere bene anche dopo il pensionamento.

Considerare le esigenze finanziarie

Prima riflettete su come desiderate organizzare la vostra vita dopo il pensionamento, più serenamente potete affrontare questo periodo. Per esempio si tratta di definire con precisione le esigenze future: volete continuare a lavorare? Ci sono attività costose a cui non volete assolutamente rinunciare? La situazione abitativa attuale sarà adatta anche in futuro? Avete considerato il fattore salute nella vostra previdenza? Noi abbiamo pensato per voi a tutto questo e nelle pagine seguenti vi illustriamo quali riflessioni contribuiscono a un pensionamento sereno.



La vita professionale



Per molti l'attività lucrativa non si interrompe esattamente al raggiungimento dell'età pensionabile prevista dalla legge. Sempre più persone decidono di uscire dal mondo del lavoro già prima. Altri al contrario vogliono o devono continuare a lavorare anche dopo. In ogni caso: la situazione lavorativa influenza in modo sostanziale la situazione finanziaria, sia prima che dopo il pensionamento.

Pensionamento anticipato

Se sapete già di non voler o poter lavorare fino a 64 rispettivamente 65 anni, allora dovete confrontarvi per tempo con il finanziamento. Nel migliore dei casi c'è la possibilità di risparmiare il capitale necessario e colmare eventuali lacune. Un pensionamento anticipato è sempre accompagnato dal percepimento anticipato dell'avere di vecchiaia, il che comporta riduzioni della rendita. Se un pensionamento prima dell'età pensionabile non è sostenibile, la soluzione potrebbe essere un pensionamento parziale. A partire dall'età di 58 anni c'è la possibilità di prelevare una parte dell'avere di vecchiaia dalla Cassa pensioni. L'ammontare di questo capitale dipende dal grado di pensionamento parziale. Un pensionamento anticipato spesso costa più di quanto ipotizzato e va calcolato su base individuale.

Continuare a lavorare dopo la pensione

Molti lavoratori a 65 anni non si sentono ancora pronti per la pensione e vogliono continuare a lavorare. Altri lo devono fare perché non possono ancora permettersi di andare in pensione. Continuando a lavorare è possibile accrescere l'avere di vecchiaia, rispettivamente ottenere una rendita vitalizia maggiore tramite il differimento dell'AVS.

Volontariato

Molte persone utilizzano il nuovo tempo libero per impegnarsi a favore degli altri o dell'ambiente. Si assumono un'importante responsabilità e assaporano il cambiamento rispetto alla precedente routine lavorativa. E in più è un servizio prezioso che suscita grande gratitudine.

Desiderate impegnarvi a favore di persone anziane? In tal caso informatevi sulle varie possibilità presso Pro Senectute: prosenectute.ch/volontariato.

La casa



Le proprie quattro mura rientrano tra le nostre esigenze di base. Qui ci sentiamo bene, qui siamo a casa nostra. Ed è per questo che la maggior parte delle persone non vogliono rinunciarci. Ma che fare quando le forze vengono meno? Quando la cura del giardino diventa troppo faticosa? L'accesso all'appartamento senza ascensore è difficoltoso? Alcune stanze non vengono più usate?

Se ci si ritrova in una tale situazione un trasloco può essere davvero pesante. È molto meglio pensarci qualche anno prima: la mia casa sarà adatta alla mia età e finanziabile anche tra cinque, dieci o quindici anni? Oggi ci sono molte possibilità che permettono una vita relativamente indipendente anche in età molto avanzata.

Maggiori informazioni sono disponibili nella nostra Guida in materia di abitazione o su prosenectute.ch/abitare. Ulteriori informazioni sugli immobili sono disponibili anche online su RaiffeisenCasa.ch.

Il benessere



Con l'avanzare dell'età si inizia ad avere un dolore qui, un acciacco là. Improvvisamente si devono affrontare spese a cui negli «anni della gioventù» non si aveva mai pensato. La cosa migliore è attuare misure preventive. Ad esempio con un'alimentazione sana, molto movimento e contatti sociali. Questi ultimi favoriscono il benessere intellettuale e fisico. Pro Senectute offre numerosi corsi sportivi e culturali a favore del benessere intellettuale e fisico.

Ciononostante non potete escludere che nella vecchiaia avrete bisogno di sostegno, assistenza o frequenti visite mediche. Verificate per tempo le prestazioni della vostra assicurazione malattia. Chiarite come potete coprire o finanziare eventuali costi supplementari per l'assistenza e la cura ambulatoriale.

Talvolta dobbiamo anche affrontare eventi inaspettati e gravi. Improvvisamente non si è più nelle condizioni di decidere autonomamente. Ciò può succedere a qualsiasi età. Perciò vi suggeriamo di riflettere su un mandato precauzionale e di definire il caso di una incapacità di discernimento.

Non si può mai sapere che svolta prenderà la vita. Regolamentate ciò che per voi è importante con le direttive del paziente, un mandato precauzionale o altre misure fondamentali: docupass.ch/it.

Il tempo libero



Chi va in pensione di norma, da un giorno all'altro, si ritrova ad avere molto più tempo libero di prima. Alcuni di noi lo utilizzano per dedicarsi agli hobby preferiti. Altri progettano lunghi viaggi che volevano fare da molto, ma per i quali è sempre mancato il tempo. Poiché hobby e viaggi comportano delle spese, dovreste pensare con sufficiente anticipo quanto costeranno le attività future e come finanziarle.

Per i clienti Raiffeisen su MemberPlus c'è una ricchissima offerta per il tempo libero: raiffeisen.ch/memberplus. Anche Pro Senectute ha una corrispondente offerta: prosenectute.ch/tempo-libero.

La KulturLegi permette alle persone con budget ridotto di accedere a offerte culturali, formative e sportive a un costo agevolato: kulturlegi.ch.

La vita sociale



La situazione familiare ha importanti influssi sulla pianificazione finanziaria. Le persone sole hanno esigenze molto diverse dalle coppie con o senza figli. A ciò si aggiunge che, anche in questo caso, possono accadere cose non pianificate come un divorzio, il decesso di un coniuge, la nascita di un figlio dopo i 45 anni, l'assistenza di un genitore anziano a casa propria, debiti che un amico non riesce più a pagare. Questi sono solo alcuni esempi volti a mostrarvi che spesso non si pensa alle conseguenze che potrebbero avere determinati eventi sulla situazione finanziaria nel pensionamento. Noi ci pensiamo con voi e ce ne prendiamo cura.





«Eravamo pieni di voglia di fare, ma abbiamo trascurato qualcosa: non ci siamo preoccupati per tempo del nostro pensionamento.»

Ben arrivati

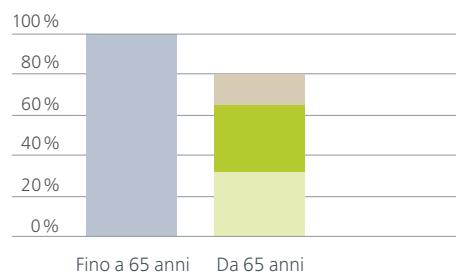
Giovanni e Rosa Bianchi negli anni settanta hanno viaggiato per tutta l'Europa con uno scoppiettante camper che avevano trasformato loro stessi; hanno poi creato una famiglia e si sono goduti la vita senza problemi. Hanno sempre avuto un progetto per la vita di tutti i giorni, ma non per la pensione. Solo tardi Giovanni Bianchi ha investito nel pilastro 3a perché finanziava la formazione dei suoi due figli. Con un reddito medio non rimaneva molto da mettere da parte. Ma il consulente della Banca Raiffeisen ha elaborato con la coppia un piano di misure che ha loro garantito una pensione finanziariamente serena. Ora Giovanni e Rosa vi sono arrivati e assaporano la vita.

È ora di fare i conti

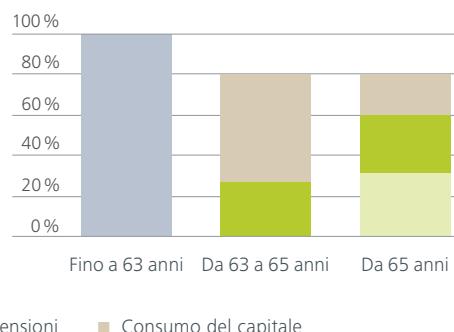
Avete le idee chiare sulle vostre esigenze, quindi sulla vostra situazione abitativa, le attività del tempo libero, il contesto sociale e se intendete continuare a lavorare dopo la pensione oppure addirittura smettere prima? Allora è giunto il momento di porsi la domanda fondamentale: posso permettermi lo standard di vita che desidero quando sarò in pensione?

Pensionamento ordinario

Se andate in pensione a 64 risp. 65 anni ricevete la rendita AVS e la rendita della Cassa pensioni risp. il capitale della Cassa pensioni. Per conservare il vostro tenore di vita avete bisogno di circa l'80% del vostro ultimo reddito. Le lacune di reddito vanno coperte con i risparmi, a patto che ve ne siano.



■ Salario ■ Rendita AVS ■ Rendita della Cassa pensioni ■ Consumo del capitale



Il punto della situazione personale

Individuate il momento giusto per il vostro pensionamento rispondendo a un paio di domande determinanti:

A quale età desidero ritirarmi dalla vita professionale?

Quanto è grande il mio patrimonio e come lo voglio utilizzare?

Su quali fonti di reddito e quali mezzi ausiliari (AI, PC, assegni per grandi invalidi) posso contare?

Come devo percepire le prestazioni della Cassa pensioni (rendita o capitale)?

Qual è la mia propensione al rischio in relazione al mio capitale di vecchiaia?

Desidero trasmettere parte del mio patrimonio quando sono ancora in vita tramite donazioni o anticipi ereditari?

A quali spese potrei eventualmente rinunciare dopo il pensionamento?

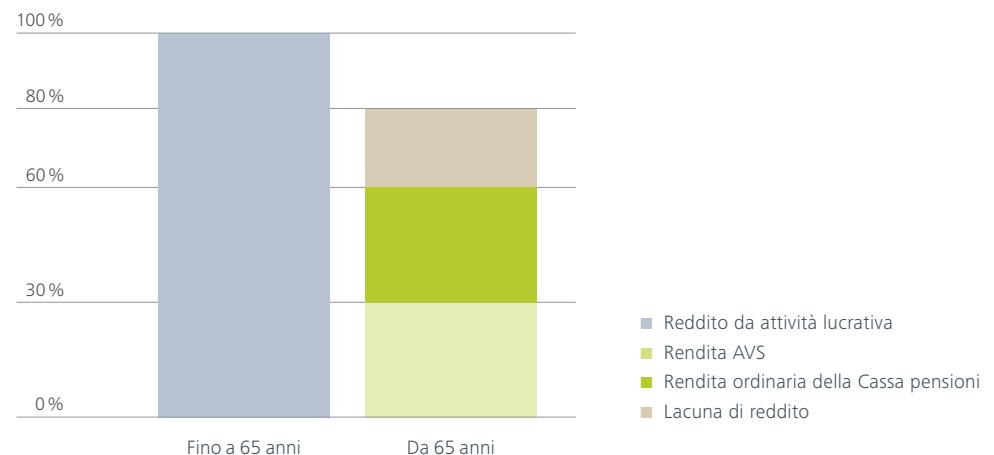
Posso mantenere eventuali ipoteche o devo ammortizzarle?

«Penso con gioia
al futuro.»



Verificare le spese della vita quotidiana

In una seconda fase si tratta di allestire un budget. In modo da vedere se siete in grado di finanziare lo stile di vita che desiderate dopo il pensionamento. In caso negativo, è possibile attuare modifiche o ulteriori misure di risparmio. Anche in questo caso vale la regola d'oro: prima pianificate, meglio sarete preparati alla pensione.



Partiamo dal presupposto che andrete in pensione regolarmente all'età di 65 anni. Inoltre ipotizziamo che il vostro fabbisogno di reddito dopo il pensionamento sia l'80% del vostro reddito da attività lucrativa. Con la rendita AVS (1° pilastro) e la rendita dalla Cassa pensioni (2° pilastro) si ha in questo caso una lacuna di reddito di circa il 20% – se non avete versato contributi di risparmio nella previdenza privata (3° pilastro).

Il fondamento della previdenza per la vecchiaia

Il principio dei 3 pilastri costituisce la base della previdenza per la vecchiaia in Svizzera:

1° pilastro: AVS

La rendita AVS si percepisce all'età di pensionamento legale. L'ammontare dipende dal reddito medio e dal numero di anni di contribuzione. Chi ha lacune contributive deve prevedere riduzioni della rendita. La rendita minima ammonta a CHF 1'195, la rendita massima a CHF 2'390. I coniugi e i partner registrati ricevono insieme al massimo CHF 3'585 (situazione al 2021).

Prestazioni complementari (PC)

Se non potete finanziare il vostro sostentamento con il reddito dal 1° e dal 2° pilastro e con vostri i risparmi, avete diritto a prestazioni complementari. L'ammontare dei contributi dipende dalle condizioni personali e finanziarie. Se percepite una rendita per superstiti, dopo il pensionamento essa verrà sostituita dalla rendita di vecchiaia (AVS), a meno che essa non sia superiore alla rendita AVS. Saremo lieti di assistervi nel calcolo definitivo.

2° pilastro: previdenza professionale

L'obiettivo della previdenza professionale è di raggiungere, insieme al 1° pilastro, un reddito pensionistico pari a circa il 60 % dell'ultimo salario. L'avere risparmiato della Cassa pensioni si compone dei propri contributi e di quelli del datore di lavoro. Questo avere di vecchiaia, a seconda del regolamento della Cassa pensioni, può essere percepito come capitale o come rendita, sulla base del tasso di conversione.

3° pilastro: previdenza privata

La previdenza privata è su base volontaria e serve a coprire le lacune previdenziali e alla costituzione del patrimonio. Si stipula con una banca o un'assicurazione ed è fiscalmente deducibile. L'obiettivo è colmare il restante 20 % per raggiungere l'80 % dell'ultimo salario e nel migliore dei casi superarlo.

I costi per il sostentamento

Le spese quotidiane hanno un ruolo fondamentale. La cosa migliore è suddividerle in costi fissi e costi variabili; ciò vi aiuta nell'allestimento di un budget accurato e di conseguenza nella pianificazione della pensione.

Costi fissi

Abitazione

L'affitto mensile o i costi per l'abitazione primaria, incl. spese accessorie

Salute

Premio della Cassa malati, visite mediche, medicinali, eventuali spese per assistenza e cura

Imposte

Oneri fiscali annui

Assicurazioni

Economia domestica, responsabilità civile, veicoli, assicurazione sulla vita ecc.

Trasporti

Abbonamento per mezzi pubblici, costi per il proprio veicolo (manutenzione, carburante, leasing)

Telecomunicazioni

Canoni per telefono cellulare, telefono fisso, TV e Internet

Costi variabili

Formazione e intrattenimento

Teatro, cinema, concerti, mostre, corsi e seminari ecc.

Viaggi e tempo libero

Vacanze e lunghi viaggi, hobby, attività sportive (incl. attrezzatura)

Piaceri voluttuari

Un bicchiere di vino, mangiare fuori, sigarette ecc.

Spese ordinarie

Occhiali, lenti a contatto, apparecchi acustici e altri strumenti di supporto, economia domestica e igiene, abbigliamento, cosmetici, animali domestici, arredi, regali ecc.

Abbiamo dimenticato qualcosa di importante? Controllate nel vostro archivio dei documenti personali di quali spese regolari dovete tener conto.

Calcolo del pensionamento

Quando avete annotato tutte le spese rilevanti, potete allestire il budget. Nel farlo non dimenticate di tenere conto di eventuali acquisti e investimenti. Pensate a possibili donazioni o anticipi ereditari, al vostro stato di salute, alla vostra ipoteca. Finché è in vigore il valore locativo può essere opportuno ammortizzare la somma ipotecaria solo dell'ammontare sufficiente alla sostenibilità. Tenete inoltre presenti oscillazioni dei tassi ipotecari e di altri tassi.

L'obiettivo della vostra pianificazione del budget è avere a disposizione il reddito di cui avete bisogno per il vostro sostentamento. E possibilmente senza grandi limitazioni o addirittura preoccupazioni finanziarie. Nell'ultimo caso sarà necessario verificare assicurazioni sociali supplementari.

Con il nostro pianificatore del pensionamento potete allestire il vostro budget online in pochi semplici passi: raiffeisen.ch/calcolatorepensione. Trovate ulteriori informazioni anche su prosenectute.ch/finanze o su avantage.ch. Nei seminari di AvantAge potete prepararvi al pensionamento.

Il vostro budget personale

	Attualmente al mese	Attualmente all'anno	Dopo il pensiona- mento all'anno
Entrate [CHF]			
Reddito (netto), incl. partner			
Rendite AVS/AI, Casse pensioni, PC			
Altre entrate			
Totale entrate			
Costi fissi [CHF]			
Abitazione (affitto, abitazione primaria, incl. spese accessorie)			
Salute (premio Cassa malati, visite mediche, costi per assistenza e la cura)			
Imposte (oneri fiscali annui)			
Assicurazioni (economia domestica, responsabilità civile, veicoli, assicurazioni sulla vita ecc.)			
Trasporti (abbonamento mezzi pubblici, manutenzione veicolo)			
Telecomunicazioni (canoni per telefono cellulare, telefono fisso, TV e Internet)			
Costi variabili [CHF]			
Formazione e intrattenimento (teatro, cinema, concerti, mostre, corsi e seminari ecc.)			
Viaggi e tempo libero (vacanze, hobby, attività sportive)			
Piaceri voluttuari (un bicchiere di vino, mangiare fuori, sigarette ecc.)			
Spese ordinarie (occhiali, lenti a contatto, apparecchi acustici, economia domestica e igiene, abbigliamento, cosmetici, animali domestici, regali ecc.)			
Totale entrate			
Totale costi			
Eccedenza / ammanco			

Insieme a una soluzione adeguata



Ci sono mille motivi per rallegrarsi della pensione. Quindi non lasciatevi scoraggiare se l'analisi delle vostre entrate e uscite sembra affermare il contrario o se nel mare dei numeri e delle informazioni avete perso la visione d'insieme. Venite a trovarci con tutti i vostri documenti.

Insieme analizziamo la vostra situazione finanziaria, discutiamo delle vostre esigenze e calcoliamo le vostre uscite previste. Partendo da queste informazioni proponiamo diverse soluzioni di finanziamento e vi aiutiamo a scegliere quella giusta. In modo che possiate organizzare il vostro futuro come lo desiderate.

Riesaminare tutto ancora una volta

Pensate bene a ciò di cui avete veramente bisogno dopo il pensionamento. Mettete tranquillamente i calcoli da parte per un po' e poi rifateli ancora una volta:



Ottimizzare le finanze

Non potete davvero rinunciare a vivere nel grande e costoso appartamento in affitto dopo il pensionamento? Potete risparmiare in determinati ambiti senza dover fare troppe rinunce? Ci sono delle cose che non usate affatto e che originano costi inutili?



Risparmiare

Il 3° pilastro offre molti vantaggi. Da un lato evita lacune di reddito nella vecchiaia. E dall'altro esso è fiscalmente deducibile. Vale quindi doppiamente la pena investire nella previdenza privata. Ciò vale in generale per il risparmio privato perché vi garantisce la necessaria sicurezza per il futuro.



Farsi consigliare

Un punto di vista esterno neutrale è prezioso poiché la vostra situazione finanziaria sarà valutata in modo oggettivo. Se non siete sicuri di avere sufficiente copertura per la pensione, non esitate a ricorrere a una consulenza. Saremo lieti di assistervi in tal senso.



Richiedere sostegno

Se nonostante tutte le misure di risparmio non dovete farcela, c'è la possibilità di richiedere le prestazioni complementari. Qui si accede al calcolatore delle PC: prosenectute.ch/pc.



Aiuto privato

E nel peggio dei casi: fondazioni e chiese possono integrare le prestazioni statali con aiuti finanziari privati. Pro Senectute vi supporta con contributi dal Fondo aiuti finanziari individuali nel caso in cui non riceviate altrimenti alcun sostegno finanziario.



«Vorrei avere pensato prima alla mia pensione. Ma grazie al mio consulente finanziario posso colmare almeno in parte le lacune previdenziali.»

Meglio tardi che mai

Maria Rossi nella sua vita ha raggiunto molti obiettivi e fatto molte esperienze. Ha portato a termine diverse formazioni, a 32 anni ha fondato la propria impresa, ha comprato un appartamento di proprietà e in generale non ha mai badato a spese, quando ad esempio ha acquistato nuovi mobili o ha prenotato un fine settimana in Engadina. Una mattina le ha telefonato il suo fiduciario che aveva individuato delle lacune previdenziali. Maria Rossi aveva certamente aderito a un istituto di previdenza, ma il piano di risparmio troppo risicato non le permetteva di mettere da parte l'avere di vecchiaia effettivamente necessario per lei. Maria deve quindi stringere la cinghia e risparmiare in modo mirato nel corso degli ultimi anni lavorativi. Il suo consulente finanziario ha calcolato tutto con attenzione per cui potrà colmare parte delle lacune.

Una buona previdenza a garanzia del proprio futuro

1. Pensate per tempo alla vita dopo il pensionamento. E anche in relazione a un possibile pensionamento anticipato.
2. Informatevi il prima possibile sulla previdenza per la vecchiaia e scoprirete di quale reddito disporrete dopo il pensionamento e quanto capitale vi servirà per mantenere il vostro stile di vita. Ordinate l'estratto conto gratuito presso la Cassa di compensazione AVS e valutatelo per tempo.
3. Prendete tempestivamente le misure necessarie per colmare eventuali lacune di reddito. Anche a questo scopo ordinate l'estratto conto gratuito presso la Cassa di compensazione AVS.
4. Verificate costantemente i vostri costi fissi e variabili perché questi possono cambiare nel tempo.
5. Esamineate regolarmente la vostra situazione di vita in quanto le esigenze e le spese a 40 anni, con grande probabilità, saranno diverse a 60.
6. In età avanzata le esigenze in materia di abitazione cambiano. Valutate se la vostra abitazione è adeguata in tal senso.
7. Nella vecchiaia la salute ha maggiore rilevanza. Valutate possibili scenari e le relative conseguenze finanziarie.
8. Con il pensionamento si ha più tempo per varie attività, per cui le spese aumentano di conseguenza. Inserite nel budget i vostri hobby e i viaggi previsti.
9. Fatevi un quadro delle uscite e prestate attenzione a oscillazioni più marcate. Solo così potete agire in modo da disporre di sufficiente denaro in futuro.
10. Cercate aiuto, prendendo in considerazione una consulenza professionale. Un occhio esterno neutrale spesso vede le cose con maggiore chiarezza.

Avvatevi della consulenza e preparatevi al futuro!

La seguente lista di controllo contiene i documenti importanti che dovreste portare con voi al colloquio di consulenza. Infatti maggiori informazioni abbiamo, migliore sarà la consulenza che potremo offrirvi.

- Estratti conto bancari e postali, incl. pilastro 3a
- Elenchi titoli ed estratti di deposito attuali
- Imposizione fiscale aggiornata e/o dichiarazione d'imposta, per i lavoratori indipendenti anche il bilancio e il conto economico degli ultimi 3 anni
- Estratti del conto individuale dell'AVS e/o il calcolo preliminare della rendita AVS
- Certificati e regolamenti della Cassa pensioni
- Assicurazioni sulla vita: polizze e condizioni contrattuali (CGA), dati sul valore di riscatto (VDR)
- Assicurazione di rendita: polizze e condizioni contrattuali (CGA), dati sul valore di riscatto (VDR)
- Documentazione su abitazione primaria/immobili, ad es. contratti di acquisto, attestati di interessi, ecc.
- Convenzione matrimoniale
- Contratto successorio
- Testamento
- Il budget da voi allestito

Saremo lieti di andare incontro al futuro insieme a voi e di restare al vostro fianco.

Il meglio per voi

Non possiamo garantirvi un futuro senza preoccupazioni, perché esso dipende da molti fattori su cui non possiamo influire. Possiamo però promettervi che sapremo trarre il meglio dalla vostra situazione finanziaria, affinché possiate andare incontro alla vostra pensione con la sicurezza necessaria.

Saremo lieti di offrirvi una consulenza sul tema del pensionamento e di affiancarvi nel relativo percorso. Ulteriori informazioni sono disponibili su raiffeisen.ch/pensione, prosenectute.ch/pensionamento e avantage.ch.

Note personali

Il vostro consulente personale sarà lieto di parlare con voi della vostra pianificazione della pensione.

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