



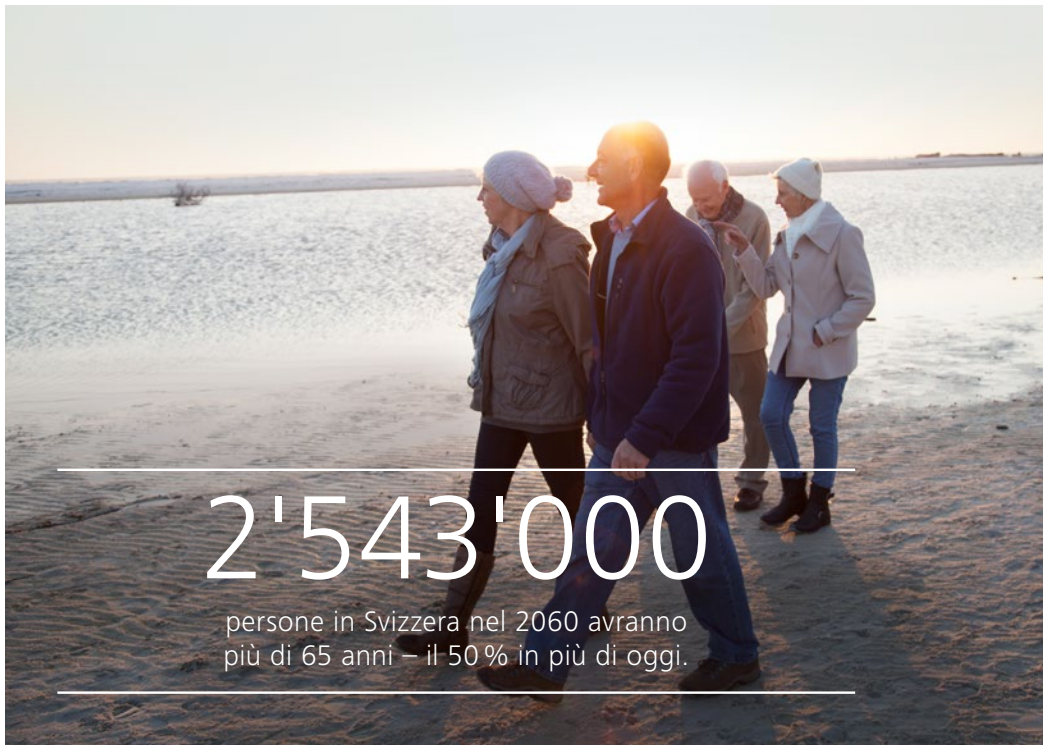
Consulenza pensionistica

Fate della pensione

il periodo migliore della vostra vita.

RAIFFEISEN

Con noi per nuovi orizzonti



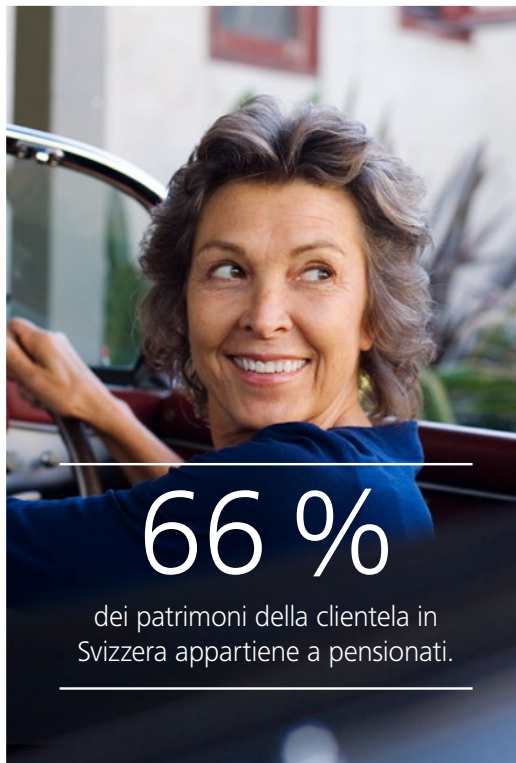
2'543'000

persone in Svizzera nel 2060 avranno più di 65 anni – il 50% in più di oggi.



50+

rappresentano circa il 40% della popolazione svizzera.



66%

dei patrimoni della clientela in Svizzera appartiene a pensionati.

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 consulente personale Raiffeisen 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 modulo di budget disponibile all'indirizzo [raiffeisen.ch/calcolobudget](https://www.raiffeisen.ch/calcolobudget) vi aiuta a ottenere una panoramica delle vostre finanze.



La pianificazione della pensione è un tema complesso. Per ottenere una panoramica di massima potete utilizzare il nostro calcolatore della pensione all'indirizzo [raiffeisen.ch/calcolatorepensione](https://www.raiffeisen.ch/calcolatorepensione), il quale vi consente anche di prepararvi in modo mirato al colloquio di consulenza con il vostro consulente Raiffeisen.

Tutto a suo tempo. 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

Pianificare con debito anticipo

Al compimento del cinquantesimo compleanno, si raggiunge l'età ideale per affrontare concretamente la pianificazione della pensione. Inizialmente occorre riflettere su alcuni principi di fondo che riguardano soprattutto l'età a cui desiderate andare in pensione. Accanto alla verifica della fattibilità per valutare i vostri piani, vi può essere d'aiuto svolgere un'analisi della vostra situazione personale. Quanto prima vi chiarirete le idee, tanto meglio potremo consigliarvi per quanto riguarda le decisioni attuative a lungo termine, avviare finanziamenti mirati e individuare eventuali lacune. Una cosa è sicura: un colloquio di consulenza costituisce il primo passo per garantire il proprio futuro.

A 60 anni

Agire in modo mirato

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. A tal fine è necessario anche trovare la 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

Reagire in base alla situazione

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. Percepите 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.

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. Tra queste vi sono alcune domande decisive. Noi siamo pronti per aiutarvi a trovare le risposte giuste.

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.

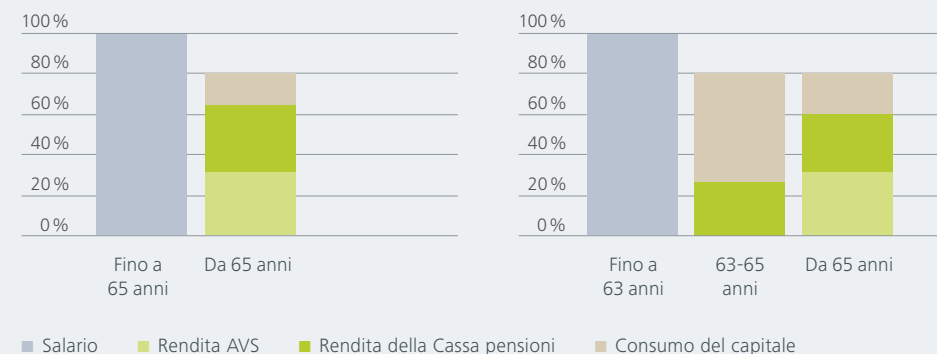
L'età di pensionamento varia individualmente tanto quanto la relativa pianificazione. Sia che preferiate optare per un pensionamento ordinario, anticipato o differito, noi vi sosteniamo nella ricerca della soluzione migliore.

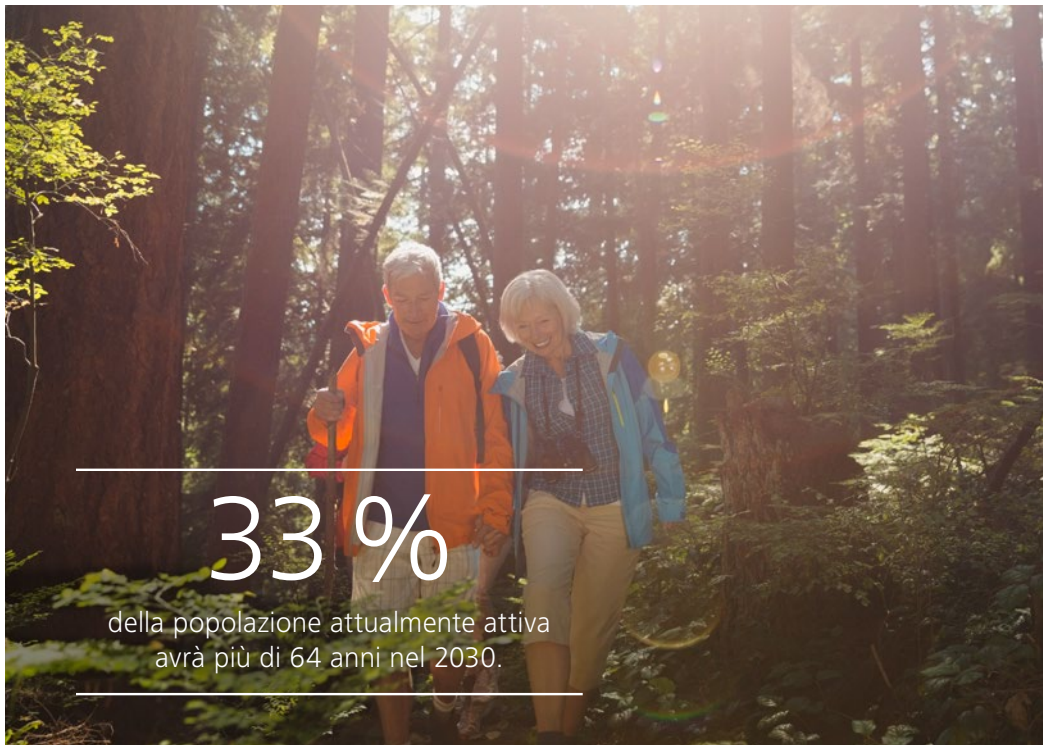
Pensionamento ordinario

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

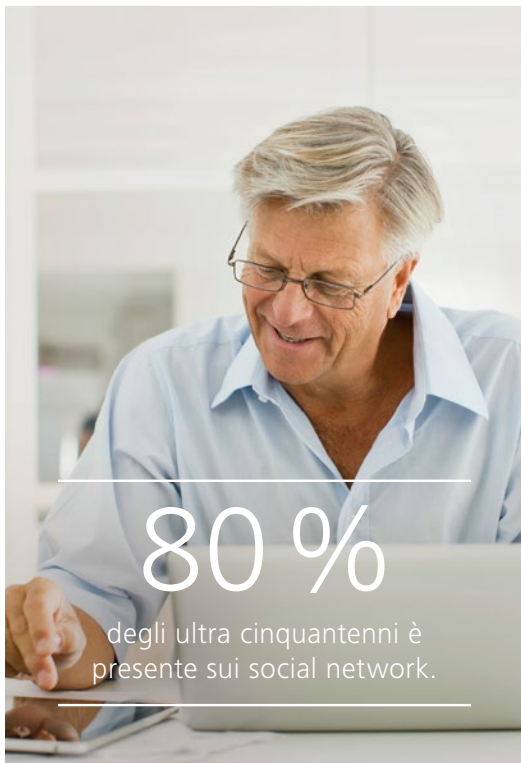
Il pensionamento anticipato ha effetti a lungo termine che occorre pianificare per tempo. Un esempio: a partire dal vostro pensionamento all'età di 63 anni percepite una rendita ridotta della Cassa pensioni. Poiché essa rappresenta il vostro unico reddito, dovete finanziare la parte restante delle vostre 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.





33%

della popolazione attualmente attiva
avrà più di 64 anni nel 2030.



80%

degli ultra cinquantenni è
presente sui social network.



22

anni è l'aspettativa di vita
di una 65enne svizzera.

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

Cooperazione con Pro Senectute Svizzera

Per poter affiancare nel modo migliore le persone anziane lavoriamo in collaborazione con Pro Senectute. Offerte e consigli del nostro partner di cooperazione sono disponibili all'indirizzo www.prosenectute.ch

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

Troverete ulteriori informazioni su **[raiffeisen.ch/pensione](https://www.raiffeisen.ch/pensione)**