







# Serenamente verso il pensionamento

A 50 anni d'età, la pianificazione del pensionamento passa in primo piano nelle decisioni di natura finanziaria. Questa check-list vi aiuta a fare il punto della vostra situazione.

Pianificare per tempo	Necessità di intervento				
	No	Sì	Consulenza		
 <p>1 Avete già pensato al vostro pensionamento?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Al più tardi a 50 anni dovrete considerare come saranno le vostre finanze una volta raggiunta l'età di pensionamento. Così potrete adottare eventuali misure per mantenere il vostro tenore di vita abituale anche dopo il pensionamento. In genere vale quanto segue: prima è, meglio è.	
	<p>2 Sapete quale sarà il vostro fabbisogno finanziario una volta lasciata la vita lavorativa?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Per avere chiarezza basta allestire un budget confrontando tutte le entrate (AVS, cassa pensione, patrimonio) con una lista dettagliata delle uscite, compresa la riserva per gli imprevisti.
<b>Età di pensionamento ordinaria: 64 anni (donne) e 65 anni (uomini)</b>					
 <p>3 A quanto ammonterà la vostra rendita AVS? → 1° pilastro – Previdenza statale</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Sono determinanti gli anni contributivi e il reddito annuo medio. La rendita annua massima, con anni contributivi completi, ammonta a CHF 28 200.– per persone singole e CHF 42 300.– per coniugi; la rendita minima è pari alla metà (situazione 2015).	
	<p>4 A quanto ammonta la rendita della cassa pensione (CP)? → 2° pilastro – Previdenza professionale</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► I tassi di prestazione possono variare da una cassa pensione all'altra, vale pertanto il regolamento della singola cassa pensione: il certificato CP indica annualmente l' avere di vecchiaia presumibile e il tasso di conversione applicato per il calcolo della rendita. Con una durata contributiva completa, la rendita annua massima nel regime obbligatorio ammonta ad appena CHF 21 000.– circa (situazione 2015).
	<p>5 Che cosa bisogna fare se le rendite del 1° e del 2° pilastro (AVS e CP) non bastano a finanziare il tenore di vita abituale, ossia se sussistono delle lacune previdenziali?</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► In età di pensionamento il reddito diminuisce generalmente del 40%, ma molto di più in caso di salario elevato. Il necessario reddito addizionale può essere finanziato mediante la previdenza privata (3° pilastro) o con riscatti nella CP.

		Necessità di intervento			
		No	Sì	Consulenza	
6	Al momento di beneficiare dell'avere accumulato nella previdenza professionale (2° pilastro) potete scegliere tra una rendita vitalizia, un versamento a tantum oppure una combinazione di entrambe le varianti. Quale decisione prendere?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Capitale = Flessibilità/Rendita = Sicurezza. Spesso la soluzione migliore è una combinazione di entrambe. Determinanti sono le priorità individuali, la previdenza per i superstiti in caso di decesso, gli aspetti legati a eredità/salute, il rincaro e le conseguenze fiscali (liquidazione in capitale: è possibile almeno 1/4).
<b>Pensionamento individuale</b>					
					
<b>Pensionamento anticipato</b>					
7	State pensando di andare in pensione anticipatamente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Circa il 50% di tutti i lavoratori va in pensione anticipatamente. Per far questo mette in conto una riduzione vitalizia della rendita e finanzia con i propri risparmi il periodo fino all'età di pensionamento ordinaria. Quanto prima penserete al finanziamento di queste conseguenze, tanto più facile sarà realizzare il pensionamento anticipato.
8	A quanto ammonta la riduzione delle rendite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► AVS: la riscossione anticipata è possibile fino a max 2 anni prima dell'età di pensionamento ordinaria (i contributi AVS devono essere versati comunque). La riduzione vitalizia della rendita ammonta al 6,8% per ogni anno di riscossione anticipata. ► CP: gli anni di contribuzione mancanti riducono il capitale di vecchiaia. Il tasso di conversione viene ridotto per ogni anno di riscossione anticipata. Si applica il regolamento della singola CP.
<b>Pensionamento parziale</b>					
9	Vi interesserebbe un pensionamento parziale o un pensionamento flessibile?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Decidete di andare in pensione in una o più fasi intermedie (di almeno 20%). Potreste, per esempio, essere per metà dipendente e per metà pensionato.
10	Quando è possibile andare in pensione progressivamente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► AVS: nessuna regolamentazione particolare (cfr. n. 8) ► CP: tra i 58 e i 69/70 anni (donne/uomini), purché sussista piena capacità lavorativa nella prima fase del pensionamento e sia previsto dal regolamento della CP o non altrimenti definito.
11	Da cosa dipende l'entità della rendita CP in caso di pensionamento parziale?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Dal momento del pensionamento e dalla sua percentuale, dal capitale disponibile e dal tasso di conversione in vigore. I contributi CP devono continuare a essere versati.
<b>Pensionamento differito</b>					
12	Fino a quando è possibile differire l'uscita dalla vita lavorativa?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► AVS: differimento della rendita di almeno 1 anno, max 5 anni ► CP: differimento della rendita fino a 5 anni
13	Che cosa implica il differimento sotto il profilo finanziario?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► AVS: ogni differimento frutta un supplemento vitalizio di rendita, crescente ogni anno (1 anno +5,2% fino a +31,5% rendita AVS per 5 anni). ► CP: secondo il regolamento CP

		Necessità di intervento				
		No	Sì	Consulenza		
<b>Accumulo di capitale</b>						
	14	La vostra pianificazione di capitale frutta a medio e lungo termine i risultati desiderati?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Il modo più semplice per raggiungere i propri obiettivi individuali è una previdenza privata su misura.
	15	Quanto sono sicuri i vostri investimenti?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Con l'avvicinarsi del pensionamento, proteggere al 100% il capitale diventa più importante. Non puntate mai su una sola carta. Più sicuri sono gli investimenti diversificati, coperti, se possibile, da garanzie.
<b>Proprietà abitativa</b>						
	16	State pensando di cambiare la vostra situazione abitativa (primo acquisto o permuta con altro immobile, in quanto quello attuale è, per esempio, troppo grande)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Giudicate l'acquisto di una casa anche sotto il profilo della sua agibilità per persone anziane (scale/ascensore, casa/appartamento, città/campagna, auto/trasporti pubblici, ecc.).
	17	Saranno necessari importanti interventi di rinnovo del vostro immobile attuale?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Pensate per tempo al loro finanziamento, anche sotto il profilo della sostenibilità in età pensionistica. Opzioni: aumento dell'ipoteca, ammortamento indiretto.
	18	Il capitale proprio di cui necessitate per il finanziamento supera quello di cui disponete?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Fino a 3 anni prima del pensionamento, le soluzioni più comuni sono il prelievo anticipato/la costituzione in pegno di mezzi previdenziali. Prelievo anticipato: attenzione, la rendita CP diminuisce.
	19	In caso di decesso, il vostro coniuge o convivente potrà restare nella propria casa – e viceversa?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Se uno dei coniugi o conviventi muore, gli eredi possono pretendere la liquidazione dell'eredità e la vendita dell'immobile. Regolate la questione con un testamento o un contratto di successione. Consiglio: risparmiate nel 3° pilastro.
	20	La vostra protezione assicurativa in caso d'infortunio è sufficiente anche quando sarete pensionati?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► In caso di riduzione o cessazione dell'attività lavorativa, controllate la copertura in caso d'infortunio e, se necessario, provvedetevi tramite la cassa malattia.
	21	Sapete quali sono i termini di notifica per le vostre rendite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► AVS: 3–4 mesi prima dell'erogazione regolare, al compimento dell'età indicata per il pensionamento anticipato, entro un anno dal compimento dell'età di 64/65 per l'erogazione differita ► CP: erogazione automatica della rendita, se non comunicato altrimenti. Per la liquidazione in capitale valgono i termini di notifica del regolamento CP. Se questo non contiene indicazioni in merito, rivolgetevi per tempo alla vostra cassa pensione.
	22	Avete già pensato all'eventualità di un'emergenza per ragioni di salute e alla successione?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Con un testamento e/o un mandato previdenziale potete regolare tutte le questioni di proprietà e patrimonio. Affidate la loro esecuzione a persone di fiducia/esecutore testamentario. È inoltre consigliabile una disposizione di volontà del paziente.

Concordate già oggi un appuntamento per una consulenza, potrete così ottenere informazioni dettagliate sulla vostra specifica situazione. In questo modo create una base solida per una vita serena dopo il pensionamento.

Le questioni di carattere previdenziale e assicurativo vanno trattate individualmente.  
AXA vi illustra le opzioni possibili e vi propone soluzioni adeguate.

Richiedete oggi stesso una consulenza non vincolante.

AXA Winterthur  
General-Guisan-Strasse 40  
Casella postale 357, 8401 Winterthur  
24 ore su 24: 0800 809 810

AXA Vita SA

[www.axa.ch](http://www.axa.ch)  
[www.myaxa.ch](http://www.myaxa.ch) (portale per i clienti)

