



# Lista di controllo per la pianificazione del pensionamento

**Il pensionamento è un traguardo importante che richiede una buona pianificazione.** La nostra check-list vi aiuta a non farvi sfuggire nulla. Passo dopo passo l'accompagniamo lungo il percorso verso un pensionamento senza preoccupazioni.

## All'età di 50 – 55 anni

- Allestire una panoramica del patrimonio e dei debiti
- Allestire il budget per oggi e per dopo il pensionamento
- Determinare se le entrate attuali e future sono sufficienti a lungo termine
- Verificare la strategia d'investimento, eventualmente adeguarla
- Proprietà abitativa: verificare la sostenibilità nella vecchiaia
- Calcolare le ottimizzazioni patrimoniali e fiscali (pianificare riscatti nella cassa pensione, versamento scaglionato degli averi previdenziali)
- Redigere mandato precauzionale e testamento biologico
- Far redigere una pianificazione finanziaria

## All'età di 60 anni

- Fissare la data del pensionamento
- Determinare la riscossione del capitale o della rendita
- Osservare i termini di notifica presso la CP
- Decidere se prelevare il 2° e il 3° pilastro
- Definire le strategie d'investimento per il pensionamento
- Pianificare la strategia patrimoniale (a breve, medio e lungo termine)
- Riesaminare la situazione abitativa (desidera restare in casa? desidera trasferirsi in un appartamento?)
- Prendere provvedimenti in materia di diritto dei beni e di successione
- Far redigere una pianificazione finanziaria

## All'età di 63-64 anni

- Verificare ed eventualmente adeguare le strategie d'investimento in vista del pensionamento
- Verificare la regolamentazione successoria
- Comunicare la data di pensionamento alla cassa di compensazione e alla CP
- Effettuare un versamento nel pilastro 3a nell'ultimo anno lavorativo (risparmio fiscale)
- Far redigere una pianificazione finanziaria

## Dopo il pensionamento

- Includere l'infortunio nella cassa malati
- Adeguare la pianificazione finanziaria alla nuova situazione di vita