



# Pianificazione intelligente di previdenza e protezione finanziaria

Una guida per ogni situazione della vita



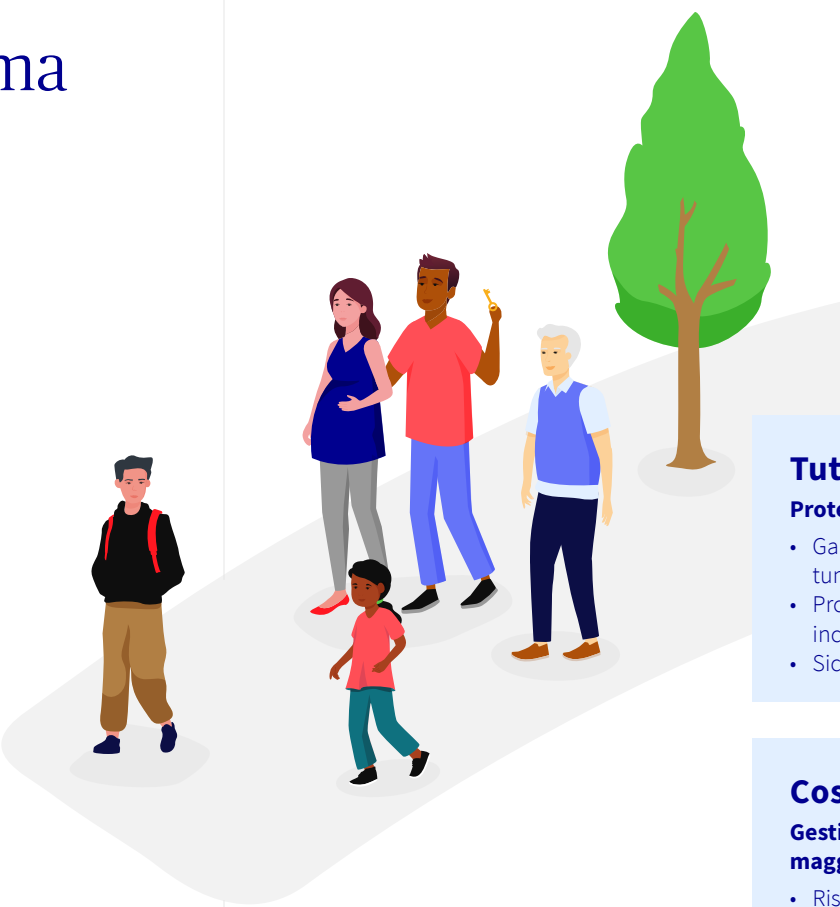
# La previdenza non inizia prima o poi, bensì proprio adesso.

Primo impiego, matrimonio, creazione di una famiglia, avvio di un'attività indipendente, acquisto di un immobile e pensionamento: ogni fase della vita comporta nuove opportunità, sfide ed esigenze. La vostra previdenza dovrebbe essere tanto individuale quanto lo è il vostro percorso di vita.

## Il sistema svizzero dei tre pilastri

In Svizzera la previdenza per la vecchiaia e contro i rischi si fonda sul modello dei tre pilastri, che vi garantisce una tutela finanziaria in ogni situazione della vostra vita: nella vecchiaia, in caso d'invalidità o di decesso. Ogni pilastro svolge in questo senso il proprio compito:

- 1° pilastro:** previdenza statale per garantire il minimo vitale
- 2° pilastro:** previdenza professionale per garantire il tenore di vita abituale
- 3° pilastro:** previdenza privata facoltativa per soddisfare desideri individuali



## 3 importanti moduli

La previdenza non si limita al sistema dei tre pilastri, bensì vi accompagna lungo tutta la vostra vita. I tre moduli della pianificazione previdenziale vi aiutano a essere pronti per qualsiasi cambiamento. Nelle pagine seguenti scoprite quale modulo è particolarmente importante nelle diverse fasi della vita.

### Tutela

**Proteggere ciò che conta davvero!**

- Garanzia del reddito in caso d'infortunio e malattia
- Protezione della famiglia in caso di incapacità di guadagno o decesso
- Sicurezza in caso di eventi inaspettati

### Costruzione

**Gestire il patrimonio e acquisire maggiore libertà.**

- Risparmio e investimento
- Costituzione del patrimonio per progetti più ambiziosi come un'abitazione propria
- Utilizzo dei pilastri 3a e 3b per obiettivi flessibili

### Previdenza

**Pianificare oggi per domani.**

- Previdenza per la vecchiaia con il 2° e 3° pilastro
- Pianificazione della riscossione in capitale o in rendita
- Preparazione al pensionamento o al pensionamento parziale



Scoprite di più sul sistema dei tre pilastri nel nostro [blog](#) o direttamente nel nostro [video esplicativo](#).

# La vostra previdenza - in linea con la vostra situazione di vita

**Che stiate facendo carriera, mettendo su famiglia o siate in pensione** – le vostre esigenze e possibilità cambiano continuamente. Ciò che conta oggi, domani può già apparire diverso. Con una pianificazione previdenziale intelligente mantenete flessibilità e piena autonomia, in ogni momento della vita.

Questo opuscolo vi accompagna attraverso le seguenti **sei fasi della vita** e mostra a cosa dovete fare attenzione adesso.



## Previdenza in ogni fase della vita.

La previdenza vi accompagna per tutta la vita – prima cominciate a pensarci, meglio è. Soprattutto all'inizio, infatti, sono sufficienti piccoli importi, che con il tempo crescono dando grandi frutti. In questo modo vi garantite di poter realizzare i vostri desideri anche in futuro, che si tratti di un appartamento tutto vostro, di un viaggio intorno al mondo o di un pensionamento senza pensieri.

Dato che la vita imbuca sempre nuovi percorsi, conviene adeguare continuamente la previdenza. In questo modo restate flessibili, vi garantite vantaggi fiscali e fate sì che il vostro futuro finanziario si mantenga tanto dinamico quanto la vostra vita.

## La vostra vita. Le vostre soluzioni.

Ogni fase della vita è unica – altrettanto individuale è la vostra previdenza. Vi aiutiamo a trovare soluzioni in linea con la vostra vita: vi accompagniamo passo dopo passo, sia che vogliate coprire i rischi, ottimizzare la vostra previdenza per la vecchiaia o costituire un patrimonio.



**Per saperne di più visitate il sito**  
[AXA.ch/pianificazione-futuro](https://www.axa.ch/pianificazione-futuro)

# Pensare alla previdenza dal primo salario, con semplicità e intelligenza

L'ingresso nel mondo del lavoro rappresenta un passo importante, ed è il momento perfetto per confrontarsi con il proprio futuro finanziario. Anche se il reddito è ancora limitato, vale la pena iniziare quanto prima a occuparsi di previdenza e risparmio. Perché chi inizia presto a farlo crea spazio per tutto ciò che la vita ha ancora in serbo – che sia un viaggio intorno al mondo, un perfezionamento professionale o una casa propria.

**Il primo lavoro, il primo salario: ora è il momento di pianificare in modo intelligente. I nostri tre moduli possono aiutarvi:**

Tutela	Costruzione	IMPORTANTE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Incapacità lavorativa:</b> cosa accade se per un lungo periodo non siete più in grado di lavorare?</li> <li>• <b>L'AVS/AI copre solo il minimo esistenziale</b> – un'assicurazione complementare può essere utile.</li> <li>• <b>Assicurazione contro gli infortuni:</b> coperta tramite il datore di lavoro, ma in caso di attività accessorie o nel tempo libero vale la pena fare una verifica.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Versare <b>piccoli importi</b> nella vostra previdenza può generare negli anni importanti risultati grazie all'effetto degli interessi composti.</li> <li>• <b>Pilastro 3a:</b> cominciare presto a versare conviene due volte: usufruite di vantaggi fiscali e della costituzione di un patrimonio a lungo termine.</li> <li>• <b>Investire o risparmiare?</b> Anche con pochi soldi è possibile cominciare a investire nel pilastro 3a. <a href="#">Cliccate qui per saperne di più.</a></li> </ul>	



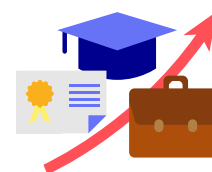
## Risparmio e previdenza in tutta semplicità

- Allestite un **budget mensile** realistico – questo genera trasparenza e sicurezza.
- Create un ordine permanente per il versamento periodico di contributi nel pilastro 3a.
- Utilizzate tool digitali per analizzare le vostre spese e fissare obiettivi di risparmio.
- [Nel nostro blog](#) abbiamo raccolto per voi ulteriori consigli di risparmio.



## Previdenza

- **1° pilastro:** dal 1° gennaio successivo al compimento del 20° anno di età.
- **2° pilastro:** con un salario annuo superiore a CHF 22 680 (situazione 2026).
- Verificate se siete assicurati nella previdenza professionale (ad es. in caso di tempo parziale o attività accessorie).
- **Pilastro 3a:** opzione previdenziale privata per tutti coloro che desiderano una previdenza flessibile per la vecchiaia.



## Aspetti a cui prestare attenzione

- **Definire gli obiettivi:** quali desideri e progetti avete per i prossimi anni? Risparmiate per un'auto o per un appartamento tutto vostro? Vorreste fare un corso di perfezionamento o viaggiare?
- **Pianificare il budget:** quanto potete mettere da parte ogni mese – per acquisti importanti o emergenze?
- **Verificare il pilastro 3a:** risparmiare o investire? Qual è la soluzione che fa per voi?
- **Accertare il fabbisogno di copertura:** siete sufficientemente protetti contro infortuni e malattie?
- **Verificare la cassa pensione:** da quando siete assicurati tramite il datore di lavoro?

**La nostra consulenza previdenziale** vi aiuta a rispondere esattamente a queste domande. In questo modo, appena entrati nel mondo del lavoro, potete già prendere le decisioni giuste per il vostro futuro finanziario.



**Per saperne di più visitate il sito**  
AXA.ch/pianificazione-futuro

# Un futuro a due - con una protezione ben studiata

Dire sì va oltre il semplice amore: significa anche elaborare insieme progetti per la vita e le finanze. L'inizio di questa nuova fase della vita è il momento ideale per affrontare insieme il tema della protezione e della previdenza. Chi pianifica per tempo genera fiducia, stabilità e una solida base per tutto ciò che comporta un futuro di coppia.

**Pensare insieme alle finanze – questi tre aspetti sono particolarmente importanti:**

## Tutela



- **Incapacità di guadagno:** cosa accade se una persona non è in grado di lavorare per un lungo periodo? (importante in caso di disuguaglianza dei redditi)
- **Assicurazione in caso di decesso:** un'assicurazione di rischio sulla vita può essere utile soprattutto in presenza di figli o crediti in comune.
- **Responsabilità civile e mobilia domestica:** doppia assicurazione? Quando si va a convivere conviene dare un'occhiata alle polizze in essere.

## Costruzione

- **Budget familiare comune:** verificate doppie posizioni e lacune. Con un budget ottimizzato potete risparmiare in modo mirato, ad es. per un'abitazione di proprietà.
- **Pilastro 3a per entrambi:** la previdenza privata conviene anche in caso di tempo parziale o nei periodi di pausa dal lavoro.
- **Obiettivi di risparmio comuni:** che si tratti di un viaggio o della famiglia, con un progetto chiaro e piccoli contributi si possono ottenere grandi risultati.



## Previdenza

- **Cassa pensione:** entrambe le persone devono essere assicurate attraverso il datore di lavoro.
- **Adeguare l'ordine dei beneficiari:** verificate se la vostra o il vostro partner sono designati correttamente come beneficiari nel 2° e 3° pilastro, nonché nelle assicurazioni sulla vita e nelle regolamentazioni della successione.
- **Pensare a lungo termine:** coordinate per tempo i piani previdenziali, soprattutto in caso di una pausa familiare programmata.

## Aspetti a cui prestare attenzione

- **Definire obiettivi comuni:** cosa vorreste raggiungere insieme?
- **Coordinare le finanze:** come organizzate il vostro budget familiare? Chi risparmia quanto?
- **Verificare i beneficiari:** vi siete registrati correttamente a vicenda per la cassa pensione e per il pilastro 3a?
- **Verificare la copertura:** come siete tutelati in caso di malattia, infortunio o decesso?
- **Raffrontare le casse pensione:** verificate le prestazioni di entrambi i coniugi, soprattutto in caso di tempo parziale, cambio di lavoro o intenzione di creare una famiglia.



### Matrimonio o concubinato – ecco le differenze

- La rendita comune di vecchiaia in una coppia ammonta al massimo al 150 % della singola rendita di vecchiaia, vale a dire massimo a CHF 3780 (situazione 2026).
- Nessuna rendita vedovile nel 1° pilastro in concubinato – rendita per partner possibile a seconda della cassa pensione.
- Il reddito della coppia viene tassato congiuntamente a un'aliquota più elevata.
- In caso di separazione o divorzio gli averi di AVS, cassa pensione o terzo pilastro accumulati durante il matrimonio vengono divisi a metà, ma non in caso di concubinato.

- Nessun diritto alla successione nel concubinato.
- Nel nostro blog trovate maggiori dettagli su queste [differenze](#) nonché sulla [copertura in caso di concubinato](#).



Quando due persone progettano la loro vita insieme, anche la pianificazione finanziaria deve essere corretta. **La nostra consulenza previdenziale** mostra a cosa dovete fare attenzione adesso.



**Per saperne di più visitate il sito**  
[AXA.ch/pianificazione-futuro](https://www.axa.ch/pianificazione-futuro)

# Tutelare il futuro della vostra famiglia - passo dopo passo

Con l'arrivo di un figlio cambiano le priorità finanziarie – sicurezza e protezione balzano in primo piano. Ora è il momento di contribuire attivamente a plasmare il futuro dei propri cari. Uno dei genitori resta a casa? Come cambia il reddito o la cassa pensione? Chi è tutelato in che modo? Le decisioni giuste fanno sì che la vostra famiglia sia ben protetta oggi e domani.

**Creare una famiglia comporta nuove responsabilità e domande. Con questi moduli avete sempre sotto controllo le vostre finanze:**

Tutela	Costruzione
<div data-bbox="376 651 510 743"> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Coprire incapacità di guadagno:</b> cosa accade se viene meno il reddito principale?</li> <li>• <b>Decesso:</b> se muore la persona che si occupa dell'assistenza, spesso vengono a mancare il lavoro di cura e la struttura – un'assicurazione di rischio sulla vita può aiutare.</li> <li>• <b>Verificare indennità giornaliera in caso d'infortunio o malattia:</b> di particolare rilevanza in caso di perdita di guadagno per congedo parentale o lavoro part time.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Adeguare il budget familiare:</b> i figli comportano nuove spese – il momento per verificare il budget e per una pianificazione mirata.</li> <li>• <b>Porsi obiettivi di risparmio:</b> formazione, proprietà abitativa o fondo di emergenza – obiettivi chiari aiutano a costruire in modo strutturato.</li> <li>• <b>Pilastro 3a per entrambi i genitori:</b> resta una componente importante anche con un grado di occupazione ridotto, ad es. per la futura proprietà abitativa.</li> </ul>



## Budget familiare sotto controllo

- Rivedete il vostro budget: pannolini, asilo nido & Co. influiscono durevolmente sulle spese.
- Disdite o ottimizzate gli abbonamenti e le assicurazioni non necessari.
- Comprate articoli usati, fate scambi con il vicinato – sostenibilità e convenienza.
- Pianificate in anticipo le spese più importanti e costituite delle riserve per gli imprevisti.
- Nel [nostro blog](#) trovate altri consigli di risparmio per la vostra famiglia.



Previdenza
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Cassa pensione:</b> tempo parziale o pause dal lavoro influiscono sulla previdenza per la vecchiaia. Agire per tempo conviene.</li> <li>• <b>Aggiornare l'ordine dei beneficiari:</b> chi dovrà ereditare o essere tutelato in caso di emergenza? Adeguare testamento e assicurazioni.</li> <li>• <b>Pianificare una pausa familiare:</b> decidete per tempo come saranno regolate in questo periodo previdenza e copertura.</li> </ul>

## Aspetti a cui prestare attenzione

- **Chiarire ruoli e finanze:** chi lavora quanto? Come viene ripartito il reddito?
- **Stabilizzare il reddito:** pianificate per tempo come evitare difficoltà finanziarie.
- **Verificare la copertura:** come siete tutelati in caso di malattia, infortunio o decesso – anche in caso di lavoro di accadimento? I beneficiari sono registrati correttamente ovunque?
- **Mantenere sotto controllo la cassa pensione:** un ridotto grado di occupazione può influire drasticamente sulle prestazioni.
- **Pensare a lungo termine:** come garantite l'accudimento dei figli, formazione e previdenza per la vecchiaia?

L'arrivo di un figlio cambia molte cose, anche la pianificazione finanziaria. La **nostra consulenza previdenziale** vi aiuta oggi a tutelare al meglio la vostra famiglia e a pianificare il futuro con lungimiranza.



**Per saperne di più visitate il sito**  
[AXA.ch/pianificazione-futuro](https://www.axa.ch/pianificazione-futuro)

# Attività indipendente: autonomia e buona copertura

L'avvio di un'attività indipendente comporta libertà, responsabilità e nuove sfide finanziarie. Proprio adesso conviene tutelarsi contro i rischi e pensare al futuro con lungimiranza, per poter agire serenamente anche in tempi di incertezza.

L'avvio di un'attività indipendente richiede chiare decisioni finanziarie. Questi tre moduli possono aiutarvi:

Tutela <span>! IMPORTANTE</span>	Costruzione
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Incapacità di guadagno:</b> chi rimpiazza il vostro reddito se non potete lavorare per un lungo periodo? Una copertura privata è determinante.</li> <li>• <b>Decesso:</b> tutela per la famiglia o per i soci d'impresa, soprattutto in presenza di crediti o di dipendenza finanziaria.</li> <li>• <b>Rischi professionali:</b> a seconda del settore conviene stipulare una responsabilità civile per imprese o un'assicurazione inventario.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Garantire la liquidità:</b> una fluttuazione delle entrate è normale – riserve e cuscinetti finanziari prevengono le difficoltà.</li> <li>• <b>Previdenza privata:</b> senza cassa pensione il pilastro 3a diventa il modulo più importante – e presenta anche vantaggi fiscali.</li> <li>• <b>Tenere separati lavoro e vita privata:</b> una panoramica finanziaria chiara evita difficoltà e agevola la pianificazione.</li> </ul>

## CONSIGLIO

### Pianificare correttamente l'indipendenza

- Calcolate prima di cominciare: a quanto ammontano spese fisse, contributi all'AVS, assicurazioni e previdenza?
- Considerate un budget iniziale – si raccomanda circa CHF 30 000, a seconda del settore e del modello operativo.
- Mantenete bassi i costi correnti: raffrontate le tariffe per software, assicurazioni o superfici a uso ufficio.
- Pensate alle basi giuridiche: scegliete la forma giuridica più congeniale e tutelatevi.



Previdenza
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Verificare la cassa pensione:</b> un'affiliazione facoltativa o un'alternativa tramite le fondazioni può essere opportuna.</li> <li>• <b>Riconoscere il fabbisogno di copertura:</b> quali lacune sussistono in caso di malattia, infortunio o vecchiaia? Agire per tempo conviene.</li> <li>• <b>Pianificare per tempo:</b> chi gestisce attivamente la propria previdenza mantiene la capacità di agire a lungo termine, anche in tempi di crisi.</li> </ul>

- Nel nostro blog trovate altri consigli relativi a [finanze](#), [previdenza](#) e diritto per liberi professionisti.



## Aspetti a cui prestare attenzione

- **Organizzare autonomamente la previdenza:** quali soluzioni volontarie vengono prese in considerazione se viene a mancare la cassa pensione?
- **Verificare la copertura:** come vi tutelate quando non potete lavorare e non percepite reddito?
- **Stabilizzare il reddito:** come create delle riserve per rimanere operativi anche in presenza di entrate variabili?
- **Coprire i rischi professionali:** quali assicurazioni aziendali sono davvero necessarie?
- **Sfruttare il terzo pilastro:** come potete pensare al domani usufruendo di vantaggi fiscali – anche senza datore di lavoro?
- **Individuare lacune previdenziali:** dove sussistono rischi nella vostra copertura – e come li affrontate in modo mirato?

**La nostra consulenza previdenziale** vi illustra come combinare opportunamente finanziamento e protezione, affinché possiate concentrarvi sull'attività indipendente.



**Per saperne di più visitate il sito**  
[AXA.ch/pianificazione-futuro](https://www.axa.ch/pianificazione-futuro)



# Finanziamento intelligente della proprietà abitativa - con la giusta previdenza

L'acquisto di una casa di proprietà è spesso una delle principali tappe finanziarie nell'arco di una vita. Affinché il sogno di un'abitazione propria porti gioia per lungo tempo, conviene impostare bene per tempo finanziamento, copertura e previdenza.

L'acquisto di un immobile comporta grosse opportunità e decisioni. Questi tre moduli aiutano a garantire una buona previdenza finanziaria:

## Tutela

- **Incapacità di guadagno:** chi paga l'ipoteca se un reddito viene meno?
- **Coprire l'ipoteca:** un'assicurazione di rischio sulla vita garantisce che i vostri cari non perdano la casa di proprietà in una situazione d'emergenza.
- **Verificare la sostenibilità:** anche in caso di perdita di guadagno o pensionamento il finanziamento deve rimanere realistico.

## Costruzione

- **Capitale proprio:** cassa pensione o pilastro 3a possono aiutare per l'acquisto di un immobile – ma devono essere impiegati in modo ben ponderato.
- **Costituzione in pegno anziché prelievo anticipato:** in questo modo mantenete l'avere di previdenza e garantite meglio a lungo termine la vostra rendita di vecchiaia.
- **Adeguare il budget:** nuovi costi fissi, ammortamento e manutenzione – un budget familiare aggiornato aiuta nella pianificazione.



### Ben tutelati nella propria casa

- Chi utilizza i fondi della cassa pensione o del pilastro 3a per acquistare un immobile riduce la propria rendita futura – una scelta che va pianificata consapevolmente e, idealmente, compensata.

- Se una persona muore o se un reddito viene meno, la sostenibilità dell'ipoteca può rapidamente vacillare – un'assicurazione in caso di decesso o d'incapacità di guadagno protegge la vostra famiglia dalle conseguenze finanziarie.



## Previdenza



- **Evitare lacune di rendita:** un prelievo anticipato dei fondi della cassa pensione o del pilastro 3a riduce la rendita – verificare possibilità di compensazione.
- **Sistema dei tre pilastri:** con l'immobile si sposta il focus – la previdenza privata diventa più importante.
- **Pianificare l'ipoteca a lungo termine:** cosa accade in caso di proroga o aumento dei tassi d'interesse? Riserve e pianificazione generano sicurezza.

- Pianificate quindi in modo tale da poter restare nella vostra casa a lungo termine anche con un reddito più basso.
- Nel nostro blog trovate maggiori informazioni sul prelievo anticipato dei fondi della cassa pensione e del pilastro 3a nonché sulle possibilità di finanziamento della vostra abitazione.

## Aspetti a cui prestare attenzione

- ❑ **Calcolare la sostenibilità:** di quanto capitale proprio avete bisogno? Il finanziamento è in linea con il vostro budget nel lungo periodo?
- ❑ **Sfruttare la cassa pensione:** vorreste prelevare anticipatamente il vostro avere CP o costituirlo in pegno? Quali saranno le ripercussioni per la vostra rendita di vecchiaia?
- ❑ **Non compromettere la previdenza:** la vostra cassa pensione è sufficiente per una solida rendita di vecchiaia anche dopo un prelievo anticipato?
- ❑ **Verificare la copertura:** cosa accade all'immobile se una persona muore o diventa inabile al lavoro?
- ❑ **Sfruttare i vantaggi fiscali:** potete risparmiare sulle imposte con il giusto finanziamento o con il pilastro 3a?
- ❑ **Pensare a lungo termine:** come coprite l'ipoteca in caso di variazione dei tassi d'interesse o delle condizioni di vita?

**La nostra consulenza previdenziale** vi aiuta a rispondere proprio a queste domande – affinché il sogno di una casa di proprietà oggi sia sostenibile e possiate essere tutelati finanziariamente anche domani.



**Per saperne di più visitate il sito**  
AXA.ch/pianificazione-futuro



# In pensione senza pensieri - pianificando per tempo

L'arrivo della pensione è una nuova fase della vita – il momento giusto per realizzare progetti accarezzati da tempo. Affinché possiate godervi la vostra libertà finanziaria è importante garantirsi per tempo stabilità e sicurezza durante il pensionamento.



Per avvicinarsi alla pensione senza pensieri vale la pena dare uno sguardo attento alle vostre finanze. Questi tre moduli possono aiutarvi:

Tutela	Costruzione
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Sostenibilità nella vecchiaia:</b> il finanziamento di proprietà abitativa, ipoteca o canone di affitto si mantiene realistico anche nel lungo termine?</li> <li>• <b>Copertura di decesso e cure:</b> verificate se serve una copertura finanziaria per i vostri congiunti o per il caso di necessità di cure.</li> <li>• <b>Pensare per tempo alla successione:</b> con testamento, mandato precauzionale e disposizioni del paziente.</li> <li>• <b>Lacune prima dell'età pensionabile:</b> incapacità di guadagno o pensionamento anticipato possono generare lacune previdenziali – conviene quindi reagire per tempo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Rendita o prelievo di capitale:</b> valutate ciò che si addice alla vostra situazione, sul piano fiscale ed emotivo.</li> <li>• <b>Adeguare il budget:</b> il costo della vita cambia – una pianificazione lungimirante aiuta a evitare difficoltà finanziarie.</li> <li>• <b>Strutturare correttamente il patrimonio:</b> liquidità, riserve e proprietà abitativa – un mix ben ponderato garantisce stabilità.</li> <li>• <b>Sciogliere il terzo pilastro:</b> lo scaglionamento può convenire in termini fiscali – pianificate per tempo.</li> <li>• <b>Sfruttare i riscatti nella cassa pensione:</b> possibile fino a poco prima del pensionamento – per una rendita più elevata e vantaggi fiscali.</li> </ul>



Previdenza	! IMPORTANTE
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Rispondere i tre pilastri:</b> dopo il pensionamento la previdenza privata diventa più importante – adeguare il focus.</li> <li>• <b>Verificare esattamente le prestazioni della CP:</b> conoscete i vostri diritti, le aliquote di conversione e le conseguenze della riscossione del capitale o della rendita?</li> <li>• <b>Il pensionamento anticipato riduce la rendita:</b> chi smette anzitempo di lavorare riceverà per sempre meno da AVS e cassa pensione.</li> <li>• <b>Prevenire la povertà nella vecchiaia:</b> importante soprattutto per le donne – tempo parziale, separazione e lavoro di assistenza lasciano tracce nella previdenza.</li> <li>• <b>Mantenere sotto controllo le imposte:</b> prelievo di capitale o prelievo scaglionato cambiano l'ammontare delle imposte dovute – ottimizzare per tempo conviene.</li> </ul>	

## Aspetti a cui prestare attenzione

- ❑ **Pianificare per tempo:** al più tardi dai 55 anni conviene occuparsi concretamente di budget, modello di rendita e lacune previdenziali.
- ❑ **Rendita o capitale:** quale variante si addice meglio alla vostra situazione di vita, al vostro carico fiscale e alla vostra propensione al rischio?
- ❑ **Verificare la cassa pensione:** conoscete aliquota di conversione, ammontare della rendita e prestazioni in caso di decesso?
- ❑ **Regolamentare la successione:** testamento, mandato precauzionale e disposizioni del paziente sono aggiornati e completi?
- ❑ **Adeguare il budget:** quali costi fissi vengono meno, e quali invece aumentano durante il pensionamento?
- ❑ **Sfruttare la previdenza privata:** in che modo pilastro 3a, riserve e immobili si inseriscono nella vostra strategia complessiva?

Con la giusta preparazione è possibile godersi la pensione senza preoccupazioni. **La nostra consulenza previdenziale** vi mostra a cosa dovete fare attenzione.



Per saperne di più visitate il sito  
AXA.ch/pianificazione-futuro

# Pianificare il pensionamento in tutta semplicità - con la nostra check-list

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 vi accompagniamo lungo il percorso verso un pensionamento senza preoccupazioni.

## Fino all'età di 50 anni

- ☐ **Ottimizzare la strategia d'investimento:** sfruttare l'orizzonte d'investimento a lungo termine fino al pensionamento per adeguare obiettivi di risparmio e strategia. Maggiori informazioni nell'articolo [«Patrimonio in Svizzera per età»](#)
- ☐ **Versare in modo sistematico:** per evitare lacune previdenziali è utile effettuare sistematicamente versamenti in tutti e tre i pilastri.

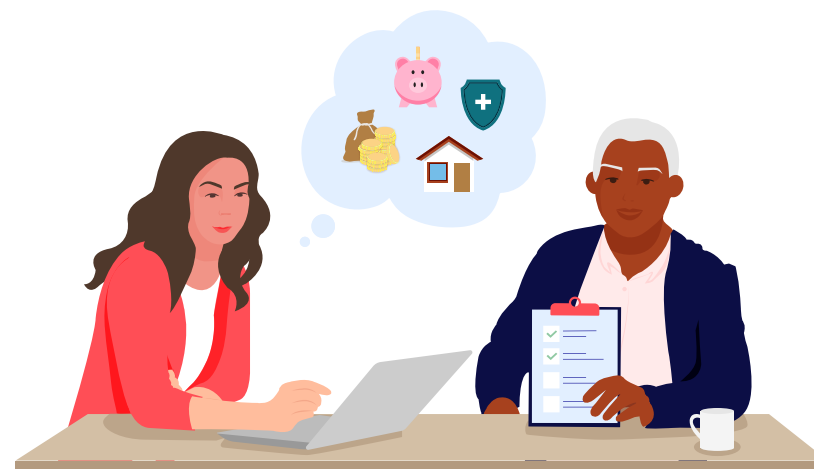
## Dai 50 ai 55 anni di età

- ☐ **Verificare il patrimonio:** creare una panoramica patrimoniale e debitoria.
- ☐ **Allestire un budget:** pianificare le spese dopo il pensionamento - [Consigli nel blog!](#)
- ☐ **Colmare le lacune previdenziali:** analizzare e se possibile colmare potenziali lacune causate da lavoro a tempo parziale e periodi di pausa.
- ☐ **Risparmiare con vantaggi fiscali:** sfruttare il pilastro 3a o i versamenti supplementari nella cassa pensione.

- ☐ **Verificare la proprietà abitativa:** controllare la sostenibilità nella vecchiaia.
- ☐ **Creare o aggiornare documenti:** mandato precauzionale, disposizioni del paziente, convenzione matrimoniale/contratto successorio.
- ☐ **Richiedere una consulenza:** integrare la pianificazione finanziaria al bisogno.

## 5 anni prima del pensionamento

- ☐ **Stabilire il momento del pensionamento:** definire l'inizio della rendita.
- ☐ **Scegliere la forma di prelievo:** decisione su rendita mensile, liquidazione in capitale o combinazione delle due.
- ☐ **Attenersi alle scadenze:** verificare le prescrizioni della cassa pensione e le regole per 2° e 3° pilastro.
- ☐ **Adeguare la strategia d'investimento:** ridurre il rischio e passare gradualmente a investimenti più sicuri.
- ☐ **Modificare il focus:** mettere in primo piano il mantenimento anziché la costituzione del patrimonio.
- ☐ **Verificare la pianificazione finanziaria:** garantire una panoramica globale di entrate, uscite e previdenza.



## 1 anno prima del pensionamento

- ☐ **Effettuare l'ultimo versamento:** sfruttare interamente il pilastro 3a e assicurarsi vantaggi fiscali.
- ☐ **Allestire un piano finanziario:** realizzare una pianificazione finanziaria finale per la pensione.

## 6 mesi prima del pensionamento

- ☐ **Richiedere rendita AVS:** al più tardi tre mesi prima del pensionamento presentare la domanda scritta alla cassa di compensazione.
- ☐ **Verificare il differimento:** informare per tempo in caso di differimento pianificato della rendita.
- ☐ **Informare gli istituti di previdenza:** anche gli istituti di previdenza del 2° e 3° pilastro devono essere informati tempestivamente.

## Dopo il pensionamento

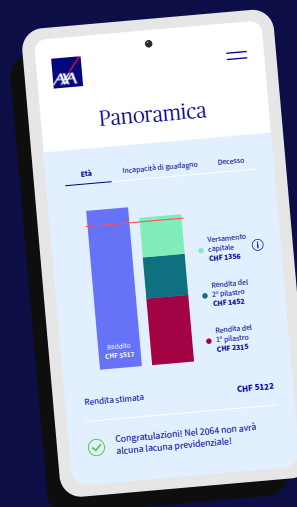
- ☐ **Adeguare la copertura infortuni:** includere la copertura assicurativa nella cassa malati.
- ☐ **Aggiornare la pianificazione finanziaria:** adeguare budget e investimenti alla nuova situazione di vita.

# Per la vostra salute finanziaria - ieri, oggi e domani

La vita cambia continuamente, così come i vostri bisogni e obiettivi. Che siate proprio all'inizio della vostra carriera, stiate creando una famiglia o pianificando il pensionamento, una buona previdenza sa adeguarsi.

Con la giusta strategia previdenziale create sicurezza per oggi, spazi di manovra per domani e vi mantenete flessibili in vista di nuove fasi della vita. In questo modo fate sì che la vostra base finanziaria resti stabile, indipendentemente da ciò che vi accade.

## Ecco come funziona la consulenza previdenziale AXA:



## Già cliente AXA?

Con il portale previdenza di AXA potete vedere a colpo d'occhio quanto è buona la vostra copertura e dove invece è necessario intervenire. Verificate la vostra copertura in caso di incapacità di guadagno o decesso, individuate possibili lacune previdenziali e simulate gli effetti di un pensionamento anticipato o parziale.

**Link al portale previdenza**

## La nostra consulenza previdenziale - per chiarezza e sicurezza

La vostra salute finanziaria merita un piano in linea con la vostra vita. La nostra consulenza previdenziale vi aiuta a fare chiarezza e a compiere i giusti passi per il vostro futuro.

### Insieme troviamo risposte a domande del tipo:

- Quali obiettivi ho - e in che modo posso proteggerli finanziariamente?
- Quanto denaro dovrei risparmiare o investire?
- La mia previdenza è in linea con la fase di vita in cui mi trovo?
- Sto sfruttando al massimo tutti i vantaggi fiscali?
- Ho una copertura sufficiente in caso di malattia o infortunio?
- Com'è la situazione della mia cassa pensione? Vi sono lacune?



# Informazioni importanti

Questo è un documento di marketing. Non costituisce né un'offerta né una raccomandazione per la stipulazione di un contratto. Non rappresenta neanche parte integrante di un eventuale contratto futuro. Le informazioni ivi pubblicate sono rivolte esclusivamente a persone fisiche domiciliate in Svizzera.

Il prodotto descritto nel presente documento può risultare inadatto per determinate categorie di persone e pertanto il suo acquisto può esser loro precluso. Nonostante la massima diligenza adoperata affinché le informazioni siano corrette, AXA Vita SA non rilascia garanzie circa la correttezza delle stesse.