

Pianificare oggi – per beneficiarne domani

Lista di controllo per il conto alla rovescia del vostro pensionamento



Nel bel mezzo della corsa:
tra i 50 e i 55 anni

Milionari o poveri in canna: sapete quanto denaro avete?

Fatevi un quadro del vostro patrimonio e dei vostri impegni. Del patrimonio fanno parte ad esempio il vostro avere in conto e i vostri immobili, il vostro capitale nella cassa pensioni nonché i titoli, come azioni, assicurazioni vita o partecipazioni. Negli impegni rientrano, per i proprietari di abitazioni soprattutto le ipoteche e ad esempio crediti privati o saldi negativi sulle carte di credito.



Suggerimento: consultate i portali immobiliari per vedere quanto valgono al momento immobili paragonabili al vostro oppure richiedete una stima.

Budget pensionistico: quali sono le vostre esigenze?

Create un budget dettagliato per il periodo successivo al pensionamento: Vi trasferirete in un appartamento più piccolo? Risparmiate per la formazione dei vostri figli? O avete grandi progetti, ad esempio un viaggio intorno al mondo? Tutto questo dovrebbe essere preso in considerazione nel vostro budget. Scoprite se le entrate che prevedete dopo il pensionamento sono sufficienti per coprire le spese attese. Come regola di base potete partire dal presupposto di ricevere dal 1° e dal 2° pilastro un reddito

pari al massimo al 60 percento del vostro ultimo salario. Per esperienza la maggior parte dei pensionati ha tuttavia bisogno dell'80 percento dell'ultimo salario.



Suggerimento: compilate un piano del vostro budget con tutte le entrate e le spese.

Cassa pensioni: farsi un quadro d'insieme e ottimizzare le imposte

Sapete quali prestazioni potete aspettarvi dalla vostra cassa pensioni – e se non vi basta? Proprio per i redditi più alti un riscatto nella cassa pensioni può essere un'opzione interessante. Negli anni in cui viene effettuato un riscatto potete detrarre la somma del riscatto dal reddito imponibile e quindi ottimizzare le vostre imposte. Parallelamente dovrete verificare la possibilità di costruire un patrimonio privatamente, ad esempio nel pilastro 3b con un pagamento esente da imposta.



Suggerimento: nel certificato di previdenza della vostra cassa pensioni vedete quale capitale di vecchiaia e quale rendita potete prevedere in base allo stato attuale. A tale proposito dovrete essere consapevoli che queste prestazioni possono ancora cambiare – per il lungo orizzonte temporale e anche perché le vostre circostanze di vita e le condizioni quadro sociali possono cambiare.

Previdenza privata: come volete colmare le vostre lacune di reddito?

Nel caso di un'eventuale lacuna di reddito, stabilite di quanto capitale avete bisogno per colmarla. Potete risparmiare il denaro non solo attraverso un riscatto nella cassa pensioni, bensì anche privatamente: ad esempio attraverso la previdenza vincolata (pilastro 3a) o la previdenza libera (pilastro 3b), magari con un'assicurazione vita. A prescindere da quale opzione scegliate: quanto prima iniziate, tanto più potete raggiungere. Ecco perché questo è il momento per colmare in modo mirato le vostre lacune.

Suggerimento: fatevi consigliare in modo competente sulle possibilità del risparmio per la vecchiaia o di investimento nell'ambito di una pianificazione finanziaria. Infatti la vostra decisione per o contro una determinata forma di investimento può avere grandi effetti sul vostro futuro finanziario.

Verso lo sprint finale: da sette a cinque anni prima del pensionamento

Quando vi piacerebbe andare in pensione?

Sapete già quando andrete in pensione – prima, dopo o secondo la scadenza ordinaria? È utile porsi questa domanda già in una fase relativamente precoce. Un pensionamento anticipato infatti è costoso: da un lato dovete superare il periodo tra il pensionamento anticipato e la rendita AVS. Dall'altro sull'aver della cassa pensioni influiscono in particolare gli ultimi anni di contribuzione e dovete prevedere sensibili perdite. Per questo un pensionamento anticipato andrebbe pianificato per tempo.

Suggerimento: nel certificato di previdenza della vostra cassa pensioni vedete in quale misura l'ammontare della vostra rendita di vecchiaia dipende dal momento del pensionamento. In questo modo potete farvi un primo quadro di massima.

Definite le basi: quando andrete veramente in pensione?

Questo è il momento di compilare una tempistica completa per il vostro pensionamento. Chiarite quali sono le opzioni di pensionamento offerte dal vostro datore di lavoro e verificate se il regolamento della vostra cassa pensioni offre possibilità per un pensionamento anticipato o parziale, per un pensionamento ordinario o uno differito.

Suggerimento: molti datori di lavoro offrono possibilità di pensionamento flessibili, ad esempio con orari di lavoro parziali in funzione dell'età o con orario di lavoro ridotto. Informatevi presso l'ufficio del personale su cosa è possibile.

Pianificate il vostro pensionamento: cosa si deve fare affinché tutto funzioni come desiderato?

Fatevi consigliare da un professionista: vale ancora la pena di effettuare un versamento nella cassa pensioni? Quali conseguenze fiscali avrà il prelievo dei vostri fondi pensionistici? Entro quanto dovete scegliere tra rendita o prelievo di capitale? Avete definito correttamente tutte le basi o dovete ancora migliorare nella vostra attività di risparmio?

Suggerimento: un consulente può supportarvi in tutte le decisioni e allestire per voi una pianificazione pensionistica individuale. Zurich dispone di specialisti esperti. Noi vi supportiamo in modo completo e neutrale.

La vostra abitazione di proprietà è ancora sostenibile in età avanzata?

Dopo il pensionamento desiderare traslocare o restare invece quanto più a lungo possibile nelle vostre quattro mura? Avere un'abitazione di proprietà o pagare un affitto incide sulle uscite complessive. In età avanzata conviene ridurre l'ipoteca (ammortamento), acquistare un immobile o venderlo?

Suggerimento: fatevi consigliare da un esperto Zurich. Questi analizzerà la vostra situazione complessiva con patrimonio, entrate e spese e potrà illustrarvi quale la soluzione ottimale per voi affinché sia garantita la sostenibilità in età avanzata.



In dirittura d'arrivo: circa un anno prima del pensionamento

Ora dovete decidere: rendita o capitale?

Al più tardi in questo momento dovreste sapere come volete prelevare il vostro avere dalla cassa pensioni: come rendita mensile, come pagamento unico del capitale o come combinazione delle due. È importante che riflettiate bene su questa decisione poiché non è possibile annullarla.

Suggerimento: una rendita vi offre la sicurezza di un reddito affidabile fino alla fine della vita. Ma la sicurezza ha sempre anche un prezzo. Quale sia la soluzione giusta per voi dipende dalla vostra situazione patrimoniale, dalla vostra propensione al rischio e non da ultimo dalle vostre conoscenze in materia di investimenti. I nostri esperti di pianificazioni pensionistiche vi aiutano a individuare la decisione giusta.

Cosa succederebbe se aveste problemi di salute?

Dopo un incidente o ad esempio dopo un ictus le condizioni di salute possono cambiare da un giorno all'altro. A volte può succedere che non si sia più in grado di esprimere chiaramente i propri desideri. Tanto più importante è quindi documentarli già in anticipo, per il «peggiore dei casi».

Suggerimento: con un mandato precauzionale e un testamento biologico vi assicurate che le persone di fiducia agiscano secondo i vostri desideri. Nel contempo potete risparmiare ai vostri parenti decisioni difficili. Vi consigliamo di prendere questi provvedimenti in tempo utile.

Chiarire le questioni ereditarie: cosa succederà del mio patrimonio?

Questo è il momento giusto per occuparsi della pianificazione successoria, affinché possiate decidere in modo autonomo del vostro patrimonio e trasmetterlo secondo la vostra volontà.

Suggerimento: se volete versare ai vostri figli una parte della vostra eredità mentre siete ancora in vita, un acconto della quota ereditaria può essere la scelta giusta. Conviene avvalersi della consulenza di un professionista. Anche su questo tema possono assistervi gli esperti di Zurich.

Al traguardo: circa quattro mesi prima del pensionamento

Affinché il denaro fluisca: vi siete già registrati presso l'AVS?

Se non l'avete ancora fatto: registrate il vostro pensionamento presso l'AVS, affinché possiate ricevere puntualmente la prima rendita. Dovreste assolutamente informare dell'imminente pensionamento anche il vostro datore di lavoro e definire l'ultimo giorno di lavoro.

Ultimi passi: come vi preparate al pensionamento?

Verificate in quali settori potrete richiedere in futuro degli sconti, ad esempio nell'abbonamento a metà prezzo, nello sport e per gli eventi culturali.

Suggerimento: non dimenticate – il versamento nel pilastro 3a deve avvenire mentre esercitate ancora un'attività lucrativa. I pagamenti dopo il pensionamento ordinario non vengono più accettati dalle autorità fiscali anche se avvengono nello stesso anno del pensionamento.

Traguardo raggiunto: finalmente in pensione!

Le prossime settimane passeranno in un lampo. Grazie a una buona preparazione potete aspettare sereni il vostro pensionamento e fare dei piani concreti su come godervi il tempo. Vi auguriamo tanta gioia e buon divertimento!

