

# Preparazione alla pensione

Novembre 2011

Lista di controllo per gli assicurati

Con il pensionamento inizia una nuova fase della vita, anche da un punto di vista finanziario. Prima di affrontare questa nuova fase, possibilmente senza preoccupazioni, vi sono numerose decisioni di notevole portata da prendere. La presente scheda riassume, in forma di questionario, i principali aspetti di cui tenere conto.

## Salute

- Qual è il mio attuale stato di salute?
- Come valuto la mia aspettativa di vita (alta o bassa)?
- Quanto è elevata la probabilità che durante la vecchiaia io debba sostenere elevati costi di cura?
- Desidero effettuare accantonamenti finanziari per eventuali necessità di assistenza e cura?

## Rapporti familiari

- Qual è la mia situazione familiare?
- Quali effetti avrebbe il decesso del mio / della mia partner? Quale parte di reddito viene a mancare? Sono in grado di soddisfare tutti gli eredi?
- Come è regolata la rendita per il coniuge ovvero per il convivente presso la mia cassa pensioni (parola chiave: «nuovo matrimonio»)?
- Vi sono persone ancora a mio carico nel nucleo familiare?
- Prevedo a breve di donare ai miei discendenti una parte del patrimonio (anticipo di eredità)?

## Situazione abitativa ovvero casa di proprietà

- L'attuale situazione abitativa è in grado di soddisfare le mie esigenze nel lungo periodo? Desidero abitare in città o in campagna? Desidero tenere la mia casa dopo il pensionamento o trasferirmi in un'abitazione di proprietà meno impegnativa?
- A breve sono necessarie grandi riparazioni o ristrutturazioni?
- Quali ipoteche scadranno a breve?

- Desidero eventualmente trascorrere gli anni della pensione in un'altra località della Svizzera (può convenire dal punto di vista fiscale cambiare canone all'atto del pensionamento) o addirittura all'estero?

## Budget

- Di quali entrate regolari ho assoluto bisogno per garantirmi il minimo esistenziale (spese abitative, vitto, imposte, assicurazioni, auto, ecc.)?
- 1° pilastro AVS: a quanto ammonterà la rendita AVS?
- 2° pilastro LPP: quali diritti ho nei confronti della mia cassa pensioni?
- Di quale patrimonio potrò disporre alla data del pensionamento (conto bancario, titoli, capitale previdenziale del 3° pilastro, immobili al netto delle ipoteche, assicurazioni vita, ecc.)?
- Il patrimonio attuale (ovvero il suo rendimento) è sufficiente per coprire il vuoto di reddito? A quanto ammontano le ulteriori esigenze di risparmio?

## Opportunità di pensionamento

- Quali possibilità prevede il regolamento della cassa per andare in pensione prima o dopo il raggiungimento dell'età pensionabile legale (pensionamento anticipato o differito)?
- Che effetti ha un pensionamento anticipato o differito sui miei diritti alle prestazioni (rendita / capitale)?

### Pensionamento anticipato

- Quanto tempo prima di raggiungere l'età pensionabile legale vorrei andare in pensione?
- A quanto ammonterebbero le prestazioni anticipate (rendita / capitale) ovvero l'eventuale pensione transitoria?
- Ho preso una decisione relativa al prelievo anticipato della rendita AVS ovvero alle possibilità di finanziare i contributi AVS in scadenza fino al raggiungimento dell'età pensionabile?

### Pensionamento differito (vedi scheda separata)

- Quanto tempo dopo avere raggiunto l'età pensionabile legale vorrei andare in pensione?
- A quanto ammonterebbero le prestazioni differite (rendita / capitale)?

### Data del pensionamento

- Quando vorrei andare in pensione?
- Un'uscita graduale dalla vita professionale potrebbe essere un'opzione valida?

### Rendita o capitale (vedi scheda separata)

- La mia cassa pensioni prevede il rimborso dell'intero capitale oppure solo di una parte?
- Propenderò per una rendita, un rimborso in forma di capitale o una prestazione mista?
- Quanto tempo in anticipo devo richiedere alla mia cassa pensioni un'eventuale rimborso in forma di capitale?
- Ho già fissato una strategia di investimento in caso di rimborso del capitale?

### Strategia di investimento / Amministrazione patrimoniale

- Sulla base della mia valutazione soggettiva, che rischio sono disposto ad affrontare? Ovvero quale affermazione descrive meglio la mia situazione?
  - «Non sarei in grado di sopportare che il valore dei miei investimenti in un anno scendesse del 5%» = **bassa** propensione al rischio
  - «Anche se il valore dei miei investimenti scende del 10%, è necessario considerare che vi sono anche anni in cui tale valore cresce» = **elevata** propensione al rischio

- Che rischio sono oggettivamente in grado di affrontare ovvero qual è la durata del mio orizzonte di investimento?
  - NB: quanto più lungo l'orizzonte di investimento, tanto maggiore può essere la ponderazione di investimenti a più elevato contenuto di rischio, es. le azioni.
- Mi sono dato un obiettivo concreto per l'impiego del mio patrimonio dopo il pensionamento (utilizzo, conservazione o crescita del patrimonio)?
- Affido il mio patrimonio a un gestore o preferisco amministrarlo da solo?
- Quali strumenti di investimento scelgo (è consigliabile ridurre il rischio al livello più basso possibile se i rendimenti degli investimenti servono per sostenere il tenore di vita)?
- Quanto è importante per me la liquidità dell'investimento (per un'esigenza inattesa di capitale, es. per un viaggio importante o per consentire ai discendenti di acquistare casa)?
- Come valuto l'andamento delle opportunità di investimento in termini di rendimento, liquidità e sicurezza?
- Come valuto l'andamento del carovita?

### Situazione fiscale

- Ho tenuto conto della situazione fiscale per le mie decisioni?
- Ho tenuto conto della gradualità con cui verrà rimborsato il capitale della cassa pensioni e / o del pilastro 3a?

### Successione

- Ho adottato le necessarie precauzioni per tutelare finanziariamente i miei discendenti e affinché la distribuzione dell'eredità avvenga secondo le mie volontà?
- Ho steso un testamento e impostato i rapporti patrimoniali in modo tale da privilegiare finanziariamente il coniuge dopo il mio decesso?
- E in caso di rapporti patrimoniali complessi o situazioni familiari complicate: ho nominato un esecutore testamentario?

### Versamento volontario nella casa pensioni

- I criteri decisionali sono riportati su una scheda separata «Richiesta di versamento volontario all'istituto di previdenza».

Abbiamo in tal modo cercato di segnalare quando e come sia consigliabile confrontarsi con la tematica del pensionamento e come eventualmente si possa ottimizzare la situazione previdenziale. Qualora dovessero sorgere dubbi relativamente ai singoli punti, il consulente previdenziale è a disposizione per fornire ulteriori delucidazioni. Contattateci per una consulenza non impegnativa.