PRO SENECTUTE
PIÙ FORTI INSIEME

Andare in pensione ben preparati

Consigli per la previdenza

Tutto a suo tempo

Il tempo vola. Appena festeggiati i 30 anni e già ci si ritrova a guardare indietro a 40, 50 o 60 anni della propria vita. Ogni età ha i suoi obiettivi. C'è solo un piano che si dovrebbe tenere presente lungo gli anni: il piano di previdenza.

35–50
anni
Risparmiare per tempo

Siete a metà della vita sia professionale che privata. Avete raggiunto l'uno o l'altro dei vostri obiettivi e nel migliore dei casi avete anche realizzato un vostro sogno. In questa fase è importante iniziare a pensare al futuro e porre le basi finanziarie per la previdenza per la vecchiaia.

50–59
anni
Pianificare concretamente

Cosa vi attendete dalla vita dopo il pensionamento? Fate il punto della vostra situazione personale. Valutate il vostro standard di vita in cifre. Attuate misure previdenziali concrete per evitare future lacune.

60
anni
Agire in modo mirato

Manca poco al vostro pensionamento. Verificate il vostro piano finanziario, informatevi in merito al percepimento della rendita presso l'AVS e la Cassa pensioni. Pensate per tempo al vostro futuro e siate previdenti.

Dai 65
anni
Adeguare alla situazione

Benvenuti in pensione. Godetevi questo periodo della vita, verificando tuttavia regolarmente la vostra situazione finanziaria per poter apportare eventuali adeguamenti. Infatti se avete la salute e siete in forma, avete ancora molti anni davanti a voi.

Andare in pensione con maggiore serenità

La pensione è un tema onnipresente perché la nostra società diventa sempre più vecchia. Nel 2050, in Svizzera, oltre 2,5 milioni di persone avranno più di 65 anni – il 50 % in più rispetto a oggi. A proposito di oggi: state pensando al vostro pensionamento? Avete un progetto concreto riguardo a come debba presentarsi questo periodo della vita? Forse risparmiate già da tempo in tal senso? Oppure continuate a rimandare questo tema? Spesso nei colloqui sentiamo dire: «Se ci avessi pensato prima! Ma quando ero giovane per me le cose importanti erano altre.» Questi ragionamenti e il desiderio di godersi la vita non escludono tuttavia la previdenza. Al contrario, una pianificazione finanziaria tempestiva è irrinunciabile per preparare il futuro. Saremo lieti di assistervi in questo vostro cammino.

Temi importanti per il vostro futuro

9 Tipi di abitazione in età avanzata
Attualmente il tipo di abitazione è adeguato alle vostre esigenze. Ma tra dieci anni la casa non sarà troppo costosa da mantenere? Ecco perché vale la pena esaminare la propria abitazione in vista della vecchiaia.

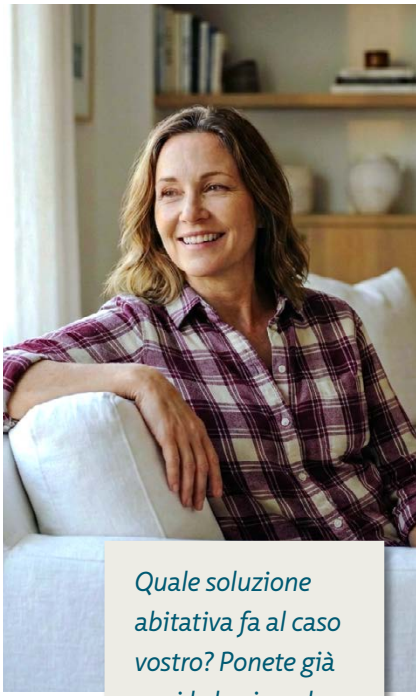
14 Analisi della situazione
Una volta chiarite le proprie esigenze si pone naturalmente la domanda decisiva: potrò permettermi questo standard di vita anche in pensione? Un'analisi della situazione fornisce delle risposte.

20 Il budget per la pensione
Più dettagliatamente si definiscono le proprie spese, più preciso sarà il calcolo del capitale per la pensione. Ecco perché dovreste pensarci. La pianificazione della propria situazione finanziaria è complessa. Talvolta si tralasciano cose importanti. Possiamo offrirvi un aiuto in tale ambito.

28 Suggerimenti per il futuro
Avete pensato a tutto? Dieci punti fondamentali per prepararsi bene al pensionamento.

La vostra donazione in buone mani.

Avete una copertura finanziaria per il vostro futuro? Oppure avete dubbi in proposito? Questi suggerimenti vi saranno di aiuto.



Quale soluzione abitativa fa al caso vostro? Ponete già oggi le basi per la casa ideale in cui trascorrere la terza età.

Lo standard di vita abituale sarà sostenibile dopo il pensionamento? Occorre rifletterci con attenzione.

Considerare le esigenze finanziarie

Prima riflettete su come desiderate organizzare la vostra vita dopo il pensionamento, più serenamente potete affrontare questo periodo. Per esempio si tratta di definire con precisione le esigenze future: volete continuare a lavorare? Ci sono attività costose a cui non volete assolutamente rinunciare? La situazione abitativa attuale sarà adatta anche in futuro? Avete considerato il fattore salute nella vostra previdenza? Noi abbiamo pensato per voi a tutto questo e nelle pagine seguenti vi illustriamo quali riflessioni contribuiscono a un pensionamento sereno.

La vita professionale

Per molti l'attività lucrativa non si interrompe esattamente al raggiungimento dell'età pensionabile prevista dalla legge. Sempre più persone decidono di uscire dal mondo del lavoro già prima. Altri al contrario vogliono o devono continuare a lavorare anche dopo. In ogni caso: la situazione lavorativa influenza in modo sostanziale la situazione finanziaria, sia prima che dopo il pensionamento.

Pensionamento anticipato

Se già oggi vi è chiaro che non vorrete o non potrete lavorare fino a 65 anni, iniziate a pensare presto alle questioni finanziarie. Potrete così iniziare a risparmiare il capitale necessario e coprire eventuali lacune. Un pensionamento anticipato può andare di pari passo con un prelievo anticipato del capitale di vecchiaia, che comporta una significativa riduzione delle rendite. Se un pensionamento prima dell'età ordinaria non è finanziariamente sostenibile, potete sempre valutare un pensionamento parziale. In base al regolamento, esiste la possibilità di richiedere il versamento di parte dell'avere di vecchiaia della cassa pensioni già a partire dall'età di 58 anni. L'importo di questo capitale varia in funzione del grado di pensionamento parziale. Un pensionamento anticipato costa spesso più di quanto si possa pensare e per questo deve essere valutato individualmente.

Continuare a lavorare dopo la pensione

Molti lavoratori a 65 anni non si sentono ancora pronti per la pensione e vogliono continuare a lavorare. Altri lo devono fare perché non possono ancora permettersi di andare in pensione. Continuando a lavorare è possibile accrescere l'avere di vecchiaia, rispettivamente ottenere una rendita vitalizia maggiore tramite il differimento dell'AVS. Consultate la pagina «Lavorare dopo il pensionamento» su **prosenectute.ch/lavorare-dopo**.

Volontariato

Molte persone utilizzano il nuovo tempo libero per impegnarsi a favore degli altri o dell'ambiente. Si assumono un'importante responsabilità e assaporano il cambiamento rispetto alla precedente routine lavorativa. E in più è un servizio prezioso che suscita grande gratitudine.

Desiderate impegnarvi a favore di persone anziane? In tal caso informatevi sulle varie possibilità presso Pro Senectute: **prosenectute.ch/volontariato.**

La casa

Le proprie quattro mura rientrano tra le nostre esigenze di base. Qui ci sentiamo bene, qui siamo a casa nostra. Ed è per questo che la maggior parte delle persone non vogliono rinunciarci. Ma che fare quando le forze vengono meno? Quando la cura del giardino diventa troppo faticosa? L'accesso all'appartamento senza ascensore è difficoltoso? Alcune stanze non vengono più usate? Se ci si ritrova in una tale situazione un trasloco può essere davvero pesante. È molto meglio pensarci qualche anno prima: la mia casa sarà adatta alla mia età e finanziabile anche tra cinque, dieci o quindici anni? Oggi ci sono molte possibilità che permettono una vita relativamente indipendente anche in età molto avanzata.

Il benessere

Con l'avanzare dell'età si inizia ad avere un dolore qui, un acciacco là. Improvvisamente si devono affrontare spese a cui negli «anni della gioventù» non si aveva mai pensato. La cosa migliore è attuare misure preventive. Ad esempio con un'alimentazione sana, molto movimento e contatti sociali. Questi ultimi favoriscono il benessere intellettuale e fisico. Pro Senectute offre numerosi corsi sportivi e culturali a favore del benessere intellettuale e fisico. Scoprite l'offerta a livello svizzero su **prosenectute.ch/ricerca-di-corsi**.

Ciononostante non potete escludere che nella vecchiaia avrete bisogno di sostegno, assistenza o frequenti visite mediche. Verificate per tempo le prestazioni della vostra assicurazione malattia. Chiarite come potete coprire o finanziare eventuali costi supplementari per l'assistenza e la cura ambulatoriale.

Talvolta dobbiamo anche affrontare eventi inaspettati e gravi. Improvvisamente non si è più nelle condizioni di decidere autonomamente. Ciò può succedere a qualsiasi età. Per questo vi consigliamo di redigere le direttive anticipate del paziente, di pensare a un mandato precauzionale e di stabilire le regole da seguire in caso di incapacità di discernimento.

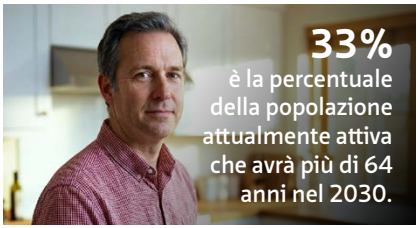
La vita può prendere direzioni inaspettate. Stabilite cos'è importante per voi con le direttive anticipate del paziente, un mandato precauzionale, un testamento e altre precauzioni importanti: **prosenectute.ch/docupass-it**

Il tempo libero

Chi va in pensione di norma, da un giorno all'altro, si ritrova ad avere molto più tempo libero di prima. Alcuni di noi lo utilizzano per dedicarsi agli hobby preferiti. Altri progettano lunghi viaggi che volevano fare da molto, ma per i quali è sempre mancato il tempo. Poiché hobby e viaggi comportano delle spese, dovreste pensare con sufficiente anticipo quanto costeranno le attività future e come finanziarle. Numerose attività e corsi offerti da Pro Senectute: **prosenectute.ch/tempo-libero.**

La vita sociale

La situazione familiare ha importanti influssi sulla pianificazione finanziaria. Le persone sole hanno esigenze molto diverse dalle coppie con o senza figli. A ciò si aggiunge che, anche in questo caso, possono accadere cose non pianificate come un divorzio, il decesso di un coniuge, la nascita di un figlio dopo i 45 anni, l'assistenza di un genitore anziano a casa propria, debiti che un amico non riesce più a pagare. Questi sono solo alcuni esempi volti a mostrarvi che spesso non si pensa alle conseguenze che potrebbero avere determinati eventi sulla situazione finanziaria nel pensionamento. Noi ci pensiamo con voi e ce ne prendiamo cura.



È ora di fare i conti

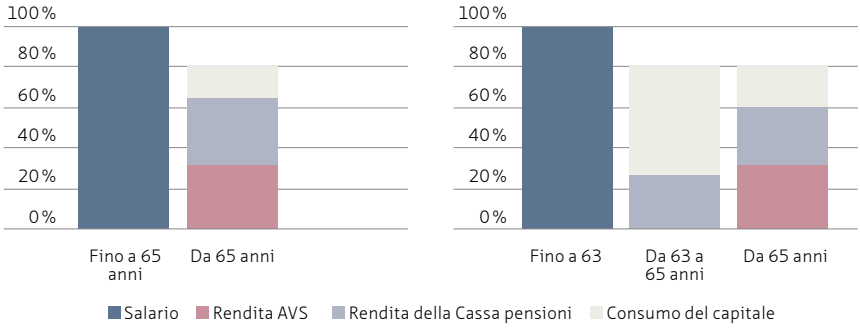
Avete le idee chiare sulle vostre esigenze, quindi sulla vostra situazione abitativa, le attività del tempo libero, il contesto sociale e se intendete continuare a lavorare dopo la pensione oppure addirittura smettere prima? Allora è giunto il momento di porsi la domanda fondamentale: posso permettermi lo standard di vita che desidero quando sarò in pensione?

Pensionamento ordinario

Se andate in pensione a 65 anni ricevete la rendita AVS e la rendita della Cassa pensioni risp. il capitale della Cassa pensioni. Per mantenere il vostro standard di vita abituale, considerate circa l'80 percento del vostro ultimo salario. Le lacune di reddito vanno coperte con i risparmi, a patto che ve ne siano.

Pensionamento anticipato

Il pensionamento anticipato ha effetti a lungo termine che occorre pianificare per tempo. Infatti la rendita AVS ordinaria inizia solo con il 65° anno di età. Fino a questo momento vivete con una rendita della Cassa pensioni ridotta e con i vostri risparmi. Ciò significa che dovete colmare una lacuna di reddito maggiore per un periodo di tempo più lungo.



Il punto della situazione personale

Siete pronti per la pensione? Questo questionario vi permette di individuare le vostre esigenze personali in materia di pensionamento, che rappresentano la base della pianificazione della terza età.

Sicurezza per me, la mia partner, il mio partner, i miei figli

Come immaginate il vostro futuro durante il pensionamento? Ritenete importante la copertura nella terza età?

Situazione abitativa dopo il pensionamento

È previsto un cambiamento della vostra situazione abitativa (acquisto, vendita, trasloco)?

Ottimizzazione e pianificazione degli investimenti

Quali aspetti degli investimenti monetari sono importanti per voi? A quanto deve ammontare la vostra riserva di liquidità?

Ottimizzazione e pianificazione fiscale

Desiderate ridurre il vostro onere fiscale in modo sostenibile? Pensate sia possibile effettuare dei riscatti nella vostra cassa pensioni? Negli ultimi anni avete effettuato riscatti nella cassa pensioni? Se sì, quando e qual è il relativo importo?

Acquisti
Pianificate nei prossimi anni grandi investimenti quali auto, viaggi, ristrutturazioni ecc.?

Pensionamento anticipato, differito o parziale, indipendenza finanziaria durante il pensionamento
A che età desiderate andare in pensione? Avete pensato se desiderate percepire una rendita o il capitale dalla cassa pensioni?

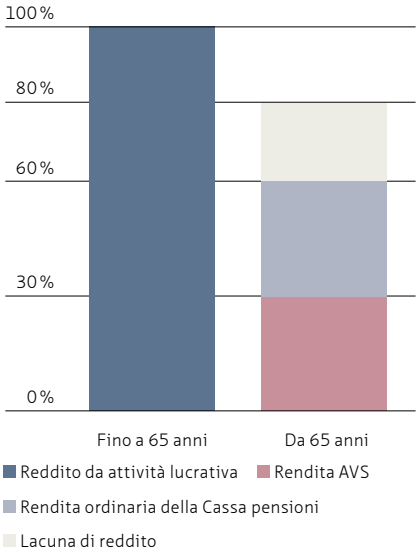
Pianificazione della successione
Avete un'attività per la quale dovete pianificare la successione?

Regolamentazione della successione
Desiderate trasmettere in eredità o donare precocemente quote patrimoniali?

Verificare le spese della vita quotidiana

In una seconda fase si tratta di allestire un budget. In modo da vedere se siete in grado di finanziare lo stile di vita che desiderate dopo il pensionamento. In caso negativo, è possibile attuare modifiche o ulteriori misure di risparmio. Anche in questo caso vale la regola d'oro: prima pianificate, meglio sarete preparati alla pensione.

Partiamo dal presupposto che andrete in pensione regolarmente all'età di 65 anni. Inoltre ipotizziamo che il vostro fabbisogno di reddito dopo il pensionamento sia l'80 % del vostro reddito da attività lucrativa. Con la rendita AVS (1° pilastro) e la rendita dalla Cassa pensioni (2° pilastro) si ha in questo caso una lacuna di reddito di circa il 20 % – se non avete versato contributi di risparmio nella previdenza privata (3° pilastro).



Il fondamento della previdenza per la vecchiaia

Il principio dei 3 pilastri costituisce la base della previdenza per la vecchiaia in Svizzera:

1° pilastro: AVS

La rendita AVS si percepisce all'età di pensionamento legale. L'ammontare dipende dal reddito medio e dal numero di anni di contribuzione. Chi ha lacune contributive deve prevedere riduzioni della rendita. La rendita minima ammonta a CHF 1'225, la rendita massima a CHF 2'450. I coniugi e i partner registrati ricevono insieme al massimo CHF 3'675 (situazione al 2024).

Prestazioni complementari (PC)

Se non potete finanziare il vostro sostentamento con il reddito dal 1° e dal 2° pilastro e con vostri i risparmi, avete diritto a prestazioni complementari. L'ammontare dei contributi dipende dalle condizioni

personali e finanziarie. Se percepite una rendita per superstiti, dopo il pensionamento essa verrà sostituita dalla rendita di vecchiaia (AVS), a meno che essa non sia superiore alla rendita AVS. Calcolate il vostro diritto alle prestazioni complementari con il nostro calcolatore PC: **prosenectute.ch/calcolatore-pc**.

2° pilastro: previdenza professionale

L'obiettivo della previdenza professionale è di raggiungere, insieme al 1° pilastro, un reddito pensionistico pari a circa il 60 % dell'ultimo salario. L'avere risparmiato della Cassa pensioni si compone dei propri contributi e di quelli del datore di lavoro. Questo avere di vecchiaia, a seconda del regolamento della Cassa pensioni, può essere percepito come capitale o come rendita, sulla base del tasso di conversione.

3° pilastro: previdenza privata

La previdenza privata è su base volontaria e serve a coprire le lacune previdenziali e alla costituzione del patrimonio. Il terzo pilastro passa tramite una banca o un'assicurazione e può essere dedotto dalle imposte nell'ambito della previdenza vincolata.

I costi per il sostentamento

Le spese quotidiane hanno un ruolo fondamentale. La cosa migliore è suddividerle in costi fissi e costi variabili; ciò vi aiuta nell'allestimento di un budget accurato e di conseguenza nella pianificazione della pensione.

Costi fissi

- **Abitazione**
  L'affitto mensile o i costi per l'abitazione primaria, incl. spese accessorie
- **Salute**
  Premio della Cassa malati, visite mediche, medicinali, eventuali spese per assistenza e cura
- **Imposte**
  Oneri fiscali annui
- **Assicurazioni**
  Economia domestica, responsabilità civile, veicoli, assicurazione sulla vita ecc.
- **Trasporti**
  Abbonamento per mezzi pubblici, costi per il proprio veicolo (manutenzione, carburante, leasing)
- **Telecomunicazioni**
  Canoni per telefono cellulare, telefono fisso, TV e Internet

Costi variabili

- **Formazione e intrattenimento**
  Teatro, cinema, concerti, mostre, corsi e seminari ecc.
- **Viaggi e tempo libero**
  Vacanze e lunghi viaggi, hobby, attività sportive (incl. attrezzatura)
- **Piaceri voluttuari**
  Un bicchiere di vino, mangiare fuori, sigarette ecc.
- **Spese ordinarie**
  Occhiali, lenti a contatto, apparecchi acustici e altri strumenti di supporto, economia domestica e igiene, abbigliamento, cosmetici, animali domestici, arredi, regali ecc.

Abbiamo dimenticato qualcosa di importante? Controllate nel vostro archivio dei documenti personali di quali spese regolari dovete tener conto.

Calcolo del pensionamento

Quando avete annotato tutte le spese rilevanti, potete allestire il budget. Nel farlo non dimenticate di tenere conto di eventuali acquisti e investimenti. Pensate a possibili donazioni o anticipi ereditari, al vostro stato di salute, alla vostra ipoteca. Finché è in vigore il valore locativo può essere opportuno ammortizzare la somma ipotecaria solo dell'ammontare sufficiente alla sostenibilità. Tenete inoltre presenti oscillazioni dei tassi ipotecari e di altri tassi.

L'obiettivo della vostra pianificazione del budget è avere a disposizione il reddito di cui avete bisogno per il vostro sostentamento. E possibilmente senza grandi limitazioni o addirittura preoccupazioni finanziarie. Nell'ultimo caso sarà necessario verificare assicurazioni sociali supplementari.

Il vostro budget personale

Cognome _____

Nome _____

Entrate

		Attualmente ogni anno	Ogni mese
Partner 1	CHF		
Partner 2	CHF		
Assegni familiari e di custodia	CHF		
Redditi da titoli	CHF		
Redditi immobiliari	CHF		
Alimenti, contributi di mantenimento	CHF		
Altre entrate	CHF		
	Totale		

Entrate dopo il pensionamento

Rendita AVS partner 1			
Rendita AVS partner 2			
Rendita della cassa pensioni partner 1			
Rendita della cassa pensioni partner 2			
Rendita di vecchiaia privata partner 1			
Rendita di vecchiaia privata partner 2			
Redditi da titoli			
Redditi immobiliari			
Altre entrate			
	Totale		

Uscite

Spese per l'abitazione (affitto)		Attualmente ogni anno	Ogni mese	Dopo il pensiona-mento
Affitto (incluse le spese accessorie)	CHF			
Spese di riscaldamento, spese accessorie (conteggio finale)	CHF			
	Totale			

Spese per l'abitazione (proprietà)		Attualmente ogni anno	Ogni mese	Dopo il pensionamento
Tasso ipotecario	CHF			
Ammortamento	CHF			
Spese di riscaldamento (gasolio, gas, ecc.)	CHF			
Spazzacamino, manutanzione del riscaldamento	CHF			
Acqua, acque di scarico, rifiuti	CHF			
Assicurazione stabili, imposte sugli immobili	CHF			
Manutenzione, riparazioni, giardino, fondo di rinnovamento	CHF			
	Totale			
Energia, comunicazione				
Elettricità, gas	CHF			
Rete fissa, Internet, TV, cellulare	CHF			
Serafe, collegamento via cavo	CHF			
	Totale			
Imposte				
Imposte statali, comunli, di culto	CHF			
Imposta federale diretta	CHF			
Tassa pompieri, tassa d'esenzione dall'obbligo militare	CHF			
	Totale			
Assicurazione, previdenza				
Cassa malati LaMal (assicurazione di base)	CHF			
Cassa malati LCA (assicurazione complementare)	CHF			
Assicurazione mobilia domestica, responsabilità civile privata	CHF			
Pilastro 3a partner 1	CHF			
Pilastro 3a partner 2	CHF			
Assicurazioni sulla vita, pilastro 3b	CHF			
	Totale			

Trasporti pubblici, bicicletta, motocicletta		Attualmente ogni anno	Ogni mese	Dopo il pensionamento
Abbonamenti (AG, carte mensili, metà-prezzo, ecc.)	CHF			
Carte per più corse, biglietti singoli	CHF			
Bicicletta, motocicletta (riparazioni, contrassegno di controllo, benzina)	CHF			
	Totale			
Auto, motocicletta				
Tassa di circolazione	CHF			
Assicurazione, benzina	CHF			
Servizio, riparazioni, pneumatici, vignetta	CHF			
Garage, parcheggio	CHF			
Ammortamento, leasing	CHF			
	Totale			
Altro				
Abbonamento ai media	CHF			
Affiliazioni, contributi ad associazioni	CHF			
Tasse scolastiche, formazione, formazione continua	CHF			
PC (manutenzione, supporto, ammortamento)	CHF			
Hobby adulti	CHF			
Hobby figli	CHF			
Assistenza ai figli, aiuto domestico	CHF			
Debiti, pagamenti a rate	CHF			
	Totale			
Alimenti, contributi di mantenimento	CHF			
Economia domestica				
Generi alimentari, bibite	CHF			
Spese accessorie (cura del corpo, medicamenti, parrucchiere)	CHF			
Animali da compagnia	CHF			
	Total			

Spese personali		Attualmente ogni anno	Ogni mese	Dopo il pensiona-mento
Partner 1 Vestiti, scarpe, denaro per piccole spese (tempo libero, fumo), pasti fuori casa dovuti al lavoro	CHF			
Partner 2 Vestiti, scarpe, denaro per piccole spese (tempo libero, fumo), pasti fuori casa dovuti al lavoro	CHF			
Figli Vestiti, scarpe denaro per piccole spese, Pasti fuori casa	CHF			
	Totale			
Accantonamenti				
Franchigia annuale, franchigia (LAMal, LCA)	CHF			
Dentista, ottico	CHF			
Terapia (spese sanitarie non assicurate)	CHF			
Veterinario, cura di animali	CHF			
Regali, donazioni	CHF			
Tempo libero in compagnia	CHF			
Scuola, campus	CHF			
Imprevisti (riserva)	CHF			
Vacanze	CHF			
	Totale			
Altro non sulla lista	CHF			
Risparmi	CHF			
	Totale			

	Prima del pensionamento		Dopo il pensionamento
Entrate		**Entrate**	
Uscite		**Uscite**	
Differenza		**Differenza**	

Insieme a una soluzione adeguata

Ci sono mille motivi per rallegrarsi della pensione. Quindi non lasciatevi scoraggiare se l'analisi delle vostre entrate e uscite sembra affermare il contrario o se nel mare dei numeri e delle informazioni avete perso la visione d'insieme. Venite a trovarci con tutti i vostri documenti.

Insieme analizziamo la vostra situazione finanziaria, discutiamo dei vostri obiettivi e desideri e calcoliamo le spese previste. A partire da questi dati prepariamo diversi piani per la terza età e vi aiutiamo a optare per la soluzione più appropriata. Così potrete assicurarvi il futuro che avete sempre immaginato.

Riesaminare tutto ancora una volta

Pensate bene a ciò di cui avete veramente bisogno dopo il pensionamento. Mettete tranquillamente i calcoli da parte per un po' e poi rifateli ancora una volta:

Ottimizzare le finanze

Non potete davvero rinunciare a vivere nel grande e costoso appartamento in affitto dopo il pensionamento? Potete risparmiare in determinati ambiti senza dover fare troppe rinunce? Ci sono delle cose che non usate affatto e che originano costi inutili?

Risparmiare

Il 3° pilastro offre molti vantaggi. Da un lato evita lacune di reddito nella vecchiaia. E dall'altro è fiscalmente deducibile, nell'ambito della previdenza vincolata. Vale quindi doppiamente la pena investire nella previdenza privata. Ciò vale in generale per il risparmio privato perché vi garantisce la necessaria sicurezza per il futuro.

Farsi consigliare

Un punto di vista esterno neutrale è prezioso poiché la vostra situazione finanziaria sarà valutata in modo oggettivo. Se non siete sicuri di avere sufficiente copertura per la pensione, non esitate a ricorrere a una consulenza. Saremo lieti di assistervi in tal senso.

Richiedere sostegno

Se nonostante tutte le misure di risparmio non doveste farcela, c'è la possibilità di richiedere le prestazioni complementari. Qui si accede al calcolatore delle PC: **prosenectute.ch/calcolatore-pc**.

Aiuto privato

E nel peggiore dei casi: fondazioni e chiese possono integrare le prestazioni statali con aiuti finanziari privati. Pro Senectute vi supporta con contributi dal Fondo aiuti finanziari individuali nel caso in cui non riceviate altrimenti alcun sostegno finanziario: **prosenectute.ch/sostegno-finanziario**.

Una buona previdenza a garanzia del proprio futuro

1.	Pensate per tempo alla vita dopo il pensionamento. E anche in relazione a un possibile pensionamento anticipato.
2.	Informatevi il prima possibile sulla previdenza per la vecchiaia e scoprite di quale reddito disporrete dopo il pensionamento e quanto capitale vi servirà per mantenere il vostro stile di vita. Ordinate l'estratto conto gratuito presso la Cassa di compensazione AVS e valutatelo per tempo.
3.	Prendete tempestivamente le misure necessarie per colmare eventuali lacune di reddito. Anche a questo scopo ordinate l'estratto conto gratuito presso la Cassa di compensazione AVS.
4.	Verificate costantemente i vostri costi fissi e variabili perché questi possono cambiare nel tempo.
5.	Esaminate regolarmente la vostra situazione di vita in quanto le esigenze e le spese a 40 anni, con grande probabilità, saranno diverse a 60.

6.	In età avanzata le esigenze in materia di abitazione cambiano. Valutate se la vostra abitazione è adeguata in tal senso.
7.	Nella vecchiaia la salute ha maggiore rilevanza. Valutate possibili scenari e le relative conseguenze finanziarie.
8.	Con il pensionamento si ha più tempo per varie attività, per cui le spese aumentano di conseguenza. Inserite nel budget i vostri hobby e i viaggi previsti.
9.	Fatevi un quadro delle uscite e prestate attenzione a oscillazioni più marcate. Solo così potete agire in modo da disporre di sufficiente denaro in futuro.
10.	Cercate aiuto, prendendo in considerazione una consulenza professionale. Un occhio esterno neutrale spesso vede le cose con maggiore chiarezza.

Avvaletevi della consulenza e preparatevi al futuro!

La seguente lista di controllo contiene i documenti importanti che dovreste portare con voi al colloquio di consulenza. Infatti maggiori informazioni abbiamo, migliore sarà la consulenza che potremo offrirvi.

Per la nostra consulenza sono necessari i seguenti documenti:

Pianificazione previdenziale

- ☐ Contratto di lavoro e/o regolamento
- ☐ Scheda indennità giornaliera collettiva/individuale
- ☐ Certificato cassa malati
- ☐ Regolamento LAINF incluso supplemento
- ☐ Certificato d'assicurazione AVS/estratto CI
- ☐ Certificato di previdenza LPP
- ☐ Regolamento LPP
- ☐ Certificato di previdenza assicurazione quadri
- ☐ Regolamento dell'assicurazione quadri
- ☐ Mandato precauzionale e direttive del paziente
- ☐ Contratti della previdenza personale
- ☐ Polizze sulla vita
- ☐ Conti/polizze di libero passaggio

Patrimonio

- [ ] Estratti deposito
- [ ] Estratti conto
- [ ] Contratti quadro di credito e convenzioni di prodotto, contratti di prestito ecc.
- [ ] Contratti matrimoniali/patrimoniali/successori, testamenti

Imposte

- [ ] Dichiarazione dei redditi
- [ ] Elenco dei titoli
- [ ] Elenco degli immobili
- [ ] Valori catastali (p. es. immobili)

Reddito

- [ ] Certificati di salario
- [ ] Conto economico / bilancio (titolare dell'azienda)
- [ ] Certificati pensione
- [ ]

Il meglio per voi

Non possiamo garantirvi un futuro senza preoccupazioni, perché esso dipende da molti fattori su cui non possiamo influire. Possiamo però promettervi che sapremo trarre il meglio dalla vostra situazione finanziaria, affinché possiate andare incontro alla vostra pensione con la sicurezza necessaria.

La soluzione per le misure precauzionali personali? Il dossier previdenziale Docupass.

Ordinazioni:
prosenectute.ch/shop-misure-precauzionali
Maggiori informazioni:
prosenectute.ch/docupass-it o 044 283 89 89

Note personali

PS 02/2026

Siamo lieti di potervi offrire una consulenza a 360 grandi sul tema del pensionamento e di accompagnarvi lungo questo percorso.

Per ulteriori informazioni consultate il sito: **prosenectute.ch/pensionamento.**

Pro Senectute Svizzera
Lavaterstrasse 60
Casella postale
8027 Zurigo

Telefono 044 283 89 89
info@prosenectute.ch
www.prosenectute.ch