

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.
- ☐ **Informare il partner previdenziale:** anche la cassa pensione e gli offerenti del terzo pilastro andrebbero informati per tempo.
- ☐ **Verificare il differimento:** se prevede di riscuotere una rendita successiva, occorre informare anche l'AVS e la cassa pensione.

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.

