

Pensionamento Con lungimiranza alla meta

Edizione 2019



Il sistema dei tre pilastri della previdenza in Svizzera	3
→ 1° pilastro: la previdenza statale	3
→ 2° pilastro: la previdenza professionale	4
→ 3° pilastro: la previdenza privata	7
Soluzioni per una previdenza attiva per la vecchiaia	8
→ Durante la fase di accumulazione del capitale	9
→ Durante la fase di fruizione del capitale	10
→ Tutte le agevolazioni fiscali in un colpo d'occhio	11
→ Cosa devo tenere presente?	11
Pianificazione finanziaria del pensionamento	13
→ Sicuri alla meta con la consulenza globale offerta dalla banca e dall'assicurazione	13
→ Documentazione necessaria	13
→ Liste di controllo	14

Oggi giorno sempre più persone si confrontano per tempo con il proprio pensionamento. Anche i media riservano ampio spazio a questo argomento. Le modifiche alle condizioni previste dalla legge, le ristrutturazioni aziendali, le misure di risparmio e la cessazione involontaria dell'attività lavorativa contribuiscono ad alimentare la discussione.

Il pensiero di un pensionamento anticipato può essere accompagnato da piacevoli fantasticherie. Chi non vorrebbe dedicarsi maggiormente ai propri hobby o occuparsi dei propri nipotini? Chi non sogna di fare il giro del mondo o di abbandonarsi al “dolce far niente”?

È sicuramente una bella prospettiva ritirarsi dopo aver compiuto 60 anni e godersi la vita. Per poter realizzare questo sogno, è necessario conoscere tempestivamente le conseguenze finanziarie e creare i presupposti necessari.

Nella maggior parte dei casi non solo il pensionamento anticipato, ma anche il pensionamento ordinario ha come conseguenza una perdita di guadagno. Quindi, è bene informarsi per tempo riguardo alle prestazioni che ci si può attendere dai tre pilastri del sistema previdenziale svizzero.

La Basilese, fornitore di servizi finanziari per eccellenza, saprà essere al vostro fianco nella pianificazione del vostro pensionamento. Insieme alla Baloise Bank SoBa offriamo una gamma completa di servizi in ambito assicurativo, previdenziale e patrimoniale. Da noi potrete trovare una consulenza esauriente e competente, integrata con l'offerta di prodotti personalizzati in base alle vostre esigenze.

Il sistema dei tre pilastri della previdenza in Svizzera

Il sistema previdenziale svizzero è composto da tre pilastri:



- Sono assicurate nell'ambito del 1° pilastro (AVS/AI) tutte le persone domiciliate in Svizzera o che esercitano un'attività lucrativa nel nostro paese. Il 1° pilastro serve a garantire il minimo esistenziale.
- Il 2° pilastro (LPP) è obbligatorio per tutte le persone che esercitano un'attività lucrativa e percepiscono un determinato reddito minimo.
- Il 3° pilastro, la previdenza privata, è complementare ai primi due pilastri. Una copertura ottimale in questo pilastro si basa sulle prestazioni dell'AVS/AI e della LPP e tiene conto delle esigenze individuali. Lo Stato promuove il 3° pilastro mediante incentivi fiscali..

Qui di seguito troverete tutte le informazioni sul 1° e sul 2° pilastro per pianificare il vostro pensionamento.

1° pilastro: la previdenza statale

Rendita di vecchiaia

A partire dall'età ordinaria di pensionamento, ogni persona assicurata riceve una rendita AVS. L'ammontare di tale rendita dipende dal reddito medio proveniente da un'attività lucrativa, percepito fra l'età di 21 anni e l'età ordinaria di pensionamento. La rendita per coniugi viene versata ai partner separatamente.

	Rendita mass. (anno/mese)	Rendita min. (anno/mese)
Persona singola	CHF 28 440/2370	CHF 14 220/1185
Coniugi	CHF 42 660/3555	

(dati riferiti al 2019)

La rendita massima di 28 440 CHF viene raggiunta a partire da un reddito medio da attività lucrativa pari a 85 320 CHF. Per determinare il reddito medio vengono effettuate rivalutazioni in base al rincaro registrato a partire dall'entrata nell'assicurazione obbligatoria.

In seguito alla 10ª revisione dell'AVS, al reddito delle persone che hanno cresciuto dei figli si aggiungono gli accrediti per compiti educativi per ogni anno fino al 16° compleanno del figlio più giovane. Il lavoro di educazione può quindi migliorare le rendite.

Età di pensionamento

Per gli uomini, l'età ordinaria di pensionamento è fissata a 65 anni. Nel 2005, l'età di pensionamento per le donne è passata da 63 a 64 anni, come previsto dalla 10ª revisione dell'AVS.

Anticipo della rendita AVS

La rendita può essere percepita con al massimo due anni di anticipo. Di conseguenza, la rendita si riduce del 6,8% per ogni anno anticipato.

Obbligo di contribuzione

I contributi all'AVS/AI devono essere versati fino all'età ordinaria di pensionamento, anche nel caso in cui la rendita venga percepita in anticipo. Questi contributi devono assolutamente essere presi in considerazione nella pianificazione del pensionamento anticipato. Sono esonerate dall'obbligo di contribuzione solamente le persone coniugate che non esercitano un'attività lucrativa, sempre che il

partner abbia un reddito annuo minimo di circa 9500 CHF. Se mancano degli anni di contribuzione, la rendita verrà ridotta.

Attenzione: una donna senza attività lucrativa, che non ha ancora raggiunto l'età di pensionamento quando il marito va in pensione, deve pagare i contributi quale persona senza attività lucrativa fino a quando non raggiungerà anche lei l'età ordinaria di pensionamento. L'ammontare dei contributi dipende dal patrimonio e dal reddito annuo derivante dalle rendite dei coniugi moltiplicato per 20.

Tabella dei contributi per persone senza attività lucrativa

Patrimonio stimato		Contributo annuo	
meno di	CHF 300 000	CHF	482.00
a partire da	CHF 300 000	CHF	512.50
ogni	CHF 50 000	plus CHF	102.50
fino a	CHF 1 750 000	CHF	3 485.00
a partire da	CHF 1 800 000	CHF	3 638.75
ogni	CHF 50 000	plus CHF	153.75
a partire da	CHF 8 400 000	CHF	24 100.00

Maggiori informazioni in merito sono disponibili nell'opuscolo 2.03 "Contributi delle persone senza attività lucrativa all'AVS, all'AI e alle IPG" su www.ahv-iv.ch/p/2.03.i

Rinvio della rendita AVS

È possibile percepire la rendita AVS solo in un secondo tempo. Il rinvio deve essere di almeno un anno e non può superare cinque anni. Un tale rinvio comporta un aumento della rendita.

Aumento della rendita AVS rinviata

Periodo di rinvio	1 anno	2 anni	3 anni	4 anni	5 anni
Aumento della rendita	5,2%	10,8%	17,1%	24,0%	31,5%

Maggiori informazioni in merito sono disponibili nell'opuscolo 3.04 "Età flessibile di pensionamento" su www.ahv-iv.ch/p/3.04.i

Ulteriori informazioni sull'AVS

L'AVS/AI pubblica diversi fogli informativi gratuiti. Per quanto riguarda il pensionamento, vanno citati in particolare i numeri 3.01 e 3.04 sulle rendite di vecchiaia. Gli opuscoli informativi possono essere richiesti alla cassa di compensazione competente o scaricati direttamente dal sito www.ahv.ch.

Su richiesta, la vostra cassa di compensazione procederà gratuitamente al calcolo della vostra presunta rendita di vecchiaia.

2° pilastro: la previdenza professionale

Rendita di vecchiaia

Nel secondo pilastro sono assicurate tutte le persone che svolgono un'attività lavorativa in Svizzera e che raggiungono un reddito superiore a 21330 CHF. La legge sulla previdenza professionale (LPP) prescrive le prestazioni minime che devono essere assicurate nel secondo pilastro. Molti datori di lavoro hanno tuttavia concluso per i propri dipendenti un piano di previdenza professionale con prestazioni più alte.

Età di pensionamento

L'età di pensionamento ordinaria per gli uomini è di 65 anni. L'età di pensionamento per le donne è, analogamente alla AVS, di 64 anni.

Processo di risparmio della LPP

La LPP si basa sul principio della capitalizzazione. Tale sistema prevede che ognuno accumuli individualmente il proprio capitale di vecchiaia per mezzo dei propri contributi e di quelli del datore di lavoro. Dopo il pensionamento potrete poi decidere se fruire di tale somma sotto forma di rendita o di capitale.



$$\text{Capitale di vecchiaia} \times \text{aliquota di conversione} = \text{rendita di vecchiaia}$$

Se optate per la rendita di vecchiaia, questa sarà calcolata sulla base del capitale disponibile e dell'aliquota di conversione determinante. L'aliquota di conversione prevista dalla legge per l'età ordinaria di pensionamento è del 6,8%. Alla parte sovraobbligatoria dell'aver di vecchiaia viene applicata solitamente un'aliquota di conversione minore.

Pensionamento anticipato

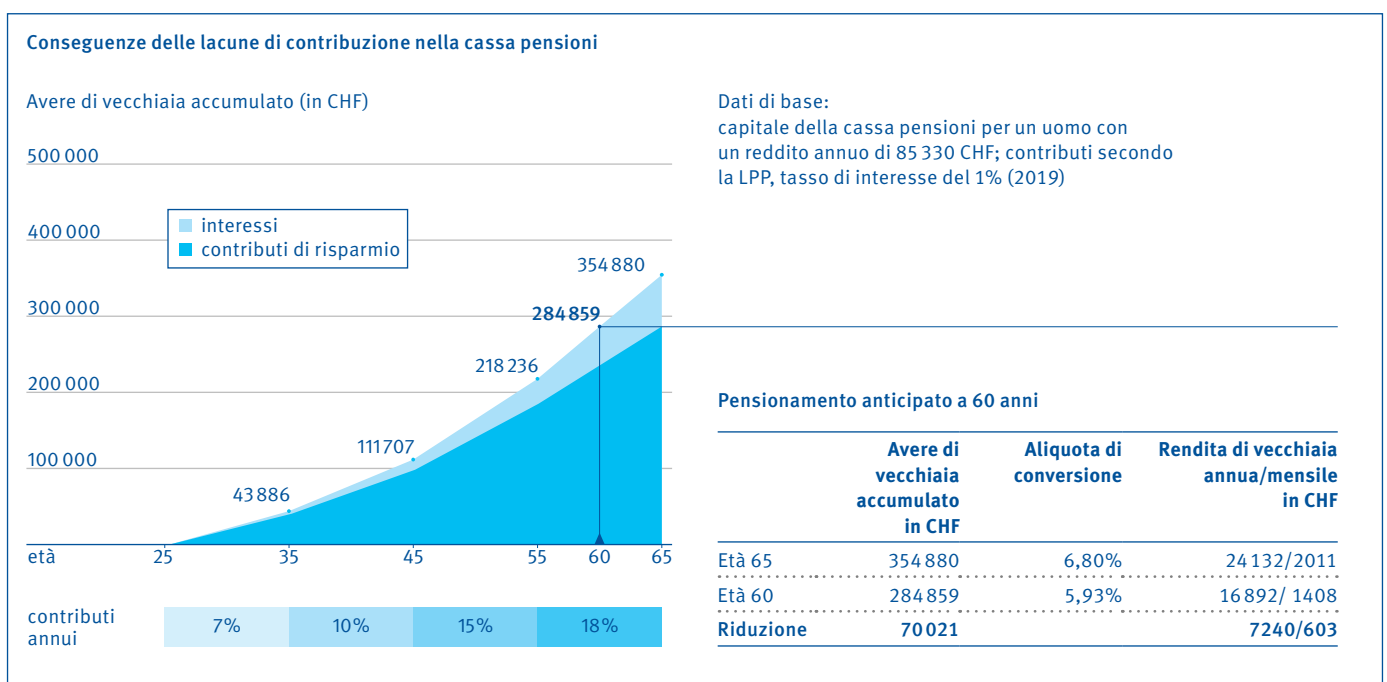
La legge prevede che le prestazioni della cassa pensioni non possano essere percepite prima dei 58 anni.

In caso di pensionamento anticipato, il processo di risparmio è più breve e il capitale a disposizione è quindi inferiore. Negli ultimi anni prima del pensionamento ordinario, a causa della crescente scala degli accrediti di vecchiaia, i contributi di risparmio sono più elevati. Se decidete di avvalervi del pensionamento anticipato, non disporrete quindi di questi contributi di risparmio e il capitale sarà remunerato per un periodo più breve. Inoltre, il capitale disponibile deve bastare più a lungo rispetto a quello che potrebbe essere accumulato fino al pensionamento ordi-

nario. Poiché il capitale di vecchiaia e l'aliquota di conversione sono più bassi, la rendita di vecchiaia sarà minore (vedasi esempio).

A seconda delle diverse disposizioni regolamentari, l'entità delle prestazioni delle casse pensioni e la riduzione in caso di pensionamento anticipato si differenziano molto tra loro. Molti datori di lavoro assicurano per il proprio personale prestazioni più elevate rispetto a quelle minime previste dalla legge. In alcuni casi, ci sono datori di lavoro che, al momento del pensionamento anticipato, oltre a una rendita solo lievemente ridotta pagano addirittura fino all'età ordinaria di pensionamento anche la rendita mancante derivante dal 1° pilastro (la cosiddetta rendita transitoria AVS).

Alcune casse pensioni garantiscono inoltre il finanziamento della riduzione della rendita in caso di pensionamento anticipato. Con il versamento di uno o più premi unici da parte del datore di lavoro o del dipendente è infatti possibile aumentare la rendita fino a raggiungere il livello che avrebbe in caso di pensionamento ordinario.



Pensionamento differito

In alcune casse pensioni, se la persona in questione continua a svolgere la propria attività lavorativa, è possibile rimanere assicurati anche oltre l'età ordinaria di pensionamento. Il pensionamento può essere differito al massimo fino al compimento dei 70 anni. Solitamente, una volta raggiunta l'età di pensionamento, le prestazioni di invalidità non sono più assicurate e quindi un'eventuale incapacità lavorativa porta direttamente al pensionamento.

Prorogando l'assicurazione, la rendita di vecchiaia aumenta: da una parte si prolunga la fase di risparmio e dall'altra viene applicata un'aliquota di conversione più elevata.

Pensionamento parziale

Il pensionamento parziale è l'opzione ideale per chi desidera un pensionamento scaglionato nel tempo e può essere combinato sia con il pensionamento anticipato sia con quello differito. Informatevi presso la vostra cassa pensioni circa la possibilità e le condizioni di un pensionamento parziale.

Rendita o pagamento in capitale

Molti regolamenti prevedono la possibilità di farsi versare tutto o una parte del capitale di vecchiaia disponibile al momento del pensionamento, anziché percepire una rendita vitalizia. Questa possibilità deve essere valutata accuratamente e soprattutto per tempo poiché, a seconda del regolamento di previdenza, è possibile che la richiesta per il pagamento in capitale debba essere presentata ben tre anni prima del pensionamento.

Se sia più vantaggioso percepire le prestazioni della cassa pensioni sotto forma di rendita o di capitale non può essere stabilito a priori, bensì dipende da ogni singola situazione di vita, dal proprio fabbisogno previdenziale e, naturalmente, anche dal regolamento della rispettiva cassa pensioni.

I vantaggi della rendita

- Sicurezza elevata. La rendita di vecchiaia viene pagata a vita e il coniuge è coassicurato.
- La rendita della cassa pensioni di solito è più elevata della rendita derivante da un contratto privato che potrebbe essere concluso con il capitale versato.
- Nessuna preoccupazione per la gestione del patrimonio.
- Nessun rischio di investimento.

I vantaggi del pagamento in capitale

- Ampia flessibilità. È possibile utilizzare una parte del capitale per lavori di restauro alla propria casa, per fare un viaggio o per realizzare un altro sogno nel cassetto.
- Anche un eventuale convivente può trarre vantaggio dal capitale versato.
- Il patrimonio può essere investito individualmente.
- Il pagamento del capitale può rivelarsi fiscalmente più vantaggioso della rendita.

La rendita è un'opzione interessante per persone coniugate e in salute, soprattutto se il capitale versato non è troppo elevato. I single o coloro che convivono propenderanno più per il pagamento in capitale, soprattutto se hanno una certa dimestichezza in fatto di investimenti finanziari.

Dove posso informarmi?

Certificato di previdenza

Qui troverete tutte le informazioni in merito alle prestazioni previdenziali e alla rendita della vostra cassa pensioni in caso di decesso, invalidità e vecchiaia.

Regolamento della cassa pensioni

Il regolamento della vostra cassa pensioni contiene in particolare informazioni circa:

- l'importo della vostra rendita in caso di pensionamento anticipato
- l'assicurazione del convivente
- le condizioni generali per un acquisto di anni di contribuzione presso la cassa pensioni.

Per tutte le ulteriori richieste o per concreti conteggi personali, rivolgetevi alla vostra cassa pensioni.

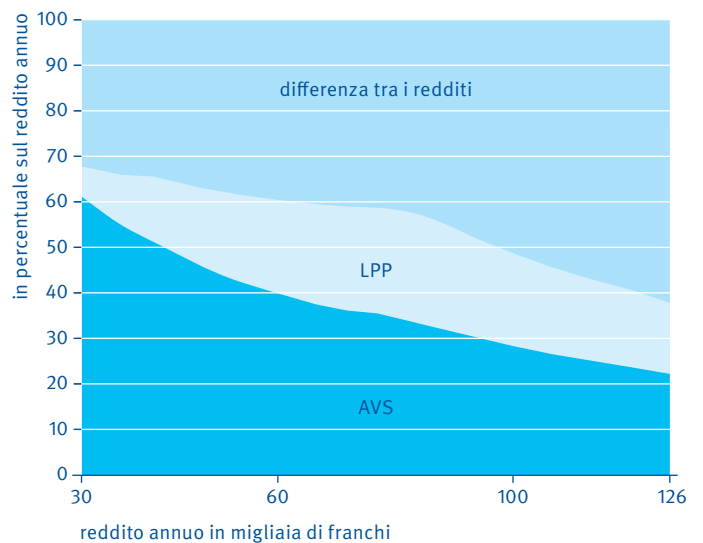
3° pilastro: la previdenza privata

Con le prestazioni del 1° e del 2° pilastro non raggiungete, dopo il pensionamento, lo stesso ammontare del reddito proveniente da un'attività lucrativa. Maggiore è il vostro salario, maggiore sarà di norma la differenza tra i redditi.

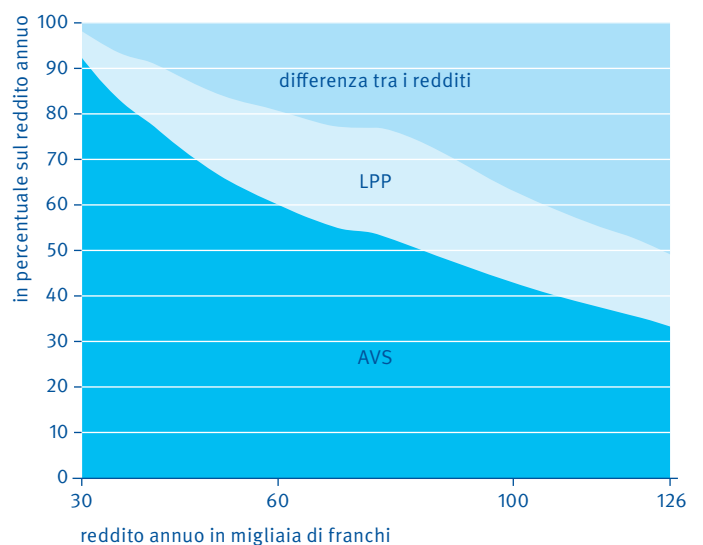
Come è possibile constatare dai seguenti grafici, le prestazioni dell'AVS e della cassa pensioni che spettano a un uomo coniugato con un reddito di 100 000 CHF rappresentano circa il 60% del suo reddito precedente.

Questi grafici si basano sulle prestazioni previste dall'AVS e dal regime obbligatorio LPP per anni di contributi completi. Nell'AVS, il trattamento è uguale per tutti; le prestazioni illustrate corrispondono alle rendite standard. Nella cassa pensioni, invece, molti sono assicurati meglio e possono contare su prestazioni più elevate. Ciò nonostante, i redditi sostitutivi dell'AVS e della cassa pensioni raramente corrispondono al reddito precedente proveniente da un'attività lucrativa. Per questo è importante provvedere a una buona previdenza nel 3° pilastro! Con la vasta gamma di prodotti offerti dalla Basilese Assicurazioni e dalla Baloise Bank SoBa è facile trovare la soluzione più consona alle vostre esigenze.

Rendita massima di vecchiaia per persone singole

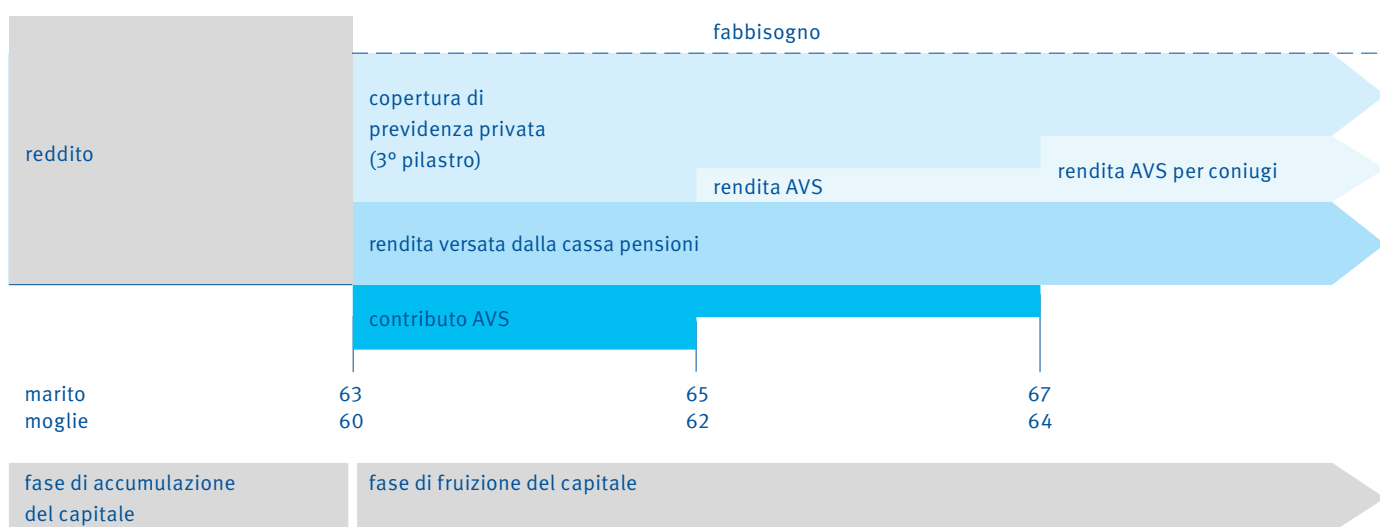


Rendita massima di vecchiaia per coniugi



Soluzioni per una previdenza attiva per la vecchiaia

Il seguente grafico mostra la situazione finanziaria di una coppia di coniugi in cui il marito va in pensione all'età di 63 anni e la moglie, più giovane di 3 anni, non svolge un'attività lucrativa:



Le soluzioni per la previdenza privata per la vecchiaia variano a seconda che vi troviate nella fase di accumulazione o già nella fase di fruizione.

Durante la fase di accumulazione del capitale

Siete nel pieno della vita lavorativa e pianificate un pensionamento anticipato? Desiderate provvedere alla previdenza in modo da trascorrere l'ultima parte della vita senza preoccupazioni di carattere finanziario? L'obiettivo è quello di risparmiare fino al pensionamento un capitale sufficiente per integrare le rendite dell'AVS e della cassa pensioni. Il vostro consulente sarà lieto di indicarvi a quanto deve ammontare tale capitale e quali sono i modi migliori per accumularlo. Secondo la situazione personale, sono a disposizione due tipi di prodotti:

Prodotti assicurativi

Le assicurazioni con formazione di capitale prevedono un piano di risparmio fino a un determinato obiettivo. È possibile scegliere tra prodotti convenzionali con un capitale garantito o assicurazioni legate a fondi, che offrono maggiori opportunità di rendimento ma sono anche esposte a un rischio maggiore.

Di norma, i prodotti assicurativi prevedono l'esonero dal pagamento dei premi in caso di incapacità di guadagno. Ciò significa che il raggiungimento dell'obiettivo di risparmio è garantito. È possibile integrare anche la copertura in caso di decesso, in modo da assicurare il futuro finanziario dei vostri superstiti nell'eventualità di una morte prematura. L'assicurazione sulla vita è adatta soprattutto per un risparmio a lungo termine e può essere finanziata sia con premi annui che con un premio unico.

Prodotti bancari

La banca mette a disposizione un'intera gamma di conti di risparmio, obbligazioni e investimenti in fondi. In base alla vostra situazione attuale, ai vostri obiettivi e al vostro orizzonte di investimento, elaboriamo il vostro profilo di investitore e la strategia di investimento ottimale. Alla luce di tale analisi, prendete la decisione sull'investimento e formate un portafoglio con i prodotti da voi scelti. Naturalmente, tale portafoglio potrà sempre essere adattato alle vostre esigenze. In linea di massima, gli investimenti bancari sono più flessibili di quelli assicurativi e si adattano meglio anche a un risparmio a breve termine.

Risparmiare sulle imposte grazie alla previdenza vincolata (pilastro 3a)

È possibile sottoscrivere prodotti sia bancari che assicurativi nell'ambito della previdenza vincolata (pilastro 3a). I versamenti e i premi possono essere dedotti annualmente dal reddito imponibile fino a un massimo di 6826 CHF (dati riferiti al 2019). I pagamenti sono tassati con un'aliquota ridotta.

Durante la fase di fruizione del capitale

Se vi siete già ritirati dall'attività lavorativa o desiderate farlo tra qualche anno, è importante valutare come investire al meglio il capitale a disposizione in modo che possiate godervi la vita in tutta tranquillità. Anche qui avete la possibilità di scegliere tra prodotti assicurativi e prodotti bancari.

Prodotti assicurativi

Per quanto riguarda i prodotti assicurativi, la prima scelta nella fase di fruizione è la rendita vitalizia perché garantisce per tutta la vita una rendita versata, secondo richiesta, una volta all'anno, al semestre, al trimestre o al mese.

Con una rendita vitalizia anche due persone, ad esempio una coppia di coniugi o di concubini, possono assicurarsi insieme un reddito a vita. Sta a voi decidere se la rendita deve essere pagata subito dopo la stipula oppure solo successivamente, ad esempio quando non desiderate più occuparvi attivamente dei vostri investimenti finanziari. Inoltre è possibile stipulare un'assicurazione di rendita vitalizia vincolata ai fondi che vi consente di beneficiare di un'elevata rendita garantita e di sfruttare le opportunità offerte dal mercato dei capitali.

Prodotti di capitalizzazione

Un prodotto di capitalizzazione in forma di piano di pagamento offerto da un assicuratore è la soluzione ideale per far fronte alla necessità di percepire un reddito garantito per un periodo di tempo ben definito. Si tratta in questo caso di un prodotto finanziario che, a differenza di un'assicurazione sulla vita, non prevede rischi biometrici. I pagamenti periodici vengono garantiti.

Il piano di pagamento viene finanziato con un investimento unico e può essere stipulato come soluzione a decorrenza immediata oppure differita, definendo in base alle proprie esigenze la durata della fase di pagamento e, per il piano a decorrenza differita, anche la durata della fase di accumulazione. Il piano di pagamento abbina la sicurezza di un reddito regolare garantito alla possibilità di partecipare a un eventuale andamento positivo dei mercati dei capitali. In caso di decesso, salvo disposizioni testamentarie divergenti, il piano di pagamento viene trasferito alla comunione ereditaria.

Prodotti bancari

Nello scegliere i prodotti bancari a voi più adatti è importante sapere di quanto capitale desiderate disporre prossimamente, quanta parte sarà destinata al consumo negli anni a venire e quanto deve invece essere utilizzato solo in caso di necessità. Adatti alle necessità a breve termine sono conti e depositi a termine. Con le obbligazioni potete assicurarvi un reddito regolare, senza esaurire il capitale. Gli investimenti azionari e in fondi sono invece idonei per le necessità a medio e a lungo termine.

Può anche essere opportuno donare già agli eredi una parte del capitale a disposizione o utilizzarlo per estinguere integralmente o parzialmente un'eventuale ipoteca, al fine di ridurre il costo della vita. Saremo lieti di fornirvi la nostra consulenza.

Tutte le agevolazioni fiscali in un colpo d'occhio

Nel decidere quali prodotti sono adatti alle proprie esigenze è importante valutare anche gli aspetti fiscali. Ecco alcuni esempi di misure di ottimizzazione fiscale:

Pilastro 3a: I contributi versati alla previdenza vincolata, sia presso la banca che presso l'assicurazione, possono essere dedotti dal reddito imponibile. I pagamenti sono tassati con un'aliquota ridotta.

Assicurazioni sulla vita: Le assicurazioni con formazione di capitale sono di norma esenti da imposte nel caso in cui siano rispettate le condizioni previste. Le rendite vitalizie sono tassate come reddito solo al 40%.

Cosa devo tenere presente?

Pagamenti successivi effettuati alla cassa pensioni

Molti assicurati si ritrovano con anni di contribuzione mancanti. Queste lacune si manifestano se, per motivi di studio o per un soggiorno all'estero, avete iniziato un'attività lavorativa solo dopo l'età di entrata obbligatoria di 25 anni, o se non avete regolarmente versato i vostri contributi, ad esempio durante la pausa maternità. In molti casi, anche cambiare posto di lavoro comportava in passato una perdita del capitale previdenziale. Inoltre, a seconda delle modalità di finanziamento della cassa pensioni, gli aumenti salariali non vengono interamente presi in considerazione. A tutto ciò consegue che la rendita può risultare inferiore a quella calcolata in base al reddito attuale.

Poiché i pagamenti successivi effettuati alla cassa pensioni sono deducibili, entro certi limiti, dal reddito imponibile, di norma conviene acquistare gli anni di contribuzione mancanti, valutando tuttavia le prestazioni aggiuntive legate agli stessi pagamenti successivi. In alcuni casi, è più vantaggioso colmare le lacune con un prodotto del 3° pilastro.

Alcune casse pensioni offrono la possibilità di versare contributi aggiuntivi per accedere al pensionamento anticipato o per beneficiare di un livello di prestazioni più alto. Anche qui conviene paragonare le prestazioni. Infatti, nonostante i vantaggi fiscali sopra citati, una soluzione privata può essere più interessante.

In caso di acquisto di anni di contribuzione, le prestazioni da essi derivanti non possono essere percepite sotto forma di capitale per i tre anni successivi. Le autorità fiscali verificano la deducibilità degli acquisti effettuati negli ultimi tre anni precedenti al pensionamento.

Pagamento scaglionato delle prestazioni del 2° pilastro e del pilastro 3a

Le prestazioni in capitale erogate dalla cassa pensioni o provenienti dal pilastro 3a vengono sommate e tassate come reddito nell'anno di riscossione, con un'aliquota ridotta. La prassi fiscale varia tuttavia a seconda del cantone. In alcuni cantoni vengono sommate le prestazioni corrisposte ai coniugi nell'arco di un anno, mentre in altri vengono considerate complessivamente tutte le prestazioni erogate entro un periodo di cinque anni.

A seconda del cantone può essere consigliabile scaglionare il pagamento per attenuare la progressività dell'imposta e ridurre così la tassazione complessiva. Inoltre, può essere conveniente effettuare un prelievo anticipato per la proprietà di abitazione avvalendosi delle prestazioni del pilastro 3a.

Il vostro consulente sarà a vostra disposizione per offrirvi chiarimenti fiscali e formulare la soluzione ottimale per voi. Avvaletevi di questo servizio, ne vale la pena!



Pianificazione finanziaria del pensionamento

Sicuri alla meta con la consulenza globale offerta dalla banca e dall'assicurazione

Con la Baloise Bank SoBa, la Basilese è il fornitore di servizi finanziari per eccellenza in ambito assicurativo, previdenziale e patrimoniale. Grazie a una consulenza globale, le vostre domande riguardanti queste tematiche troveranno risposte competenti. Potete usufruire del know how congiunto della banca e dell'assicurazione.

Vi offriamo una consulenza a 360 gradi. I nostri consulenti, oltre a essere in grado di analizzare le vostre esigenze e assistervi sia nella scelta della strategia di investimento più consona sia nell'ottimizzazione della vostra situazione fiscale, possono farsi affiancare da esperti in modo da fornirvi assistenza in merito a questioni di diritto ereditario e di beni matrimoniali consigliandovi la soluzione giusta per la successione della vostra attività.

Documentazione necessaria

Vi consigliamo di preparare, per il primo colloquio, i documenti elencati qui di seguito. Naturalmente, il vostro consulente sarà a vostra disposizione per rispondere alle vostre domande.

- importo della presunta rendita di vecchiaia (cassa di compensazione AVS competente oppure www.ahv.ch)
- ultimo certificato della cassa pensioni e regolamento
- ultima dichiarazione dei redditi
- eventuali contratti ipotecari
- pianificazione del budget (si veda il modello a pagina 14)
- elenco dei beni patrimoniali (si veda il modello a pagina 15).

Liste di controllo

Le seguenti liste di controllo vi aiutano a pianificare il vostro pensionamento. Sulla base dei dati indicati nella tabella, il vostro consulente sarà in grado di analizzare il vostro fabbisogno futuro e di presentarvi la soluzione che più vi conviene.

Pianificazione del budget

Coppia avendo a disposizione un reddito netto mensile di 6500 CHF		Valore indicativo in CHF	Situazione attuale	Dopo il pensionamento		
				Coppia	Marito vedovo	Moglie vedova
Spese fisse	spese di locazione, spese accessorie, riscaldamento	1600				
	elettricità, gas	80				
	imposte	650				
	cassa malati	600				
	assicurazioni (mobilia domestica, ecc.)	40				
	spese di trasporto (bus, treno, ecc.)	100				
	telefono, radio, televisione	120				
	contributi, riviste, ecc.	30				
		3220				
Spese di casa	alimentazione	930				
	altro*	150				
		1080				
Piccole spese personali	marito	150				
	moglie	150				
		300				
Riserve	dentista, medico (franchigia)	100				
	vestiario, biancheria, scarpe	300				
	automobile (funzionamento, manutenzione)	500				
	automobile (ammortamento)	500				
	vacanze	150				
	tempo libero, regali	150				
	riparazioni, acquisti	100				
	imprevisti	100				
		1900				
Totale/fabbisogno totale		6500				
			reddito AVS			
			reddito LPP			
			altre fonti di reddito			
			reddito totale			
			reddito mancante			

* detersivi, drogheria, ecc.

Vi raccomandiamo di prevedere per il coniuge superstite almeno il 70% delle spese comuni.

Elenco dei beni patrimoniali (patrimonio coniugale)

Beni patrimoniali	Acquisti comuni	Beni propri/riservati Marito	Beni propri/riservati Moglie
Conto postale			
Conto bancario			
Obbligazioni: scadenza _____			
Obbligazioni: scadenza _____			
Capitale versato dalla cassa pensioni			
Assicurazione sulla vita: scadenza _____			
Assicurazione sulla vita: scadenza _____			
Azioni			
Investimenti in fondi			
Investimenti in fondi			
Abitazione di vacanza			
Azienda			
Partecipazioni			
Immobili (immobile locativo, ecc.)			
Altri elementi patrimoniali			
Metalli preziosi			
Prestazioni di libero passaggio			
Total			

Basilese Vita SA

Aeschengraben 21, casella postale

CH-4002 Basel

Servizio clientela 00800 24 800 800

servizioclientela@baloise.ch

Baloise Bank SoBa AG

Amthausplatz 4, casella postale

CH-4502 Solothurn

Servizio clientela 0848 800 806

bank@baloise.ch

www.baloise.ch