

Pianificazione alla pensione

Preparare la pensione – Come procedere?

Pianificare il proprio pensionamento significa definire le proprie esigenze e i propri obiettivi per questo periodo della vostra vita ed identificare i bisogni finanziari futuri. Se questa analisi dovesse evidenziare delle lacune di reddito, sarà necessario procedere ad un ulteriore sforzo lato risparmio. I lavoratori che possono permettersi di farlo potrebbero optare per il pensionamento anticipato. Chi volesse farlo, può rafforzare la propria base finanziaria a livello contributivo lavorando ancora per qualche anno supplementare.

Una buona pianificazione pensionistica si effettua in un arco temporale di circa 15 anni, qui sotto troverete delle fasi - zone di riflessione per fascia di età:

Inizio dell'attività lavorativa: 18 a 30 anni

A questa età è importante iniziare a costituire un fondo pensionistico privato con un conto o polizza terzo pilastro che sarà eventualmente riscuotibile prima della pensione, per esempio al verificarsi di una delle seguenti condizioni/bisogni specifici:

- Fondi propri per l'acquisto di un'abitazione come residenza principale
- Fondi propri per l'inizio di un'attività economica indipendente

Inoltre i premi sono deducibili fiscalmente e di conseguenza ciò rappresenta uno sgravio fiscale considerevole (economia fiscale).

30 a 40 anni

In genere, in questa fascia di età statisticamente ci si sposa e si inizia a pensare a creare una famiglia, di conseguenza la protezione del coniuge e dei figli contro i rischi legati al decesso di uno dei coniugi è molto importante. Una polizza assi-

curativa in caso di morte o infortunio è necessaria, il costo è molto ragionevole e vale la pena chiedere varie offerte assicurative selezionando la più competitiva. Ad esempio il premio di un'assicurazione vita per un uomo di 30 anni che vuole assicurarsi un capitale di CHF 200'000.00 in caso di decesso, gli costerà annualmente circa CHF 500.00 (premio assicurativo annuale). I premi possono variare da una compagnia assicurativa ad un'altra, da qui il fatto che vale la pena chiedere più offerte presso un consulente finanziario autonomo.

50 anni

È l'età ideale per cominciare ad interrogarsi, senza stressare e senza precipitazione, del futuro trattamento pensionistico globale che si riceverà. Sapendo che i redditi percepibili all'età pensionistica rappresentano circa il 50% o 60% dell'ultimo stipendio conseguito è necessario trovare altre fonti per integrare la base reddituale che per difetto non sarà più coperta con la pensione di base.

È possibile in quanto lavoratore subordinato utilizzare l'opzione di versamento contributivo complementare presso la cassa pensioni (versamento deducibile fiscalmente dalla dichiarazione annuale dei redditi). Bisogna porre attenzione nel pianificare correttamente su diversi anni l'impatto al fine di poter beneficiare del massimo vantaggio fiscale senza richiedere, entro i tre anni da detto versamento, il ritiro del capitale accantonato in seno alla cassa pensione.

Contrattare un 3° pilastro sotto forma di conto o di polizza assicurativa è anche un'altra opzione per completare/integrare la vostra situazione previdenziale. Idealmente, sarebbe bene costituire un

Pagina sociale

tale accantonamento sin dall'inizio della vostra attività lavorativa, se ciò non è stato ancora fatto è tempo di costituirlo versando il montante massimo deducibile fiscalmente su base annuale. Ciò può essere fatto anche su diversi conti o polizze affinché la progressione fiscale risulti limitata al momento del ritiro, quest'ultimo sarà anche da pianificare su diversi anni.

55 anni

La scelta di una pensione anticipata, ordinaria e ulteriore, dovrebbe essere discussa durante un'analisi specifica con il proprio datore di lavoro. In seguito, verrebbe la questione dell'alternativa tra "rendita" o "capitale". La soluzione del "capitale", in alcune casse pensioni e conformemente al regolamento di quest'ultime, dovrebbe essere già annunciata 3 anni prima della data ordinaria di pensionamento. In questi casi, una consulenza presso un pianificatore finanziario specializzato potrebbe essere molto utile.

60 anni

Altre domande potrebbero venire in questo momento specifico del proprio percorso di vita. Ad esempio partire all'estero per guadagnare in qualità di vita. Oppure, se siete proprietari, vendere eventualmente il vostro bene immobile o affittarlo per traslocare in un abitazione più adatta ai vostri nuovi bisogni.

65 anni

È l'età legale della pensione per gli uomini, 64 anni quella per le donne. I primi mesi sono considerati "mesi di vacanza", si prova ad abituarsi a non lavorare più, poi però bisogna trovare un ritmo, adattare il nuovo budget a disposizione ed espletare eventualmente diverse pratiche amministrative per poter beneficiare di prestazioni necessarie per i pensionati che scoprono di trovarsi in

una nuova situazione economico-finanziaria al momento della pensione.

In base al vostro patrimonio e alle vostre intenzioni di aiutare figli e nipoti nei loro diversi progetti di vita, sarà possibile pianificare delle donazioni e preparare la vostra successione per proteggere i vostri cari. Questo dominio specifico (donazioni e disposizioni testamentarie anticipate) è molto complesso, la miglior soluzione è quindi quella di rivolgersi ad uno specialista al fine di strutturare correttamente il tutto.

Grazie d'anticipo per l'interesse che accorderete a questo articolo, sperando di essere stata sufficientemente semplice e chiara ma soprattutto utile per gli eventuali interrogativi di base che Voi vi porreste. Rimango volentieri a vostra disposizione per aiutarvi nella vostra pianificazione finanziaria.

Giusy Sicuro



Sicuro
Finance & Prévoyance Sàrl



Sicuro Finance & Prévoyance Sàrl
Giusy Sicuro

Place de la Gare 8
1033 Cheseaux-sur-Lausanne
076 340 18 77 - 021 731 18 18
gsicuro@finance-prevoyance.ch
www.finance-prevoyance.ch

- ✓ **DICHIARAZIONE DEI REDDITI**
- ✓ **PREPARAZIONE FINANZIARIA ALLA PENSIONE**
- ✓ **ASSICURAZIONE 3° PILASTRO**
- ✓ **MUTUI IPOTECARI**