

Checklist «Previdenza»

Passo dopo passo verso una nuova fase della vita

Con una pianificazione ben ponderata e personalizzata realizza i suoi desideri e obiettivi per il pensionamento. La Banca Migros è al suo fianco passo dopo passo.

1 Rifletta sui suoi desideri e obiettivi

Al centro della pianificazione ci sono le sue esigenze. Prima sa come vorrebbe il suo futuro, migliore sarà la preparazione.

Quali sono i sogni che desidera realizzare durante il pensionamento?

- ☐ Vorrei indipendenza e sicurezza finanziarie.
- ☐ Vorrei sostenere finanziariamente i miei figli o nipoti.
- ☐ Vorrei ristrutturare e/o risanare dal punto di vista energetico la mia abitazione di proprietà.
- ☐ Vorrei _____

Dove vivrà?

- ☐ Per il momento vorrei mantenere il mio attuale domicilio dopo il pensionamento.
- ☐ Ho intenzione di trasferirmi.

2 Pianifichi il pensionamento

Pensi a come e quando intende andare in pensione

- ☐ Ho stabilito il momento del pensionamento.



Se desidera un pensionamento anticipato, consideri i costi. Se desidera lavorare più a lungo, si informi su come prelevare gli averi previdenziali con flessibilità.

- ☐ Ho pianificato di ritirarmi dalla vita lavorativa.



Potrà lavorare al 100% fino al pensionamento oppure ridurre gradualmente il grado di occupazione in seguito a un pensionamento parziale.

Faccia chiarezza sulla sua situazione previdenziale

- ☐ Ho richiesto il mio estratto conto AVS e conosco le eventuali lacune contributive. Inoltre, con un calcolo della rendita futura dell'AVS, ho calcolato a quanto ammonterà la mia pensione.
- ☐ Ho richiesto il certificato di previdenza della mia cassa pensioni. In questo modo conosco l'importo della mia rendita della CP / del mio capitale della CP.
- ☐ So quanto capitale possiedo nei conti di libero passaggio e/o nei conti di previdenza 3a.
- ☐ Conosco tutte le scadenze rilevanti, ad esempio per la richiesta di un prelievo di capitale o della rendita AVS e per l'estinzione di conti di previdenza 3a.
- ☐ Per le persone con un'abitazione di proprietà: Ho verificato se e in quale misura sia necessario un ammortamento fino al pensionamento.

Stili un budget per il periodo successivo al pensionamento

- ☐ So di quanto io e la mia famiglia abbiamo bisogno per coprire le nostre spese di sostentamento (ad es. abitazione, mobilità, assicurazioni, salute, tempo libero).
- ☐ Conosco i miei valori patrimoniali (ad es. averi bancari, immobili e titoli) e ho una panoramica di eventuali debiti (ad es. ipoteche o crediti).
- ☐ Per le persone coniugate / in concubinato: Ho inserito nel mio budget la situazione finanziaria del/della mio/a partner.



Buono a sapersi: i nostri calcolatori della previdenza sono disponibili all'indirizzo bancamigros.ch/calcolatore e la aiutano a creare il suo budget.

3 Le domande da porsi

- Dispone delle risorse finanziarie necessarie per realizzare i suoi progetti futuri se andrà in pensione alla data desiderata?
- Ha una lacuna previdenziale nella cassa pensioni o nell'AVS? Chiarisca se è possibile o se conviene dal punto di vista fiscale effettuare versamenti retroattivi.
- Preferisce una rendita mensile, un prelievo di capitale o una combinazione delle due opzioni? Si assicuri di conoscere le ripercussioni di tale decisione, ad esempio sulle lacune di reddito e sulle imposte.
- Ha organizzato una tempistica per scaglionare il prelievo degli averi previdenziali nell'arco di più anni per beneficiare di vantaggi fiscali?
- Vale ancora la pena investire il mio capitale su conti di previdenza 3a o conti di libero passaggio fino al pensionamento?
- Per le persone coniugate / in concubinato: Ha deciso i suoi progetti tenendo conto del pensionamento del/della suo/a partner?
- Ha riflettuto sulla pianificazione successoria?

Siamo lieti di assisterla nella pianificazione personale del pensionamento.



Pianificare tempestivamente la previdenza garantisce di non lasciarsi sfuggire né opportunità né scadenze. Ci occuperemo quindi delle sue richieste nell'ambito di un **colloquio di consulenza personale**. Fissi subito un appuntamento tramite codice QR o su bancamigros.ch/appuntamento-online



Portando questa checklist al colloquio, partiremo proprio dal punto in cui iniziano le sue domande.