

Pianificare il pensionamento: la vostra lista di controllo

Un passo dopo l'altro verso una nuova fase della vita. Vale la pena affrontare il tema del pensionamento con molta cura, perché dovete prendere decisioni adesso che avranno conseguenze a lungo termine. Con la giusta pianificazione sarete sicuri di potervi godere tranquillamente la vostra pensione.

Il primo passo: pianificare per tempo

A partire dal 50° compleanno, al più tardi fino a 5 anni prima del pensionamento

- ☐ **«So quando desidero ritirarmi dalla vita professionale».**
Riflettete per tempo sui vostri obiettivi e desideri. State pensando di andare in pensione anticipatamente, di usufruire del pensionamento parziale o di posticipare il momento in cui andrete in pensione? Desiderate trasferirvi all'estero? O avete un nuovo progetto che vi attira?
- ☐ **«Ho preparato il mio budget».**
Se sarete in grado di godervi la pensione senza preoccupazioni finanziarie dipende in primo luogo dalle spese a lungo termine. Valutate in modo critico e realistico i costi della vita quotidiana, preferibilmente già mentre state ancora lavorando: non è detto che dopo il pensionamento abbiate bisogno di meno denaro, visto che avrete più tempo libero, potrete fare viaggi più lunghi o magari dovrete affrontare spese sanitarie più ingenti. Create un elenco delle entrate e delle uscite future e considerate la vostra situazione patrimoniale. Chiedete un calcolo preliminare della vostra rendita dell'AVS. E verificate il certificato della vostra cassa pensioni: siete ancora in tempo per colmare eventuali lacune contributive?
- ☐ **«Ho verificato le possibili modalità di riscossione del mio avere della cassa pensioni».**
Che si tratti di prelievo di capitale o di rendita vitalizia: entrambe le opzioni hanno vantaggi e svantaggi. Riflettete se desiderate percepire tutto sotto forma di rendita o prelevarne una parte come capitale.
- ☐ **«Ho esaminato la mia situazione giuridica».**
Pensate a come intendete regolare la successione e come potete tutelarvi giuridicamente. Offrite sicurezza ai vostri familiari con un testamento, una convenzione matrimoniale o un contratto successorio. Verificate se la vostra cassa pensione richiede eventualmente una dichiarazione beneficiaria per la vostra partner o il vostro partner. Valutate se il testamento biologico e un mandato precauzionale sono la scelta giusta per voi.
- ☐ **«Ho bisogno di assistenza specialistica per prendere le mie decisioni».**
Se avete bisogno di aiuto per analizzare la vostra situazione e per le decisioni che ne derivano, cercate un partner di fiducia per un colloquio personale sulla pianificazione del pensionamento, come la vostra banca di fiducia, la fiduciaria o il fiduciario o la pianificatrice finanziaria o il pianificatore finanziario.

Il passo concreto: il pensionamento è imminente

Al più tardi sei mesi prima del pensionamento

- ☐ **«Ho disdetto entro i termini previsti».**
Verificate se e in quale forma dovete disdire il vostro rapporto di lavoro e tenete sotto controllo il termine di disdetta.
- ☐ **«Ho riflettuto sulla forma di riscossione».**
 - Riscossione sotto forma di capitale: poiché l'Asga non prevede scadenze per notificare un prelievo di capitale, potete prendere questa decisione fino al momento del pensionamento. Con il prelievo totale o parziale di capitale, si estinguono tutti i diritti alle prestazioni nei confronti dell'Asga nella misura corrispondente al prelievo effettuato.
 - Riscossione sotto forma di rendita: dopo il pensionamento desiderate ricevere una rendita mensile. Dal 01.01.2026 sussiste una protezione del capitale di 5 anni. Se una persona beneficiaria di una rendita di vec

chiaia o di vecchiaia per invalidi muore nei primi 5 anni successivi al pensionamento, è dovuto un capitale supplementare in caso di decesso.

- Rendita e capitale: potete optare per una forma mista.

☐ **«Ho inviato entro i termini previsti la domanda per la mia rendita di vecchiaia AVS».**

Notificate il pensionamento all'ufficio AVS competente al più tardi 3 mesi prima dell'ultimo giorno di lavoro, affinché la prima rendita sia versata puntualmente.

In caso di pensionamento anticipato senza percepire una rendita AVS, registratevi come persona senza attività lucrativa, affinché non si creino lacune previdenziali.

I passi dopo il grande passo

Dopo il pensionamento

☐ **«Il mio budget è sotto controllo».**

Le vostre entrate e uscite rientrano nel budget calcolato? Adeguate la pianificazione quando cambiano i vostri obiettivi, la vostra situazione personale o anche le condizioni quadro in campo giuridico.

☐ **«Se sono andata/o in pensione anticipatamente, ho richiesto la mia rendita AVS entro i termini previsti».**

Non dimenticate di presentare la relativa domanda presso l'ufficio AVS competente quando raggiungete l'età di pensionamento. È una cosa che si dimentica facilmente quando ci si gode appieno la pensione.

Questa scheda tecnica riveste esclusivamente carattere informativo e le indicazioni ivi contenute non danno luogo ad alcuna rivendicazione giuridica. Per la valutazione dei singoli casi si applicano esclusivamente le disposizioni legali e regolamentari.