



Budget e patrimonio dopo il pensionamento

Qual è il fabbisogno finanziario durante il pensionamento?
I calcoli tipo e i consigli che seguono vi aiutano a rispondere a questa domanda e a intervenire per tempo.

In principio è il budget. È il budget che crea chiarezza sulla situazione finanziaria. Contrapponendo le spese future alle entrate previste è possibile fare fronte per tempo agli eventuali disavanzi.

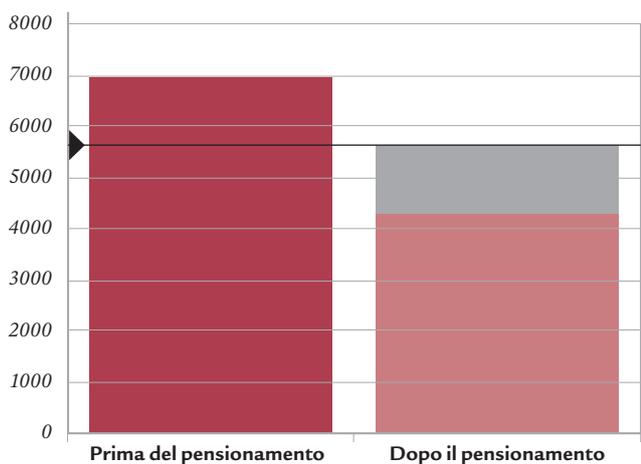
Analisi della situazione

Ipotizziamo che il reddito mensile presumibile del signor Rossi alla vigilia del pensionamento sia di 7 000 franchi. Per esperienza il signor Rossi sa che le prestazioni congiunte di primo e secondo pilastro possono dare circa il 60% di tale reddito: nel suo caso sarebbero circa 4 200 franchi.

Per poter mantenere il tenore di vita abituale, dopo il pensionamento in genere al signor Rossi occorre percepire almeno l'80% dell'ultimo stipendio: nel suo caso sarebbero, quindi, circa 5 600 franchi al mese.

L'analisi della situazione del signor Rossi evidenzia che dopo il pensionamento saranno necessari altri 1 400 franchi al mese per poter mantenere il tenore di vita abituale: all'anno sono 16 800 franchi. Ipotizzando 20 anni di rendita, il fabbisogno finanziario supplementare ammonta complessivamente a 336 000 franchi. Anche con soli 15 anni di rendita la cifra sarebbe comunque sempre di 252 000 franchi. E se, invece, gli anni di rendita fossero 25, il fabbisogno aggiuntivo del signor Rossi salirebbe addirittura a 420 000 franchi.

CHF



■ Salario mensile previsto prima del pensionamento

■ Reddito mensile del primo e secondo pilastro dopo il pensionamento

▶ Spese mensili dopo il pensionamento

■ Fabbisogno supplementare dopo il pensionamento

Mantenimento del tenore di vita

Di norma le prestazioni del primo e del secondo pilastro non sono sufficienti per mantenere il tenore di vita abituale dopo il pensionamento, a maggior ragione se prima si disponeva di un reddito elevato. Occorre, quindi, ricorrere al terzo pilastro, che distingue fra due tipi di previdenza: vincolata (3a) e libera (3b).

Disponibilità e patrimoni bancari o assicurativi, come altri tipi di investimento, possono contribuire a coprire il fabbisogno finanziario supplementare del signor Rossi dopo il pensionamento. Per un'analisi completa della situazione finanziaria al signor Rossi occorre, oltre al certificato di previdenza del secondo pilastro, un estratto patrimoniale aggiornato del terzo pilastro.

Analisi

Per un'analisi più dettagliata il signor Rossi crea una panoramica dei suoi averi di risparmio e delle soluzioni assicurative del terzo pilastro:

**Averi di risparmio/
Soluzione assicurativa**

Valore attuale

Data di scadenza

Averi di risparmio/ Soluzione assicurativa	Valore attuale	Data di scadenza
.....
.....
.....
.....
.....

Questa semplice analisi illustra la situazione individuale del signor Rossi. Per ottenere un quadro completo della situazione previdenziale e un risultato realmente efficace il signor Rossi dovrebbe coinvolgere anche sua moglie.

Un esperto finanziario potrà aiutare anche voi a stendere un'analisi completa e personalizzata e rispondere, fra l'altro, alla domanda fondamentale: il patrimonio già accumulato è sufficiente per conservare il tenore di vita auspicato anche dopo il pensionamento? L'analisi vi illustrerà le misure che potete ancora adottare per realizzare i vostri sogni e coronare i vostri desideri nella nuova fase della vita.

Buono a sapersi!

- Sono proprio i primi anni successivi al pensionamento in cui il fabbisogno può rivelarsi nettamente superiore, perché si è portati a godere della riacquistata libertà e a concedersi questo o quel desiderio extra.
- Desiderate saperne di più? Contattateci personalmente al seguente numero di telefono dal lunedì al giovedì, dalle ore 8 alle 18, e al venerdì, dalle ore 8 alle 17. Il nostro team di servizi sarà lieto di assistervi. **Telefono 043 284 33 11**

Swiss Life SA
General-Guisan-Quai 40
Casella postale, 8022 Zurigo
Telefono 043 284 33 11
www.swisslife.ch

Disclaimer Il modello di calcolo si basa sui dati da lei forniti e su dati esperienziali generici, quindi fornisce valori indicativi e senza impegno. La reale situazione reddituale e di spesa dipende da altri fattori, non inseriti nel modello utilizzato, e pertanto può discostarsi fortemente dal calcolo proposto. Prima di prendere decisioni raccomandiamo, quindi, di consultare un esperto. Tutte le indicazioni sono senza garanzia. Data redazione: 19 maggio 2016