

Analisi previdenziale

Non chiedetevi se dovete pensare alla vostra previdenza, chiedetevi quando è meglio iniziare a farlo. Prima è, meglio è. Quanto più a lungo farete crescere il vostro capitale previdenziale, maggiore sarà il margine di manovra finanziario di cui godrete una volta cessata l'attività lavorativa.

Quando accade qualcosa di inaspettato

Previdenza significa prepararsi per tempo a possibili cambiamenti nella vita. In quest'ottica, la copertura finanziaria per voi e per i vostri cari ha la massima priorità. E se vi ammalaste, subiste un infortunio o addirittura decedeste anzitempo?

Per vivere serenamente oggi e domani

Oltre alla previdenza statale e a quella professionale, per conservare il proprio standard di vita in età avanzata è importante la previdenza individuale, rappresentata dal 3° pilastro. Le prestazioni del 1° e 2° pilastro equivalgono infatti di norma solo al 60–70% dell'ultimo reddito. Cosa fare quindi per mantenere il proprio stile di vita abituale una volta cessata l'attività lavorativa?

Le vostre domande prima di tutto

- Su quali prestazioni posso contare se divento incapace al guadagno?
- Quali prestazioni riceveranno i miei cari dopo il mio decesso?
- Come posso colmare eventuali lacune di copertura?
- Come posso assicurarmi che saremo in grado di mantenere la casa di proprietà se dovesse succedermi qualcosa?
- Quali soluzioni previdenziali ho a disposizione se mi metto in proprio?
- Come si prospetta la mia situazione previdenziale in vista della vecchiaia?
- Come posso unire alle misure previdenziali un risparmio sulle imposte?

L'analisi previdenziale vi dà sicurezza

- **Riconoscere i rischi:** avete una panoramica chiara delle eventuali lacune di reddito in caso di invalidità, decesso e nella vecchiaia.
- **Coprire i rischi:** decidete quali rischi intendete coprire e in quale misura. Al contempo potete evitare sovrassicurazioni.

Come procediamo?

- **Analisi**
I nostri esperti di previdenza analizzano con voi la vostra attuale situazione personale e previdenziale.
- **Strategia**
All'analisi segue la definizione della strategia: in un rapporto vi illustriamo soluzioni individuali concrete finalizzate a garantire il vostro fabbisogno, finanziario nella vecchiaia e in caso di incapacità al guadagno o decesso.
- **Attuazione**
Voi definite l'orientamento da seguire e il vostro obiettivo. Insieme stabiliamo le misure da attuare in tale ottica.
- **Accompagnamento**
La vostra analisi previdenziale è un processo dinamico: vi accompagniamo nelle varie fasi della vita, aiutandovi a prendere decisioni e ad affrontare i cambiamenti.
- **Sorvegliare i rischi:** se interviene un cambiamento nella vostra situazione privata o professionale, ad esempio un matrimonio, la nascita di un figlio, l'acquisto di una proprietà d'abitazione o un cambio di lavoro, vi illustriamo le relative conseguenze sulla vostra copertura assicurativa.

Costi e spese

Nell'ambito di un primo colloquio gratuito definiamo con voi l'entità della consulenza previdenziale nonché i limiti tariffari vincolanti.



L'analisi previdenziale è soltanto una parte del nostro servizio di consulenza globale. Vale quindi la pena considerare tutte le soluzioni disponibili nell'ambito della pianificazione finanziaria, patrimoniale e previdenziale. In questo modo vi assistiamo nel raggiungimento dei vostri piccoli e grandi obiettivi, fornendovi una solida base finanziaria.