







# Sicurezza per la vostra famiglia

L'adeguata protezione finanziaria per la vostra famiglia comprende vari ambiti della vita. La presente check list vi illustra gli eventuali ambiti di intervento nei quali vale la pena richiedere una verifica della vostra situazione.

		Necessità di intervento				
		No	Sì	Consulenza		
<b>Protezione finanziaria per i figli</b>						
	1	La nascita di vostro figlio è stata annunciata alla cassa malati?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► È meglio stipulare un'assicurazione malattia prima della nascita. I complementi all'assicurazione di base obbligatoria saranno così integrati senza esame del rischio.
	2	Le prestazioni assicurative in caso di invalidità sono sufficienti?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Molti bambini sono assicurati in modo insufficiente in caso di invalidità in seguito a malattia/infortunio.
	3	Desiderate offrire anche in avvenire ai vostri figli le migliori opportunità e possibilità?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Iniziando a risparmiare per tempo, create una base di capitale per le esigenze future come uno studio, un soggiorno linguistico ecc.
<b>Protezione finanziaria per i genitori</b>						
	<b>Genitore con attività lucrativa principale</b>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Con un raffronto tra le prestazioni del datore di lavoro e il fabbisogno di reddito effettivo per la vostra famiglia è possibile individuare eventuali lacune che potrete colmare individualmente.
	4	Le prestazioni assicurative in caso di malattia o infortunio sono sufficienti?				
	5	Su quali redditi potrebbe contare la vostra famiglia in caso di vostra invalidità o addirittura decesso in seguito a malattia o infortunio?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Una tutela del reddito a lungo termine vi consente di provvedere alla vostra famiglia.
		<b>Genitore che si occupa dei figli</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Con l'abbandono dell'attività professionale o la riduzione a meno di 8 ore la settimana decade la copertura assicurativa per gli infortuni (LAINF). Una verifica è indispensabile; ev. stipulate una polizza con la cassa malati o un'assicurazione privata.
6	La vostra copertura assicurativa in caso di infortunio è sufficiente se riducete il vostro grado di occupazione o se decidete di fare una pausa dopo la gravidanza?					
7	Avete pensato anche alla vostra cassa pensione?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► La riduzione del grado di occupazione può avere ripercussioni finanziarie che devono essere verificate.	
8	Avete pensato a che cosa succederebbe se restaste inabili al lavoro per un certo periodo – o anche per sempre – in seguito a malattia o infortunio?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► La copertura assicurativa è necessaria per trovare una soluzione soddisfacente ai fini dell'assistenza ai figli e della cura della casa.	

		Necessità di intervento			
		No	Sì	Consulenza	
<b>Accumulo di capitale</b>					
	9 Come raggiungete i vostri obiettivi finanziari a medio-lungo termine?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Il modo più semplice per raggiungere i vostri obiettivi di risparmio è il 3° pilastro. L'accumulo di capitale è combinabile con la copertura previdenziale desiderata.
	10 Avete una previdenza per la vecchiaia?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Di norma, le prestazioni legali nella vecchiaia coprono soltanto il 60% dell'ultimo reddito. Una pianificazione previdenziale individuale può evitarvi ristrettezze dopo il pensionamento. Iniziare per tempo è indispensabile.
<b>Proprietà abitativa</b>					
	11 2° pilastro, 3° pilastro, capitale proprio o costituzione in pegno: come finanziate la vostra proprietà abitativa?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Ogni soluzione presenta vantaggi e svantaggi. Pertanto, ogni caso deve essere valutato singolarmente.
	12 Prelevate il capitale proprio necessario dalla cassa pensione?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Il prelievo di capitale LPP (2° pilastro) per la proprietà abitativa comporta per voi e la vostra famiglia lacune previdenziali che devono essere colmate.
	13 Conoscete i vantaggi dell'ammortamento indiretto di un'ipoteca?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Con l'ammortamento indiretto (possibile quale soluzione bancaria o assicurativa) i debiti ipotecari e l'onere dei tassi sono costanti. Di conseguenza, le deduzioni fiscali rimangono invariate.
<b>Acquisti e valori reali</b>					
	14 L'arrivo di un bambino comporta numerosi nuovi acquisti. Avete pensato ad adeguare la vostra assicurazione della mobilia domestica?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► L'adeguamento è consigliabile al fine di evitare una sottoassicurazione.
	15 Vostro figlio è assicurato per la responsabilità civile?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Potete integrare vostro figlio nella vostra assicurazione responsabilità civile almeno fino al compimento del 18° anno di età.
	16 La copertura assicurativa dell'automobile familiare corrisponde alla vostra nuova situazione?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► Verificate la vostra copertura assicurativa anche se non avete cambiato il veicolo.
<b>Concubinato / Famiglie allargate</b>					
	17 Siete sufficientemente assicurati quale coppia non sposata o famiglia allargata?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	► La protezione finanziaria in caso di concubinato è disciplinata per legge in modo diverso da quella in caso di matrimonio. Pertanto, è ancora più importante una tutela assicurativa reciproca.

La verifica della situazione previdenziale e assicurativa della vostra famiglia ha la massima priorità: fissate oggi stesso un appuntamento per una consulenza, in modo da disporre di una base decisionale ottimale per eventuali adeguamenti ai fini della protezione della famiglia.