



Rendita o capitale?

Un supporto decisionale

Percepirmento della rendita, prelievo del capitale oppure una forma mista?
Verifichi le seguenti dieci affermazioni e trovi la soluzione che meglio
si adatta alla tua situazione personale.

Aspetto	Affermazione	Rendita	Capitale
Salute	Godo di buona salute, per cui penso di vivere a lungo.	Sì	No
Sicurezza	Per me la sicurezza è importante: in pensione voglio avere un reddito regolare.	Sì	No
Coniuge*	Dopo la mia morte, mia moglie/mio marito ha bisogno per vivere della rendita per coniugi (60 % della mia rendita).	Sì	No
Gestione patrimoniale	È per questo che vorrei una soluzione semplice. Non mi interessano le strategie d'investimento e la gestione autonoma del mio capitale.	Sì	No
Differenza di età	Ho molti più anni rispetto a mia moglie/mio marito.	Sì	No
Disponibilità	Dopo il mio pensionamento ho in programma grosse spese (viaggi, lavori di rinnovo, ammortamento dell'ipoteca, anticipo di eredità ai figli ecc.).	No	Sì
Situazioni reddituiali e patri- moniali	Oltre all'avere della cassa pensione dispongo di altri valori patrimoniali che generano entrate regolari quali interessi, dividendi o canoni di locazione.	No	Sì
Eredità	Alla mia morte i miei figli devono poter ereditare quanto più possibile.	No	Sì
Imposte	Vorrei ottimizzare le mie imposte.	No	Sì
Abitudini di ac- quisto	Per me è facile pianificare le uscite di denaro e attenermi scrupolosamente al mio budget.	No	Sì
Punteggio totale			

* Attenzione al concubinato: la legge non garantisce una rendita per partner!
Dipende dal regolamento delle singole casse pensione

Valutazione

Se ha selezionato per più di una volta la stessa opzione (almeno volte tre in più), propende piuttosto per una riscossione sotto forma di rendita o di capitale. Se la differenza invece è minima, vale la pena dare un'occhiata a una soluzione mista.

Consulenza

Per prendere la decisione migliore per il suo futuro le può essere utile avvalersi sempre di una [consulenza previdenziale e finanziaria](#) da parte di esperti.