

## Rendita o capitale?

**Prima del pensionamento dovete decidere se desiderate riscuotere una rendita per tutta la vita o una prestazione in capitale unica. Si tratta di una decisione di grande portata, in cui la situazione patrimoniale individuale e gli obiettivi personali rivestono un ruolo importante.**

### Rendita o capitale: quali sono i vantaggi e gli svantaggi?

	Rendita	Capitale
<b>Vantaggi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reddito regolare vita natural durante (sicurezza)</li> <li>• Rendite per i superstiti (rendite per coniugi e rendite per orfani per i superstiti)</li> <li>• Rendita per conviventi Swiss Life per coppie non sposate / non registrate</li> <li>• Profitto a lungo termine: maggiore è l'età, più a lungo vengono versate le rendite che, sommate, possono risultare superiori rispetto a una prestazione in capitale.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Flessibilità finanziaria</li> <li>• Opportunità di realizzare rendimenti superiori grazie all'opportunità d'investimento</li> <li>• Possibilità di corrispondere acconti della quota ereditaria</li> <li>• Il capitale residuo rimane a disposizione dei vostri eredi.</li> <li>• Ammortamento (parziale) della vostra ipoteca possibile</li> </ul>
<b>Svantaggi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In caso di decesso, il capitale non necessario per il versamento della rendita per coniugi spetta all'istituzione di previdenza.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Onere amministrativo e rischio in relazione agli investimenti di capitale</li> <li>• Perdita della rendita garantita vita natural durante</li> <li>• Incertezza riguardo alla speranza di vita e al relativo fabbisogno di capitale</li> </ul>
<b>Imposte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• I versamenti sono imponibili al 100% in quanto reddito.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aliquota dell'imposta ridotta separatamente dal reddito al momento del versamento; successivamente diventa esigibile l'imposta sulla sostanza.</li> <li>• Imposta sul reddito su proventi da investimenti</li> </ul>

### Supporto decisionale: cosa voglio?

	Motivi a favore del versamento della rendita	Motivi a favore della liquidazione in capitale
<b>Condizioni di vita</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Siete in buona salute e avete un'elevata speranza di vita.</li> <li>• Siete un po' più anziani del/della vostro/a partner.</li> <li>• Non avete eredi.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Avete figli o altre persone che desiderate sostenere finanziariamente.</li> <li>• Desiderate lasciare in eredità il capitale della cassa pensioni.</li> </ul>
<b>Know-how</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Avete poca esperienza in materia di investimenti e di gestione finanziaria.</li> <li>• Non vi sentite portati per i fondi / versamenti unici.</li> <li>• Disponete di un patrimonio supplementare che potete investire in modo flessibile.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desiderate disporre del vostro capitale in qualsiasi momento e in modo flessibile.</li> <li>• Avete esperienza negli investimenti di denaro o di capitale.</li> <li>• Non avete alcun timore di investire in fondi.</li> </ul>
<b>Reddito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La rendita è il vostro unico reddito.</li> <li>• Desiderate un reddito garantito regolare, vita natural durante.</li> <li>• L'onere fiscale della liquidazione in capitale è troppo elevato.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensate a un versamento unico e desiderate, per esempio, acquistare prestazioni assicurate (rendita vitalizia).</li> </ul>

### **Come reinvestire il capitale percepito?**

- Acquisto di titoli con scadenze scaglionate
- Investimento in azioni / fondi
- Stipula di una soluzione assicurativa con una prestazione di rendita garantita vita natural durante e scadenze scaglionate
- Combinazione delle soluzioni summenzionate

### **A cosa devo assolutamente prestare attenzione?**

- Conformemente alle prescrizioni legali, al momento del pensionamento in qualità di persona assicurata potete chiedere la liquidazione unica in capitale di almeno un quarto della parte obbligatoria dell'avere di vecchiaia. I regolamenti di previdenza di Swiss Life consentono addirittura di prelevare l'intero avere di vecchiaia nonché forme miste fra liquidazione in capitale e rendita.  
Attenzione: dopo un acquisto nella vostra cassa pensioni, per i tre anni successivi è esclusa la liquidazione in capitale per la parte versata.
- Al più tardi a 55 anni dovrete iniziare a chiarire se il vostro avere di vecchiaia disponibile debba essere versato sotto forma di rendita, di capitale o come una combinazione tra le due soluzioni.
- La decisione a favore della liquidazione in capitale richiede un'elevata responsabilità personale, in quanto comporta conseguenze rilevanti ed è irrevocabile.

### **Come notificare una liquidazione in capitale?**

- Se desiderate una liquidazione in capitale, dovete notificarla a Swiss Life di norma al più tardi un mese prima del pensionamento o del pensionamento anticipato.
- Per far valere il diritto alla liquidazione in capitale è assolutamente necessario il consenso scritto del coniuge o del partner registrato.
- Potete scaricare il formulario "Liquidazione in capitale" dal sito [www.swisslife.ch/formulari](http://www.swisslife.ch/formulari). Compilatelo e inviatelo a Swiss Life.

Non esiste una soluzione unica per tutti gli assicurati. In molti casi la migliore soluzione consiste nell'abbinare la rendita e la liquidazione in capitale. Il vostro consulente previdenziale di Swiss Life sarà lieto di illustrarvi le possibilità ed elaborare per voi una soluzione su misura e con ottimizzazione fiscale. Ulteriori informazioni e la possibilità di fissare un appuntamento di consulenza al sito <http://www.swisslife.ch/privati>.