

SCHEDA INFORMATIVA SULLA RENDITA O LA LIQUIDAZIONE IN CAPITALE

Al momento del pensionamento potete decidere se percepire una rendita vitalizia o una prestazione unica in capitale. Naturalmente potete anche optare per una combinazione di rendita e liquidazione in capitale. Questa decisione dovrà basarsi sulla vostra situazione patrimoniale, le vostre circostanze di vita e i vostri obiettivi personali.

Vantaggi e svantaggi della rendita o della liquidazione in capitale

	Rendita	Capitale
Vantaggi	<ul style="list-style-type: none"> – Reddito regolare per tutta la vita (sicurezza) – Vantaggi sul lungo termine: più a lungo vivete, più elevata è la somma delle rendite versate – Rendite per superstiti (rendita per coniugi, partner, orfani) – Miglioramento delle prestazioni: la CPE o il datore di lavoro possono, a titolo volontario, adeguare la rendita all'inflazione 	<ul style="list-style-type: none"> – Flessibilità finanziaria grazie a una liquidità pianificata individualmente: per esempio minori esigenze in età avanzata – Opportunità di ottenere un maggiore rendimento attraverso le possibilità di investimento – Mantenimento del capitale se il costo della vita può essere finanziato con i redditi di capitale – Il capitale restante rimane agli eredi – Possibilità di anticipare l'eredità – Possibilità di ammortizzare una parte o la totalità dell'ipoteca
Svantaggi	<ul style="list-style-type: none"> – In caso di decesso, il capitale che non è necessario a finanziare le rendite per superstiti o il versamento di capitale di decesso rimane alla CPE 	<ul style="list-style-type: none"> – Il rischio di investimento è a vostro carico (un andamento negativo delle borse su un periodo prolungato può causare difficoltà) – Mancanza di una rendita garantita per tutta la vita – Incertezza se il capitale sarà sufficiente fino alla morte, a seconda della durata della vita
Imposte	<ul style="list-style-type: none"> – La rendita è imponibile al 100% come reddito 	<ul style="list-style-type: none"> – Tassazione ad aliquota ridotta al momento del versamento, separatamente dal reddito, in seguito imposta sulla sostanza – Imposta sul reddito sui guadagni di capitale

Elementi utili per la decisione a seconda della vostra situazione e dei vostri desideri

	Motivi a favore di una rendita	Motivi a favore di una liquidazione in capitale
Circostanze di vita	<ul style="list-style-type: none"> – Vi sentiti sani e avete un'elevata speranza di vita – Siete decisamente più anziani del vostro coniuge/partner – Non avete eredi 	<ul style="list-style-type: none"> – Avete figli che volete sostenere finanziariamente – Dopo la vostra morte volete lasciare in eredità il capitale di previdenza
Situazione finanziaria/esperienza con gli investimenti	<ul style="list-style-type: none"> – Le rendite dell'AVS e della CPE sono le uniche che percepite – Avete esperienze limitate con gli investimenti di capitale 	<ul style="list-style-type: none"> – Desiderate disporre del vostro denaro in qualsiasi momento e in maniera flessibile – Avete esperienza con gli investimenti di capitale
Reddito	<ul style="list-style-type: none"> – Desiderate avere un reddito regolare e garantito per tutta la vita 	<ul style="list-style-type: none"> – Volete acquistare prestazioni assicurative con rimborso, in modo tale che, se non avete un coniuge o un partner, alla vostra morte il capitale non utilizzato venga rimborsato ai vostri eredi
Imposte	<ul style="list-style-type: none"> – Carico fiscale troppo elevato in caso di liquidazione in capitale de capital 	