

Opuscolo informativo pensionamento

Rendita o capitale?

La **rendita** Le assicura, dopo la vita professionale, un reddito regolare e fisso. È pianificabile e affidabile. Anche i Suoi superstiti ricevono una rendita vitalizia.

In caso di **prelievo di capitale**, al momento del pensionamento il Suo avere a risparmio Le viene versato parzialmente o interamente. È Lei a decidere come investirlo e utilizzarlo.

Vi sono differenze anche in caso di decesso: Nel caso di un prelievo di rendita, l'avere a risparmio non rientra nell'eredità. In caso di prelievo di capitale, l'avere ancora disponibile rientra nell'asse ereditario.

	Rendita	Capitale
Versamento	Reddito fisso vitalizio	Versamento unico
Pianificabilità	Pagamenti ricorrenti mensili	Dipende dalla durata di vita e dalle decisioni di investimento.
Imposte	Interamente imponibile quale reddito	Imposta unica sul prelievo di capitale a un'aliquota ridotta, successivamente tassabile come patrimonio. I rendimenti patrimoniali sono tassati come reddito.
Sicurezza dei familiari	Rendita vitalizia per il partner con possibilità di scelta (30 %, 60 % o 100 % della rendita di vecchiaia) I figli ricevono una rendita (se hanno meno di 18 anni o fino a 25 anni se in formazione)	Rientra nel patrimonio ereditario e viene ereditato secondo il diritto successorio.

Rendita, capitale o una combinazione di entrambi: quale soluzione è più adatta a me? Non esiste una risposta valida per tutti. Chi si pone le domande giuste può prendere una decisione consapevole.

	Una rendita può essere utile se...	Un prelievo di capitale può essere utile se...
Salute	desidera assicurarsi per un'età avanzata.	prevede un'aspettativa di vita più corta.
Sicurezza	per Lei sono importanti stabilità e pianificabilità.	è in grado di affrontare le variazioni del mercato.
Sicurezza dei familiari	la sua partner o il suo partner dipende dalla rendita vitalizia per partner.	è senza partner, divorziato/a, vedovo/a o se desidera che i suoi figli ereditino.
Fabbisogno finanziario di base	ha bisogno di un reddito regolare.	se è in grado di coprire il Suo fabbisogno di base anche senza rendita.
Gestione patrimoniale	non desidera occuparsi personalmente dell'investimento.	si sente in grado di gestire autonomamente il Suo patrimonio.

Ci comunichi la Sua decisione utilizzando il [modulo «Richiesta di prestazioni di vecchiaia»](#).