



Rendita o capitale? Un supporto decisionale

Percepiamo 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
Semplicità	Desidero soprattutto una soluzione che sia facile da gestire. Le strategie d'investimento non mi interessano.	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
Gestione patrimoniale	Ho fiducia nelle mie capacità di investire con intelligenza.	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 acquisto	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

Nel tuo caso risulta una differenza di almeno tre punti? Allora la tua tendenza verso la rendita o verso il capitale è chiara. Se per lei entrambe le varianti sono interessanti dovrebbe optare per una forma mista.

Consulenza

Per prendere la decisione migliore per il tuo futuro puoi essere utile avvalerti sempre di una [consulenza previdenziale e finanziaria](#) da parte di esperti.