



Rente ou capital?

Aide à la décision

Versement en capital, versement d'une rente ou forme mixte?
Les dix énoncés ci-dessous vous aideront à déterminer la solution qui répond le mieux à votre situation personnelle.

Mot-clé	Énoncé	Rente	Capital
Santé	Je suis en bonne santé et suppose que je vivrai longtemps.	Oui	Non
Sécurité	La sécurité est essentielle à mes yeux. J'aimerais disposer d'un revenu régulier à la retraite.	Oui	Non
Conjoint(e)*	Si je décède, mon/ma partenaire percevra une rente de conjoint (équivalent à 60 % de ma rente).	Oui	Non
Gestion de fortune	Je souhaite une solution simple. Les stratégies de placement et la gestion autonome de mon capital ne m'intéressent pas.	Oui	Non
Différence d'âge	Je suis sensiblement plus âgé(e) que mon/ma partenaire.	Oui	Non
Disponibilité	Je prévois de grosses dépenses durant ma retraite (voyages, rénovation, amortissement d'hypothèque, avancement d'hoirie pour les enfants, etc.).	Non	Oui
Revenus et fortune	Outre l'avoir de la caisse de pension, je dispose d'autres valeurs patrimoniales qui génèrent des revenus réguliers tels que des intérêts, des dividendes ou des loyers.	Non	Oui
Héritage	Je souhaite que mes enfants héritent le plus possible à mon décès.	Non	Oui
Impôts	Je souhaite optimiser mes impôts.	Non	Oui
Habitudes de consommation	Il m'est facile de planifier mes dépenses et de m'en tenir rigoureusement au budget fixé.	Non	Oui
Total des points			

*Attention en cas de concubinage: la loi ne garantit aucune rente de partenaire! Celle-ci dépend du règlement de votre caisse de pension.

Évaluation

Si vous avez coché nettement plus de fois oui pour une option (au moins trois de plus), cela plaide en faveur de celle-ci, à savoir la rente ou le capital. Si la différence est minime, il vaut la peine d'envisager une solution mixte.

Conseil

Pour préparer votre avenir en toute connaissance de cause, rien ne vaut un [conseil professionnel en prévoyance et en finances](#).