

Rendita o capitale?

Le persone che saranno pensionate prossimamente, devono anche affrontare una decisione riguardante il proprio capitale di risparmio accumulato nella cassa pensione. È preferibile ritirarlo attraverso un unico versamento del capitale oppure farsi pagare una rendita mensile? La risposta varia in base alla situazione e alle esigenze individuali della persona assicurata.

La seguente tabella illustra i vari aspetti da considerare anche nella valutazione della scelta tra capitale e rendita. È consigliabile una consulenza da parte di specialisti.

Mentre alcune casse chiedono di prendere una decisione tra „capitale e rendita“ già due o tre anni prima del pensionamento, gli assicurati della PROMEA cassa pensione possono aspettare fino all'ultimo momento.

Aspetto	Versamento capitale	Pagamento rendita
Oneri fiscali	Il capitale è tassato immediatamente (i cantoni hanno disposizioni diverse fra loro).	La rendita è tassata di anno in anno.
„Rischio di lunga vita“¹	È assunto dalla persona assicurata.	È assunto dalla cassa pensione.
Diritto successorio	Con il decesso dell'assicurato, il capitale entra a far parte della massa ereditaria ed è sottoposto al diritto successorio nonché ad eventuali contrasti tra eredi. In caso di rinuncia all'eredità, i superstiti non ricevono niente.	La rendita non è sottoposta al diritto successorio. Se la persona assicurata deceduta lascia un coniuge, un partner registrato o un partner di vita ² avente diritto alla rendita, egli continua a ricevere per tutta la vita il 60 % della rendita fino a quel momento versata. Queste prestazioni sono fornite anche in caso di rinuncia all'eredità.
Utili da capitale	Se l'assicurato investe il suo capitale, assume personalmente i costi e i rischi dell'investimento.	Le rendite stabilite per legge sono adeguate periodicamente al rincaro. Qualora si creassero eccedenze oltre le riserve necessarie, potranno essere concessi miglioramenti di prestazione.
AVS	Per quanto riguarda coloro che sono ancora sottoposti all'obbligo di contributi: se il capitale permane nel patrimonio, possono eventualmente essere richiesti, unitamente ad altri valori patrimoniali, dei contributi AVS (vedi promemoria AVS 2.03 - https://www.ahv-iv.ch/p/2.03.i) Ulteriori informazioni sono ottenibili presso la cassa di compensazione PROMEA o la filiale AVS del proprio domicilio.	Nessuna tassa sul patrimonio. Per quanto riguarda coloro che sono ancora sottoposti all'obbligo di contributi, viene aggiunta al patrimonio la rendita annua moltiplicata per 20 (vedi promemoria AVS 2.03 - https://www.ahv-iv.ch/p/2.03.i .)

¹ Rischio di lunga vita = rischio che i risparmi non siano sufficienti per la durata della vita dopo il pensionamento.

² Le condizioni che devono essere adempiute nel caso di partner di vita, sono indicate su un promemoria separato, ottenibile da noi.