




PensionBoard

Case Study: Coppia Rossi

Case Study Gratuito

Edizione 2026

[swisspensionlab.ch](https://www.swisspensionlab.ch)

 Dati e hosting in Svizzera

Coppia Rossi: prepensionamento a 60 e 62 anni

Mario Rossi (62 anni) e Anna Rossi (60 anni), residenti a Lugano. Mario lavora come quadro bancario con salario di CHF 180'000 annui. Anna è impiegata part-time con salario di CHF 65'000. Desiderano andare in pensione anticipata: Mario a 63 anni, Anna a 62 anni.

Situazione iniziale

Parametro	Valore
Avere LPP Mario	CHF 820'000
Avere LPP Anna	CHF 290'000
Rendita AVS Mario	CHF 2'390/mese (stima a 65 anni)
Rendita AVS Anna	CHF 1'850/mese (stima a 64 anni)
3° Pilastro Mario	CHF 185'000 (2 conti)
3° Pilastro Anna	CHF 95'000 (1 conto)
Patrimonio libero	CHF 340'000
Ipoteca residua	CHF 320'000

Analisi con PensionBoard

1. Gap di reddito nel periodo ponte (2-3 anni prima dell'AVS): CHF 8'200/mese lordi necessari
2. Riduzione AVS per anticipo: -6.8% per Mario (2 anni), -13.6% per Anna (2 anni)
3. Simulazione prelievo capitale: imposta prelievo Lugano ca. CHF 48'500 (Mario) e CHF 17'800 (Anna)
4. Confronto rendita vs capitale: aliquota di conversione 5.2% → break-even a 18 anni
5. Strategia ottimale: Mario 60% capitale + 40% rendita, Anna 100% rendita

Risultato

Grazie a PensionBoard, il broker ha identificato la strategia mista come ottimale, evidenziando un risparmio fiscale complessivo di ca. CHF 22'000 rispetto alla soluzione 100% rendita. Il report professionale ha permesso al cliente di prendere una decisione informata in una sola seduta.

Vuoi ottenere risultati simili?

Richiedi una demo di **PensionBoard** e scopri come può trasformare il tuo workflow. Contattaci: demo@swisspensionlab.ch

Nota: i dati presentati in questo case study sono stati modificati per tutelare la privacy. Le analisi e i risultati riflettono situazioni reali tipiche.

Avvertenze legali

Questa guida è pubblicata da Swiss Pension Lab (SwissPensionLab) a scopo esclusivamente informativo ed educativo. I contenuti non costituiscono consulenza legale, fiscale o finanziaria personalizzata. Le informazioni sono basate sulla normativa svizzera vigente alla data di pubblicazione e potrebbero non riflettere modifiche successive. Si raccomanda di

consultare un professionista qualificato prima di prendere decisioni previdenziali, fiscali o patrimoniali. Swiss Pension Lab declina ogni responsabilità per decisioni assunte sulla base dei contenuti di questa guida.

© 2026 Swiss Pension Lab. Tutti i diritti riservati. La riproduzione, anche parziale, è vietata senza autorizzazione scritta.

Contatti: info@swisspensionlab.ch | swisspensionlab.ch | Mendrisio, Ticino, CH