



# RenditaCapitale360


---

Case Study: Roberto M.

Case Study Gratuito

Edizione 2026

[swisspensionlab.ch](http://swisspensionlab.ch)

 Dati e hosting in Svizzera

# Roberto M.: la scelta da CHF 750'000 tra rendita e capitale

Roberto M., 64 anni, celibe, residente a Bellinzona, salario CHF 140'000. Avere LPP CHF 750'000 con aliquota di conversione del 5.0%. Deve decidere entro 6 mesi: rendita, capitale o soluzione mista.

## Situazione iniziale

Parametro	Valore
Avere LPP	CHF 750'000
Aliquota di conversione	5.0%
Rendita annua LPP	CHF 37'500 (CHF 3'125/mese)
Patrimonio libero	CHF 220'000
Rendita AVS	CHF 2'390/mese (massima)

## Analisi con RenditaCapitale360

1. Rendita: CHF 3'125/mese garantita a vita, tassata come reddito (ca. CHF 8'400/anno a Bellinzona)
2. Capitale: imposta prelievo ca. CHF 52'000, poi investimento con rendimento atteso 3-4% netto
3. Break-even: 16.5 anni — a 80.5 anni la rendita supera il capitale (se rendimento 3.5%)
4. Score decisionale: 62/100 pro-capitale (celibe, no eredi diretti → vantaggio rendita ridotto)
5. Ma: aliquota 5.0% è sotto la media → rendita penalizzante vs investimento autonomo
6. Soluzione proposta: 70% capitale + 30% rendita

## Risultato

RenditaCapitale360 ha evidenziato che con un'aliquota del 5.0% (sotto la media di mercato) e nessun erede diretto, il prelievo in capitale parziale era più vantaggioso. La soluzione mista 70/30 garantisce un reddito base sicuro con flessibilità patrimoniale.

## Vuoi ottenere risultati simili?

Richiedi una demo di **RenditaCapitale360** e scopri come può trasformare il tuo workflow.  
Contattaci: [demo@swisspensionlab.ch](mailto: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](mailto:info@swisspensionlab.ch) | [swisspensionlab.ch](https://www.swisspensionlab.ch) | Mendrisio, Ticino, CH