



EDMOND
DE ROTHSCHILD

SOLUZIONI FLESSIBILI

adeguate alle esigenze della
Previdenza Professionale

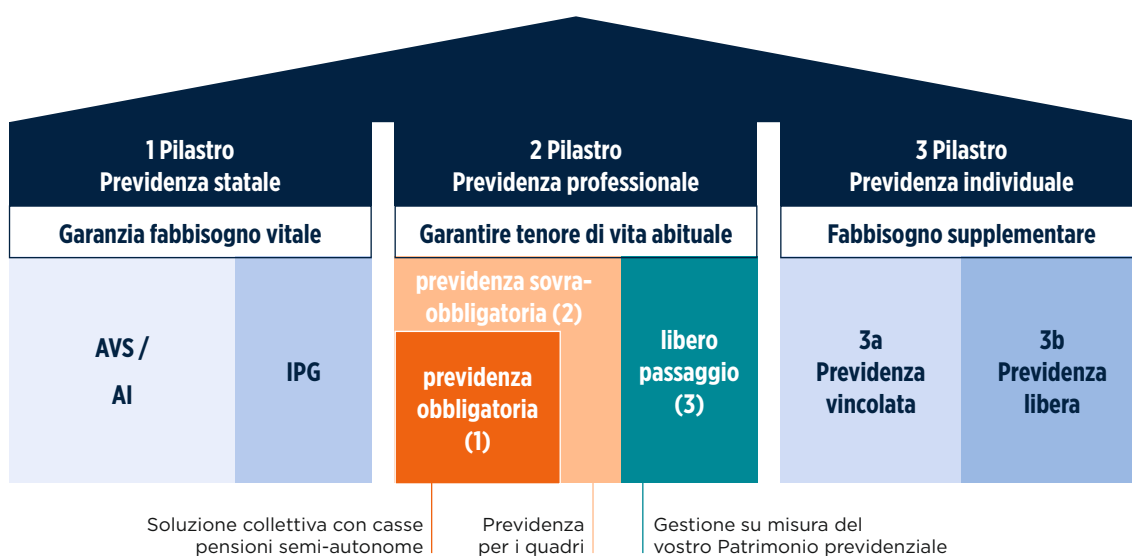


SOLUZIONI FLESSIBILI ADEGUATE ALLE ESIGENZE DELLA PREVIDENZA PROFESSIONALE

LA PREVIDENZA IN SVIZZERA

La previdenza in Svizzera si basa sul sistema dei tre pilastri:

- › **1° pilastro:**
Previdenza obbligatoria prevista dallo Stato (AVS/AI/IPG), destinata a coprire il fabbisogno vitale degli assicurati.
- › **2° pilastro:**
Previdenza Professionale obbligatoria per i salariati (LPP), consente il mantenimento del tenore di vita abituale.
- › **3° pilastro:**
Previdenza individuale e facoltativa, destinata a coprire esigenze più ampie.



LA PREVIDENZA PROFESSIONALE

La Previdenza Professionale (2° pilastro) si compone di due livelli:

- › **L'assicurazione di base** prevede prestazioni minime di vecchiaia e di rendita secondo la LPP. I datori di lavoro e i dipendenti sono legalmente obbligati a sottoscriverla.
- › La copertura **d'assicurazione complementare o «sovra-obbligatoria»** dipende unicamente dalla volontà del datore di lavoro. Può essere:
 - › combinata o
 - › dissociata da un piano di base (che permette una gestione più individualizzata del patrimonio previdenziale).

COSTITUZIONE DI UN PIANO DI PREVIDENZA PROFESSIONALE COMPLEMENTARE (1E O «BEL-ÉTAGE»)

DESCRIZIONE

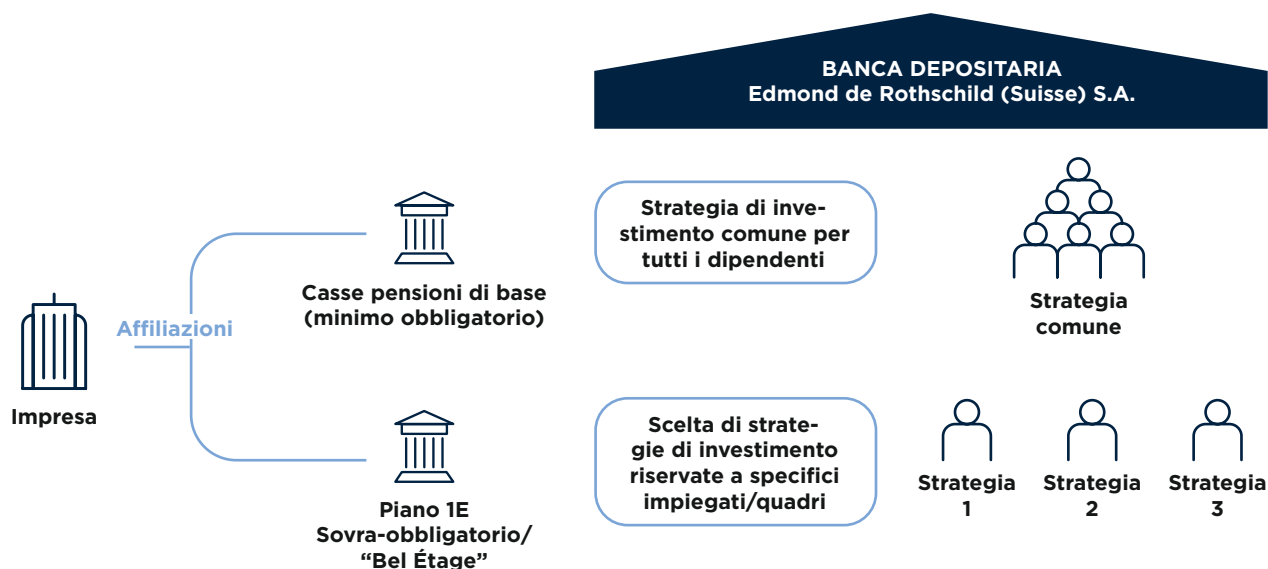
- › Questa soluzione si rivolge ai lavoratori indipendenti, alle PMI e ai dirigenti che hanno un salario superiore a un importo stabilito (nel 2020 CHF 127'980. -).
- › Permette la costituzione di un piano « Bel Étage » complementare al piano di base LPP.
- › Il nostro provider è una Fondazione collettiva sovra-obbligatoria di eccellenza.

ELEMENTI DI DIFFERENZIAZIONE

- › Flessibilità in termini di profili di gestione
- › Possibilità, per categorie, secondo la situazione personale dell'assicurato e in conformità al piano di base LPP, di definire liberamente:
 - › le prestazioni di rischio assicurate
 - › l'ammontare del contributo di risparmio
- › Trasparenza della soluzione (rendimento e costi)

BENEFICI

- › Piano fiscalmente efficiente
- › Capacità di riscatto supplementare
- › Piano che privilegia il versamento del capitale al momento del pensionamento
- › Maggiore flessibilità nella riscossione delle prestazioni di vecchiaia
- › Mantenimento del portafoglio titoli dopo il pensionamento
- › Scelta tra le strategie di investimento disponibili
- › Strumento di fidelizzazione del personale chiave, acquisizione mirata dei migliori collaboratori e attrattiva per il datore di lavoro





PREVIDENZA PROFESSIONALE PER LE PMI E I LAVORATORI INDIPENDENTI

Consulenza su misura e soluzioni flessibili

- Le soluzioni proposte da Edmond de Rothschild permettono ai lavoratori indipendenti, ai liberi professionisti, alle PMI e ai dirigenti, una gestione flessibile e su misura della loro Previdenza Professionale.

PER I DATORI DI LAVORO

SOLUZIONI FLESSIBILI E CONSULENZA SU MISURA

- › Soluzioni per la realizzazione del piano 1e sovra-obbligatorio (« Bel Étage » - fondo pensione per quadri)
- › Selezione dei migliori provider, partner di Edmond de Rothschild, nel campo della Previdenza Professionale
- › Scelta di strategie di investimento OPP2 conformi alle disposizioni legali della LPP

PER I DIPENDENTI

CONTROLLO PERSONALIZZATO DEGLI AFFILIATI ALLE FONDAZIONI PARTNER DI EDMOND DE ROTHSCHILD

- › Supporto individuale agli assicurati, in materia di gestione patrimoniale, da parte di un consulente bancario specializzato
- › Pianificazione fiscale
- › Riacquisto di anni di contribuzione
- › Scelta della strategia di investimento (fondo pensione per quadri)
- › Conti di libero passaggio con gestione personalizzata

PER I LIBERI PROFESSIONISTI

SOLUZIONI PERSONALIZZATE E SU MISURA PER LE LORO ESIGENZE SPECIFICHE

- › Adeguamento e coordinamento tra il piano di base LPP e il piano sovra-obbligatorio (Piano 1e)
- › Fondo di gestione indipendente con un conto individuale per ogni assicurato
- › Supporto individuale agli assicurati, in materia di gestione patrimoniale, da parte di un consulente bancario specializzato
- › Gestione fiscalmente efficiente di tutto il patrimonio mobiliare

LIBERO PASSAGGIO

Una gestione flessibile e su misura degli averi derivanti dal piano di Previdenza Professionale

PER TUTTI

Il contesto economico è in costante evoluzione e il mondo del lavoro è sempre più dinamico. Tutti i dipendenti possono, ad un certo punto della loro carriera lavorativa, trovarsi in situazioni pensionistiche intermedie: mobilità professionale, divorzio, cambio di datore di lavoro, pensionamento anticipato, interruzione del lavoro prima del pensionamento.

In ciascuna di queste situazioni, il capitale previdenziale accumulato da un dipendente nel corso della sua carriera professionale, all'interno di una Fondazione di previdenza, viene convertito in una prestazione di libero passaggio, a decorrere dal momento dell'uscita dalla cassa.

LIBERO PASSAGGIO: LA SOLUZIONE PER PRESERVARE IL VOSTRO CAPITALE DI PREVIDENZA

Il mantenimento degli averi previdenziali nel sistema del 2° pilastro è reso possibile dall'utilizzo di un istituto di libero passaggio cosa che, nella pratica, si traduce nell'apertura di un conto di libero passaggio presso una banca attiva in questo settore.

La banca Edmond de Rothschild (Suisse) SA vi propone una soluzione flessibile e su misura per la gestione del vostro patrimonio di previdenza professionale.



- La soluzione di libero passaggio Edmond de Rothschild vi permette di investire il capitale previdenziale in modo adeguato alle vostre esigenze e conforme ai requisiti regolamentari dell'Ordinanza sulla previdenza professionale OPP2.
- Grazie alle strategie di investimento OPP2, personalizzabili e fiscalmente efficienti, beneficerete di una competenza di gestione a livello istituzionale volta a far crescere il vostro capitale di libero passaggio proveniente dalla Previdenza Professionale.



UNA SOLUZIONE FLESSIBILE E TRASPARENTE CON NUMEROSI VANTAGGI

TRASPARENZA

- › La soluzione di libero passaggio Edmond de Rothschild garantisce una trasparenza totale in materia di costi di gestione e una partecipazione completa alla performance derivante dalla strategia d'investimento adottata.

FLESSIBILITÀ

- › Offre alla persona assicurata la possibilità di modificare la strategia di investimento senza spese e in qualsiasi momento.
- › Al momento del versamento del capitale di previdenza, permette il trasferimento del portafoglio di investimenti su un conto privato presso la banca.

SICUREZZA

- › Le Fondazioni propongono, in via opzionale, un'assicurazione a copertura totale dei rischi.

CONDIZIONI VANTAGGIOSE

TASSAZIONE OTTIMIZZATA

- › Le Fondazioni di libero passaggio proposte dalla banca Edmond de Rothschild sono domiciliate nel Cantone Svitto, che offre un contesto fiscalmente vantaggioso.

TARIFFE VANTAGGIOSE

- › I titolari di una soluzione di libero passaggio Edmond de Rothschild possono anche beneficiare di una tariffazione istituzionale interessante per i loro averi non previdenziali depositati presso la banca e gestiti con una strategia OPP2.

Contact-prevoyance@edr.com – T. 058 818 83 87

INFORMAZIONE LEGALE IMPORTANTE

Questo documento a carattere pubblicitario è stato elaborato da Edmond de Rothschild (Suisse) S.A., una banca svizzera autorizzata e regolamentata dalla FINMA. Non è destinato a nessuna persona che sia cittadina, domiciliata o residente di, o a qualsiasi entità registrata in, qualsiasi paese o giurisdizione dove la sua distribuzione, pubblicazione, disponibilità o uso sarebbe contrario alle leggi o ai regolamenti applicabili. Questo documento non contrattuale è fornito solo a scopo informativo e non deve essere considerato come una raccomandazione, un incitamento o un'offerta per acquistare, vendere o detenere qualsiasi titolo o strumento finanziario. Nessuna garanzia è data sulla completezza o sull'accuratezza di questo documento. Le informazioni contenute in questo documento non sono state riviste alla luce delle vostre circostanze personali o dei vostri obiettivi o bisogni specifici. Inoltre, il trattamento fiscale applicabile è diverso per ogni singola situazione e può variare nel tempo. Di conseguenza, non siete sollevati dalla necessità di formare il vostro giudizio in base ai vostri obiettivi di investimento specifici e di cercare una consulenza finanziaria, legale o fiscale, se del caso, da un consulente professionale. Tutti gli investimenti comportano un rischio, in particolare il rischio di fluttuazioni di prezzo e di rendimento. La performance e la volatilità passate non sono indicative della performance e della volatilità future e non sono costanti nel tempo. In nessun caso qualsiasi entità del Gruppo Edmond de Rothschild, i suoi amministratori o dipendenti, saranno responsabili di danni diretti o indiretti, perdite, costi, reclami, risarcimenti o altre spese derivanti dall'utilizzo o dalla distribuzione del presente documento o da qualsiasi decisione di investimento, disinvestimento o partecipazione presa sulla base del presente documento.

Copyright ©2020 EDMOND DE ROTHSCHILD (Suisse) S.A. - Tutti i diritti riservati.

EDMOND DE ROTHSCHILD, L'AUDACE DE BÂTIR L'AVENIR.