



EDMOND  
DE ROTHSCHILD

# LIBERO PASSAGGIO

## Q&A





### CHE COS'È UNA FONDAZIONE DI LIBERO PASSAGGIO?

Una Fondazione di Libero Passaggio è una entità giuridica indipendente che si occupa di gestire le vostre prestazioni di libero passaggio. Lo scopo delle Fondazioni di Libero Passaggio è quello di mantenere i vostri averi di previdenza obbligatoria e sovra-obbligatoria. A tal fine, raccolgono i vostri risparmi previdenziali.

### CHE COS'È UN CONTO DI LIBERO PASSAGGIO?

Un conto di libero passaggio rientra nella Previdenza Professionale, più precisamente nel 2° pilastro del sistema previdenziale svizzero (LPP). Se, per qualsiasi motivo, si lascia un'azienda e non si ha un nuovo datore di lavoro, i fondi risparmiati fino a quel momento nella cassa pensione sono trasferiti su un conto di libero passaggio, salvo eccezioni (art. 47 A LPP).

### SONO OBBLIGATO AD AVERE UN CONTO DI LIBERO PASSAGGIO?

Per legge, gli averi che sono già stati versati in un fondo pensione devono rimanere nel ciclo previdenziale. Ciò significa che non potete disporre liberamente di questi averi quando lasciate il vostro impiego, ma dovete trasferirli su un conto di libero passaggio di vostra scelta o direttamente all'istituto di previdenza del vostro nuovo datore di lavoro.

### QUANDO HO BISOGNO DI UN CONTO DI LIBERO PASSAGGIO?

Ad un certo punto della carriera professionale, tutti i dipendenti possono trovarsi in situazioni pensionistiche intermedie e disporre di averi di libero passaggio, cioè un patrimonio previdenziale che non è temporaneamente assegnato ad un istituto di previdenza.

Queste situazioni si verificano, in particolare, in occasione di:

- › Mobilità professionale
- › Inizio di un'attività lucrativa indipendente
- › Partenza temporanea all'estero
- › Divorzio
- › Cambio del datore di lavoro
- › Pensionamento anticipato
- › Interruzione del lavoro prima del pensionamento

## COME POSSO APRIRE UN CONTO DI LIBERO PASSAGGIO?

Se lasciate il vostro attuale datore di lavoro, siete voi stessi responsabili dell'apertura di un conto di libero passaggio. Qualora non provvediate all'apertura, il vostro avere di previdenza personale sarà automaticamente trasferito all'Istituzione di previdenza nazionale «Fondazione istituto collettore» dopo un determinato periodo di tempo, normalmente 6 mesi.

Per aprire un conto di libero passaggio, potete contattare un consulente bancario Edmond de Rothschild e uno specialista del team Wealth Planning della banca, che potranno fornirvi una panoramica più completa delle soluzioni di libero passaggio più adatte alle vostre esigenze e aspettative.

## COSA DEVO FARE QUANDO TROVO UN NUOVO DATORE DI LAVORO?

In caso di ritorno all'attività lavorativa, il capitale accumulato sul conto di libero passaggio deve essere trasferito all'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro. Una volta che il vostro capitale pensionistico è stato trasferito, il conto di libero passaggio sarà chiuso, a meno che l'importo della prestazione di libero passaggio non superi l'importo richiesto per la copertura completa presso l'istituto di previdenza del vostro nuovo datore di lavoro.

## QUANTI CONTI DI LIBERO PASSAGGIO POSSO AVERE?

Potete trasferire la vostra prestazione di libero passaggio a un massimo di due fondazioni di libero passaggio. Non è possibile detenere due conti presso la stessa fondazione. I vantaggi della suddivisione della vostra prestazione di libero passaggio sono i seguenti:

- › **Risparmio fiscale sostanziale.** In effetti, vi permette di ritirare ogni parte in un anno fiscale diverso e poiché l'imposta è progressiva, pagherete meno tasse distribuendo il pagamento su 2 anni separati;
- › Una **gestione differenziata dei vostri averi** depositati in ogni Fondazione di libero passaggio;
- › Eventualmente una **riduzione del rischio di perdita** in caso di fallimento di una delle fondazioni di libero passaggio.

Vi ricordiamo che non è possibile suddividere a posteriori la vostra prestazione di libero passaggio.

## QUANDO POSSO RICHIEDERE IL PAGAMENTO DELLA MIA PRESTAZIONE DI LIBERO PASSAGGIO?

In linea di principio, il vostro avere di libero passaggio risparmiato è bloccato fino all'età legale di pensionamento. Vi sono, tuttavia, alcune eccezioni che permettono di beneficiare di un ritiro anticipato (totale o parziale), a seconda della situazione:

- › Pensionamento anticipato, possibile fino a cinque anni prima del pensionamento ordinario
- › Avvio di un'attività lucrativa indipendente esercitata come occupazione principale
- › Riscossione di una rendita di invalidità intera
- › In caso di importi esigui (se l'attuale prestazione di libero passaggio è inferiore all'importo del vostro contributo annuo personale)
- › Partenza definitiva dalla Svizzera:
  - *Se il paese di destinazione è un paese UE o AELS:*  
possibilità di beneficiare solo della parte sovra-obbligatoria del capitale di vecchiaia. La parte obbligatoria dell'aver di previdenza LPP deve essere trasferita su un conto o una polizza di libero passaggio in Svizzera. All'età del pensionamento, o al più presto cinque anni prima dell'età di pensionamento, secondo l'AVS, questa parte del capitale può essere ricevuta in contanti come prestazione di vecchiaia.
  - *Per tutte le altre destinazioni:*  
possibilità di ricevere l'intera prestazione di libero passaggio.
  - *Caso particolare:*  
lasciare la Svizzera per il Liechtenstein, equivale a cambiare datore di lavoro in Svizzera. Il versamento in contanti della prestazione di libero passaggio (averi previdenziali obbligatori e sovra-obbligatori) in caso di trasferimento definitivo nel Liechtenstein, è escluso. Una persona che inizia una nuova attività lavorativa, soggetta al sistema di sicurezza sociale del Liechtenstein, deve trasferire la prestazione d'uscita del suo avere previdenziale LPP all'istituto di previdenza del suo nuovo datore di lavoro nel Liechtenstein.
- › Acquisto di una proprietà abitativa ad uso personale:
  - *Fino all'età di 50 anni,* potete utilizzare tutta o parte della vostra prestazione di libero passaggio per l'acquisto di un immobile, a condizione che sia la vostra abitazione principale, presentando un contratto di acquisto.
  - *Dopo i 50 anni,* è consentito solo un prelievo parziale della prestazione. Ma attenzione, il ritiro della prestazione di libero passaggio comporterà una riduzione o l'assenza di prestazioni di vecchiaia al momento del pensionamento o in caso di rischio assicurato (morte o invalidità).

## COSA SUCCEDERÀ AL MIO CONTO DI LIBERO PASSAGGIO QUANDO RAGGIUNGO L'ETÀ PENSIONABILE?

Avete diritto all'importo del vostro conto di libero passaggio o della vostra polizza di libero passaggio. Può essere corrisposto cinque anni prima del raggiungimento dell'età pensionabile e non più tardi di cinque anni dopo il pensionamento. Normalmente, l'importo viene pagato in un'unica soluzione in forma di capitale.

## COSA SUCCEDA AL MIO CONTO DI LIBERO PASSAGGIO IN CASO DI DECESSO?

In caso di decesso del titolare del conto, la prestazione di libero passaggio passa alle seguenti persone, in questo ordine preciso:

1. coniuge/partner registrato; figli minorenni; figli in formazione d'età inferiore ai 25 anni;
2. persone alle quali il titolare del conto ha fornito un sostegno sostanziale; persone con le quali il titolare del conto ha vissuto una relazione in modo continuativo durante i cinque anni precedenti il decesso; le persone che devono provvedere al mantenimento di uno o più figli in comune;
3. figli che hanno raggiunto la maggiore età e che hanno completato la loro istruzione; genitori; fratelli e sorelle;
4. altri eredi legali secondo il certificato di eredità, ad esclusione degli enti pubblici.

NB : In assenza di una persona del 1° gruppo, hanno diritto le persone del 2° gruppo, e così via. Se ci sono più beneficiari nello stesso gruppo, il capitale viene diviso in parti uguali. Entro certi limiti è possibile derogare a queste regole.

## COSA SUCCEDA AL MIO CONTO DI LIBERO PASSAGGIO IN CASO DI DIVORZIO?

In caso di divorzio o di scioglimento dell'unione domestica registrata, indipendentemente dal regime matrimoniale, ogni coniuge o partner registrato ha diritto alla metà degli averi del 2° pilastro e alla metà della prestazione di libero passaggio acquisita dall'altro coniuge o partner durante il matrimonio/l'unione domestica registrata.

## PERCHÉ SCEGLIERE UNA SOLUZIONE DI LIBERO PASSAGGIO

### EDMOND DE ROTHSCHILD?

È importante considerare che il secondo pilastro è stato previsto per mantenere il vostro tenore di vita abituale dopo il pensionamento. In mancanza di istruzioni specifiche da parte vostra, il vostro capitale sarà trasferito automaticamente (dopo un periodo di sei mesi, ma al più tardi dopo due anni) alla Fondazione istituto collettore LPP e questo capitale sarà conservato al meglio.

Avete, tuttavia, la possibilità di far gestire il vostro conto di libero passaggio dalla Banca Edmond de Rothschild, che vi permette di investire in maniera personalizzata il vostro capitale previdenziale secondo i requisiti regolamentari dell'Ordinanza sulla previdenza professionale OPP2. A seconda della vostra tolleranza al rischio e della strategia d'investimento scelta, il potenziale di crescita del vostro patrimonio previdenziale può essere più o meno significativo.

## QUALI VANTAGGI OFFRONO LE SOLUZIONI EDMOND DE ROTHSCHILD

### IN TERMINI DI LIBERO PASSAGGIO?

Tra i numerosi vantaggi che derivano dall'utilizzo dei servizi di Edmond de Rothschild per la gestione del vostro conto di Libero Passaggio, vi sono:

- › La **gestione personalizzata** del vostro patrimonio, con accesso e controllo da parte di un consulente bancario dedicato;
- › La garanzia di una totale **trasparenza** in materia di costi di gestione;
- › La partecipazione completa alla **performance** derivante dalla strategia di investimento adottata;
- › Un alto grado di **flessibilità** offerto all'assicurato. Ad esempio:
  - la facoltà di modificare la strategia di investimento senza spese e in qualsiasi momento;
  - la possibilità di trasferimento del vostro portafoglio di investimenti su un conto privato presso la banca, al momento del versamento del capitale di previdenza.
- › Una **tassazione ottimizzata**: le Fondazioni di libero passaggio proposte dalla banca Edmond de Rothschild possono offrire una tassazione vantaggiosa a seconda della vostra situazione;
- › **Sicurezza**: le Fondazioni propongono, in via opzionale, un'assicurazione a copertura totale dei rischi;
- › **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](mailto: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.