



EDMOND
DE ROTHSCHILD

LIBERO PASSAGGIO

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



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**

Queste situazioni richiedono spesso il ricorso a una soluzione di libero passaggio.

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 pensione.

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

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.