

Libero passaggio 2° pilastro

Come investire al meglio il capitale di libero passaggio.

Informazioni utili sul Libero passaggio 2° pilastro

Se avete intenzione di uscire dalla vostra cassa pensione senza aderire a una nuova cassa, la copertura previdenziale deve essere mantenuta trasferendo gli averi della cassa pensione a un'istituzione di libero passaggio. La legge prescrive infatti il mantenimento della previdenza professionale.

Questo può riguardarvi se:

- cambiate posto di lavoro e non dovete trasferire immediatamente tutti gli averi di libero passaggio nella cassa pensione del vostro nuovo datore di lavoro, oppure dovete trasferirne solo una parte
- rinunciate al pagamento in contanti del vostro capitale previdenziale e vi mettete in proprio
- perdete il posto di lavoro
- cessate la vostra attività lavorativa e vi occupate temporaneamente a tempo pieno della vostra famiglia
- svolgete un periodo di formazione o perfezionamento non parallelamente alla vostra attività professionale
- divorziate
- optate per un soggiorno prolungato all'estero

Sfruttare le opportunità di rendimento

- Tasso d'interesse preferenziale sul Conto libero passaggio 2° pilastro
- Maggiori opportunità di rendimento con la Previdenza in titoli 2° pilastro

Massima flessibilità

- Il vostro capitale di libero passaggio può essere regolarmente corrisposto al più presto cinque anni prima e al più tardi cinque anni dopo il raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento AVS.
- Un pagamento anticipato è possibile se:
 - avviate un'attività indipendente e non siete più soggetti alla previdenza professionale obbligatoria
 - lasciate definitivamente la Svizzera, il Principato del Liechtenstein o un paese dell'area UE/AELS¹



- il vostro contributo annuo versato alla cassa pensione è superiore all'avere di libero passaggio attuale
- riscuotete una rendita per invalidità intera dell'Assicurazione federale per l'invalidità
- In caso di decesso l'avere di libero passaggio è trasferito alle persone designate come beneficiari.

Finanziamento della proprietà abitativa

È possibile prelevare anticipatamente o costituire in pegno il capitale di libero passaggio anche per finanziare la proprietà abitativa ad uso proprio.

Prelievo anticipato

Prelievo possibile ogni cinque anni.

I fondi di previdenza servono come capitale proprio o per l'ammortamento di un'ipoteca in corso.

I prelievi di capitale previdenziale vengono tassati a un'aliquota ridotta e separatamente dagli altri redditi.

Costituzione in pegno

In linea di principio vi si può ricorrere in qualunque momento.

Il capitale previdenziale viene considerato capitale di garanzia per un'ipoteca più elevata.

In caso di mancato prelievo del capitale previdenziale, non si applica alcuna imposta; il capitale previdenziale rimane investito e può continuare ad aumentare.

¹ Dal 1° giugno 2007 i versamenti completi in contanti in seguito alla partenza definitiva dalla Svizzera non sono più possibili se una persona assicurata si trasferisce in uno stato dell'UE/AELS nel quale è sottoposta all'assicurazione obbligatoria per la vecchiaia, l'invalidità o il decesso. Per la parte della prestazione di libero passaggio derivante dalla previdenza nel regime sovraobbligatorio resta possibile il versamento in contanti.

Le vostre esigenze

Desiderate investire il vostro capitale di libero passaggio a condizioni allettanti e

- sfruttare le opportunità di rendimento
- realizzare il sogno di un'abitazione di proprietà
- determinare in maniera ottimale la data del prelievo ai fini di un risparmio fiscale.

I vostri vantaggi

- Tasso d'interesse preferenziale sul Conto libero passaggio 2° pilastro
- Maggiore potenziale di rendimento a lungo termine con la Previdenza in titoli 2° pilastro
- Interessante possibilità di scelta tra una gamma di soluzioni di titoli ampiamente diversificate, a gestione attiva o indicizzate
- Nessuna imposta sulla sostanza, sul reddito e preventiva fino al pagamento dell' avere di libero passaggio
- Applicazione di un'aliquota d'imposta sul reddito ridotta alla riscossione del capitale versato
- Nessun diritto di custodia né commissione di emissione/riscatto aggiuntivi oltre la commissione forfettaria
- Elevata protezione dell'investitore per la Previdenza in titoli 2° pilastro (patrimonio separato, regolamentazione)
- L' avere di libero passaggio può essere utilizzato per l'acquisto di un'abitazione ad uso proprio

Possibili rischi

- Rischio di mercato
- Rischio di gestione
- Rischio di cambio

Si prega di tenere conto dei dettagli e degli ulteriori rischi a pagina 4.

Prodotti Libero passaggio 2° pilastro

Conto libero passaggio 2° pilastro

Se siete soprattutto orientati alla sicurezza e desiderate evitare rischi in relazione al vostro risparmio previdenziale, il Conto libero passaggio 2° pilastro è una soluzione adatta. Infatti, approfittate di un tasso d'interesse preferenziale, esente da imposta preventiva e superiore alla remunerazione della gamma dei prodotti di risparmio di Credit Suisse (Svizzera) SA.

Previdenza in titoli 2° pilastro

La Previdenza in titoli 2° pilastro vi offre a lungo termine l'opportunità di un rendimento superiore all'interesse del Conto di previdenza 2° pilastro. A seconda del profilo dell'investitore e della durata dell'investimento, potete scegliere fra diversi gruppi d'investimento che si distinguono principalmente per la quota azionaria e l'orizzonte d'investimento. Avete a disposizione gruppi d'investimento a gestione attiva e indicizzati.

Gruppi d'investimento gestiti attivamente

Questi gruppi d'investimento sono caratterizzati dalla gestione attiva di portfolio manager specializzati. L'obiettivo della gestione è la massimizzazione del rendimento a lungo termine.

Gruppi d'investimento indicizzati

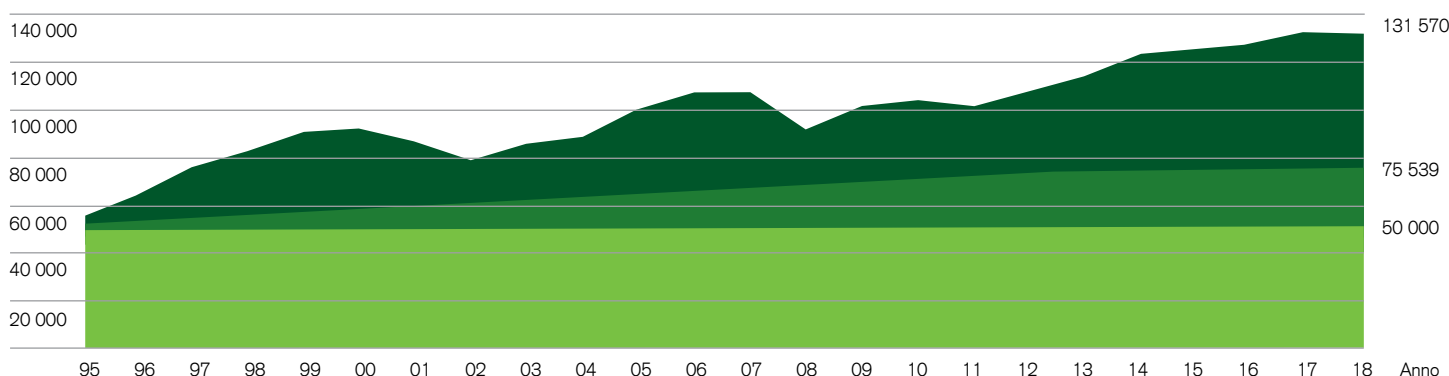
Questi gruppi d'investimento investono in fondi d'investimento che riproducono gli indici e quindi le performance dei rispettivi mercati con estrema precisione. I gruppi d'investimento indicizzati non sono gestiti attivamente e presentano costi bassi di cui beneficia il vostro rendimento a lungo termine.

Un cambio nell'ambito dei gruppi d'investimento così come tra il Conto libero passaggio 2° pilastro e la Previdenza in titoli 2° pilastro è possibile in qualsiasi momento.

Raffronto tra il gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP e il Conto libero passaggio 2° pilastro (performance netta)

A lungo termine la previdenza in titoli dispone di un potenziale di performance più elevato a fronte di maggiori oscillazioni di valore rispetto al Conto libero passaggio 2° pilastro. Durata dell'investimento: dal 1° gennaio 1995 al 31 dicembre 2018. Con un capitale iniziale di CHF 50 000 il maggior provento del gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP rispetto al Conto libero passaggio 2° pilastro è stato di CHF 56 031.

Patrimonio in CHF



Capitale iniziale	Totale	CHF	50 000
Conto libero passaggio 2° pilastro	Interesse medio 1,61% p.a. Patrimonio finale	CHF	75 539
Previdenza in titoli 2° pilastro (gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP)	Rendimento medio 4,11% p.a. Patrimonio finale	CHF	131 570
Proventi supplementari CSF Mixta-LPP rispetto al Conto libero passaggio 2° pilastro			CHF 56 031

I dati storici sulla performance e gli scenari dei mercati finanziari non costituiscono un indicatore affidabile per i risultati attuali o futuri.

Fonte: Gestione dei prodotti Previdenza

Qual è la soluzione ideale per voi?

Per consentirvi di trovare il prodotto di previdenza che fa al caso vostro, qui di seguito sono elencate più in dettaglio le numerose soluzioni di libero passaggio della Credit Suisse Fondazione di libero passaggio 2° pilastro.

Soluzioni di previdenza a confronto

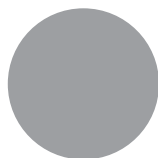
Categorie d'investimento disponibili per il capitale di previdenza	<ul style="list-style-type: none"> ■ Conto di risparmio ■ Nessun titolo 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Immobili/ipoteche in CHF ■ Obbligazioni in CHF 	Titoli in CHF e valute estere (principalmente obbligazioni e azioni)	Titoli in CHF e valute estere (principalmente obbligazioni e azioni)	Titoli in CHF e valute estere (principalmente obbligazioni e azioni)
Quota azionaria media ¹	0%	0%	25%	35%	45%
Le vostre competenze sugli investimenti	–	Sufficienti	Sufficienti	Sufficienti	Sufficienti
La vostra esperienza sugli investimenti	–	Unica	Ripetuta	Ripetuta	Regolare
Opportunità di rendimento	Tasso d'interesse preferenziale	Da basse a medie	Medie	Da medie a elevate	Elevate
Rischio (oscillazioni di valore)	Nessuno	Basso	Da basso a medio	Medio	Da medio a elevato
Orizzonte temporale	Fino a 5 anni o superiore	A partire da 3 anni	A partire da 5 anni	A partire da 5 anni	A partire da 8 anni
Possibili esigenze	Siete orientati alla sicurezza e desiderate un risparmio previdenziale al riparo da rischi. Conta di più la sicurezza di un eventuale maggiore rendimento.	Preferite un gruppo d'investimento senza quota azionaria o valuta estera, poiché puntate alla sicurezza e a realizzare ricavi stabili.	Per beneficiare di potenziali utili di corso sui mercati azionari siete disposti ad accettare oscillazioni di valore da basse a medie.	Preferite una maggiore quota azionaria e vi aspettate un rendimento da medio a elevato. Accettate quindi determinate oscillazioni di valore.	Preferite una forte quota azionaria e mirate a un rendimento elevato. A tale scopo siete disposti ad accettare oscillazioni di valore medio-alte.



Possibile soluzione (composizione del portafoglio inclusa)²

Conto

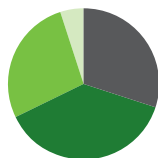
Conto libero passaggio 2° pilastro (deposito a risparmio con tasso d'interesse preferenziale)



100% deposito a risparmio

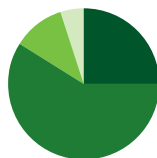
Gruppi d'investimento a gestione attiva

CSF Mixta-LPP Basic (n. di valore 1486149)



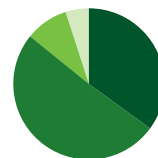
30% ipoteche
38% obbligazioni
27% immobili
5% mercato monetario

CSF Mixta-LPP Difensivo (n. di valore 788833)



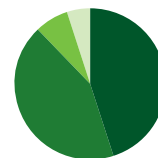
25% azioni
59% obbligazioni
11% immobili
5% mercato monetario

CSF Mixta-LPP (n. di valore 287570)



35% azioni
51% obbligazioni
9% immobili
5% mercato monetario

CSF Mixta-LPP Maxi (n. di valore 888066)



45% azioni
43% obbligazioni
7% immobili
5% mercato monetario

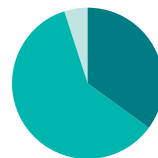
Gruppi d'investimento indicizzati

CSF Mixta-LPP Index 25 (n° de valeur 11520271)



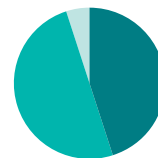
25% azioni
70% obbligazioni
5% immobili

CSF Mixta-LPP Index 35 (n° de valeur 11520273)



35% azioni
60% obbligazioni
5% immobili

CSF Mixta-LPP Index 45 (n° de valeur 10382676)



45% azioni
50% obbligazioni
5% immobili

Per le cifre di rendimento attuali dei singoli gruppi d'investimento e per ulteriori informazioni sulla previdenza in titoli vi invitiamo a consultare il sito credit-suisse.com/previdenza.

² Valori indicativi che, nell'ambito delle bande di oscillazione definite nelle direttive d'investimento, possono presentare scostamenti a seconda del mercato.

Possibili rischi

Perdita potenziale

In caso di investimenti nei gruppi CSF Mixta-LPP l'investitore può eventualmente subire una perdita. Grazie alla ripartizione dei rischi su un nutrito numero di investimenti collettivi e ai relativi sottostanti, la probabilità di una perdita totale è molto ridotta.

Rischio di mercato

L'investitore sostiene il rischio che il valore dei gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP possa diminuire nel corso della durata. Ciò può accadere a causa delle oscillazioni del prezzo di mercato dei sottostanti, ad esempio per via di variazioni nei dati fondamentali così come per effetto di comportamenti non prevedibili, talvolta irrazionali degli operatori di mercato.

Rischio di gestione

La gestione del portafoglio dei gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP seleziona gli investimenti collettivi e determina la ponderazione nell'ambito delle bande di oscillazione definite. Tali decisioni possono anche implicare delle perdite.

Rischio di cambio

I gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP (ad eccezione di CSF Mixta-LPP Basic) investono anche in valute diverse dal franco svizzero. Le fluttuazioni dei corsi di cambio correlate possono ridurre il valore dei diritti.

Rischio di liquidità

In linea di massima i diritti dei gruppi d'investimento CSF Mixta-LPP possono essere sottoscritti e riscattati ogni giorno. In situazioni di borsa straordinarie la direzione di CSF può limitare oppure sospendere temporaneamente il riscatto di diritti. Qualora la liquidità in un gruppo d'investimento non sia sufficiente per la liquidazione tempestiva e una vendita immediata dei relativi investimenti possa avvenire solo a prezzi eccessivamente bassi per via di mancanza di liquidità di mercato, il riscatto dei diritti può essere rinviato al massimo di tre settimane oppure avvenire anche a scaglioni.

Tracking risk

Il rendimento di un gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP può risultare inferiore al rendimento del benchmark sottostante (indice di riferimento), in quanto per il gruppo d'investimento vengono conteggiate spese per la gestione patrimoniale.

Altri rischi

L'investitore può essere esposto a ulteriori rischi in relazione ai sottostanti degli investimenti collettivi, ad esempio in riferimento al rischio di controparte/rischio emittente, nell'impiego di derivati o in caso di investimenti nei paesi emergenti oppure in immobili.

Contattateci

Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale. Chiamateci al numero 0844 200 113*, dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00.

Per ulteriori informazioni visitate il nostro sito:
credit-suisse.com/pianificazionefinanziaria

* Vi avvisiamo che le conversazioni telefoniche sulle nostre linee possono essere registrate. Telefonandoci, vi dichiarate d'accordo con questa pratica aziendale.

CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Casella postale
CH-8070 Zurigo
credit-suisse.com

Il capitale investito in obbligazioni può essere eroso in base al prezzo di vendita o al prezzo di mercato o a modifiche degli importi di riscatto. L'investimento in questi strumenti richiede pertanto cautela. Gli investimenti in moneta estera espongono al rischio aggiuntivo di una possibile perdita di valore della moneta estera rispetto alla moneta di riferimento dell'investitore. Le azioni sono soggette alle forze di mercato e pertanto a oscillazioni del prezzo di mercato, non totalmente prevedibili. I principali rischi degli investimenti in fondi immobiliari comprendono ridotta liquidità nel mercato immobiliare, variazione dei tassi ipotecari, valutazione immobiliare soggettiva, rischi intrinseci alla costruzione di edifici e rischi ambientali (p. es., contaminazione dei terreni).

Le informazioni fornite nel presente documento costituiscono materiale di marketing. Non si tratta di una consulenza d'investimento o di altro tipo basata su una considerazione della situazione personale del destinatario né del risultato o dell'obiettivo di una ricerca indipendente. Le informazioni fornite nel presente documento non sono giuridicamente vincolanti e non costituiscono né un'offerta né un invito a effettuare alcun tipo di operazione finanziaria. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse Group AG e/o dalle sue affiliate (denominati di seguito "CS") con la massima cura e secondo scienza e coscienza. Le informazioni e le opinioni contenute nel presente documento sono quelle di CS al momento della redazione e possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso. Esse sono state ricavate da fonti ritenute attendibili. CS non fornisce alcuna garanzia circa il contenuto e la completezza delle informazioni e declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite connesse all'uso delle stesse. Salvo indicazioni contrarie, tutti i dati non sono certificati. Le informazioni fornite nel presente documento sono a uso esclusivo del destinatario. Né le presenti informazioni né eventuali copie delle stesse possono essere inviate, consegnate o distribuite negli Stati Uniti o a US Person (ai sensi della Regulation S dello US Securities Act del 1933, e successive modifiche). Il presente documento non può essere riprodotto, né totalmente né parzialmente, senza l'autorizzazione scritta di CS. I vostri dati personali saranno trattati in conformità con la politica sulla privacy di Credit Suisse, disponibile dal vostro domicilio tramite il sito web ufficiale di Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com>. Al fine di fornirvi documentazione di marketing relativa a prodotti e servizi, Credit Suisse Group AG e le sue società affiliate possono trattare i vostri dati personali di base (ovvero dettagli di contatto, come nome e indirizzo e-mail) fino a quando voi non provvediate a comunicarci che non desiderate più ricevere tale documentazione. Potete decidere di non ricevere più la documentazione informando in qualsiasi momento il vostro Relationship Manager. Credit Suisse Fondazione d'investimento, Zurigo, è l'emittente e il gestore dei prodotti CSF. Banca depositaria è Credit Suisse (Svizzera) SA, Zurigo. Lo statuto, i regolamenti, le direttive d'investimento, il più recente rapporto annuale e i fact sheet sono disponibili gratuitamente presso Credit Suisse Fondazione d'investimento. Solo gli istituti di previdenza domiciliati in Svizzera che non sono soggetti a imposta sono consentiti come investitori diretti. Copyright © 2019 Credit Suisse Group AG e/o delle sue affiliate. Tutti i diritti riservati.