Secondo gli statuti della Fondazione d'investimento, solo gli istituti di previdenza esenti da imposte con sede in Svizzera sono ammesse come investitori diretti.

CREDIT SUISSE
Parte del Gruppo UBS

Libero passaggio 2° pilastro

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 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 di riferimento 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/AELS[1]
  - 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	Costituzione in pegno
Prelievo possibile ogni cinque anni.	In linea di principio vi si può ricorrere in qualunque momento.
I fondi di previdenza servono come capitale proprio o per l'ammortamento di un'ipoteca in corso.	Il capitale previdenziale viene considerato capitale di garanzia per un'ipoteca più elevata.
I prelievi di capitale previdenziale vengono tassati a un'aliquota ridotta e separatamente dagli altri redditi.	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

- Maggiore potenziale di rendimento a lungo termine con la Previdenza in titoli 2º 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
- Elevata protezione dell'investitore per la Previdenza in titoli 2º pilastro (patrimonio separato, regolamentazione)
- L'avere di libero passaggio può essere utilizzato per l'acquisto di un'abitazione ad uso proprio
- Soluzioni in titoli gestite attivamente e indicizzati sono concepite all'insegna della sostenibilità (ad eccezione del gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP Basic[2]). Nella valutazione della sostenibilità di un investimento si applica la classificazione ESG[3], ampiamente diffusa nel settore finanziario.

Prodotti Libero passaggio 2º pilastro

Conto libero passaggio 2º pilastro
Se siete soprattutto orientati alla sicurezza e desiderate evitare rischi in relazione al vostro risparmio previdenziale, il Conto libero passaggio 2º pilastro è una soluzione adatta. Per la gestione del Conto libero passaggio 2° pilastro viene applicata una tassa di CHF 9.00 per ogni trimestre civile.

Previdenza in titoli 2º pilastro
La Previdenza in titoli 2º pilastro vi offre a lungo termine l'opportunità di un rendimento superiore all'interesse del Conto di libero passaggio 2º 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.

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

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.

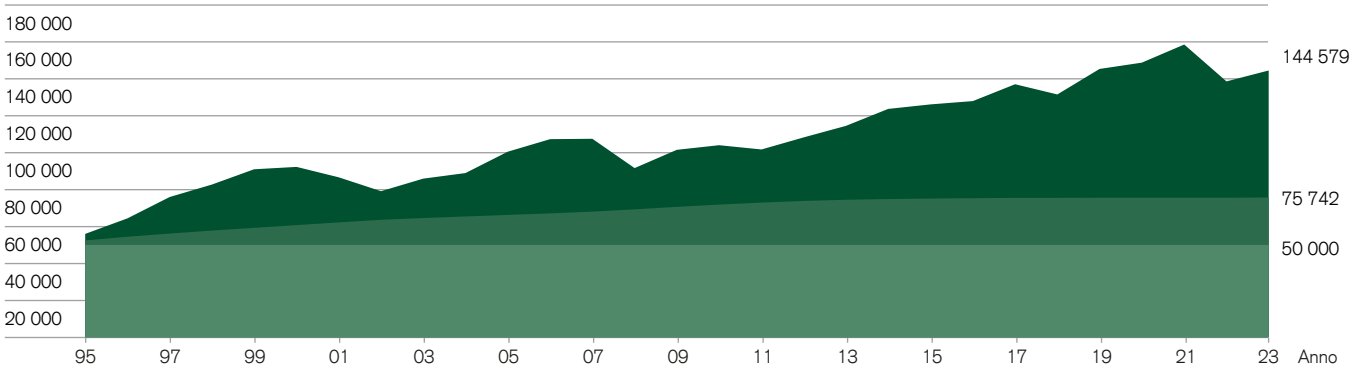
I trattamento fiscale dipende dalla situazione personale del cliente ed è soggetto a possibili variazioni future. Il presente materiale non contiene consulenza fiscale di alcun tipo. Eventuali informazioni fiscali generali fornite nel presente documento non vanno considerate sostitutive di una consulenza fiscale individuale completa. Se necessario, erolgersi a un consulente fiscale professionale.

2 La quota immobiliare ai sensi dell'OPP 2 può essere superata: Questo prodotto mira a una componente immobiliare media del 27%. In base alla situazione del mercato e alla valutazione del gestore di portafoglio, la componente immobiliare può variare entro una banda di oscillazione del 20% - 34%. È pertanto possibile che il limite per gli investimenti immobiliari ai sensi dell'art. 55 OPP 2 venga temporaneamente superato.

3 ESG è l'acronimo di Environmental, Social and Governance (ambiente, società e governance).

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 2023. 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 68 837.

Capitale in CHF



	Capitale iniziale	Totale	CHF	50 000
	Conto libero passaggio 2° pilastro	Interesse medio 1,44% p.a. Patrimonio finale	CHF	75 742
	Previdenza in titoli 2° pilastro (gruppo d'investimento CSF Mixta-LPP)	Rendimento medio 3,73% p.a. Patrimonio finale	CHF	144 579
Proventi supplementari CSF Mixta-LPP rispetto al Conto libero passaggio 2° pilastro			**CHF**	**68 837**

Fonte: Credit Suisse, se non altrimenti specificato, 31.12.2023.

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

Contattateci
Siamo volentieri a vostra disposizione per un colloquio personale.
Chiamateci al numero 0844 200 113*
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,
parte del Gruppo UBS
Casella postale
CH-8070 Zurigo
credit-suisse.com

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. L'investimento è associato a rischi, in particolare rischi di fluttuazione di valore e ricavi, nonché numerosi altri rischi, tra cui alcuni imprevedibili. Le informazioni fornite nel presente documento sono state allestite da Credit Suisse AG e/o delle 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 per quanto riguarda il contenuto e la completezza delle informazioni e, ove giuridicamente possibile, non si assume alcuna responsabilità per i danni che potrebbero derivare dall'utilizzo delle informazioni. Se non viene indicato il contrario, tutte le cifre non vengono verificate. Le informazioni contenute in questo documento sono ad 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. 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. L'indicatore TER KGAST esprime la totalità delle commissioni e spese che vengono addebitate correntemente al patrimonio del gruppo d'investimento (costi operativi). Viene rappresentato come percentuale del patrimonio netto medio del gruppo d'investimento. Il TER KGAST si calcola alla fine di ciascun anno finanziario, per i dodici mesi precedenti (a eccezione del primo esercizio, per il quale viene indicato all'inizio un TER proiettato (TER ex ante). La composizione dei customized benchmark nonché le spiegazioni complementari sui benchmark correlati sono ottenibili presso l'amministrazione della Fondazione d'investimento o presso il rappresentante in Svizzera. Gli indici sottostanti sono marchi registrati e sono stati concessi in licenza per l'utilizzo. Gli indici vengono raggruppati e calcolati esclusivamente dai datori di licenze, che non si assumono alcuna responsabilità a tal riguardo. I prodotti che si basano sugli indici non vengono in alcun modo sponsorizzati, supportati, venduti o commercializzati dai datori di licenze. © 2024 MSCI ESG Research LLC. Riprodotto con permesso. Sebbene le società che forniscono informazioni a Credit Suisse Asset Management, tra cui, senza limitazione alcuna, MSCI ESG Research LLC e le sue affiliate (le "Parti ESG"), ottengano le loro informazioni da fonti che reputano attendibili, nessuna delle Parti ESG assicura o garantisce l'originalità, l'accuratezza e/o la completezza dei dati contenuti nel presente documento. Nessuna delle Parti ESG rilascia garanzie esplicite o implicite di alcun tipo e le Parti ESG con il presente espressamente rifiutano di riconoscere qualsiasi garanzia di negoziabilità o adeguatezza per uno scopo particolare, con riguardo ai dati qui contenuti. Nessuna delle Parti ESG potrà essere chiamata a rispondere di errori e omissioni in rapporto con i suddetti dati. Inoltre, senza limitazione alcuna per quanto precede, le Parti ESG non si assumono in nessun caso alcuna responsabilità per qualsiasi danno diretto, indiretto, speciale, punitivo, conseguente o di altro tipo (compresa la perdita di profitti) anche se informate della possibilità di tali danni. Al momento non esiste alcuna definizione universale o una lista esaustiva che definisca i temi o i fattori che rientrano nel concetto di "ESG" (Ambientale, Sociale, Governance). Se non indicato diversamente, 'ESG' è usato quale sinonimo dei termini 'sostenibile' e 'sostenibilità'. Salvo diversa indicazione, le visioni qui espresse si basano sui presupposti e sull'interpretazione di ESG da parte di CS al momento della redazione. Le visioni di CS sul termine ESG possono evolversi nel tempo e sono soggette a cambiamenti. È probabile che gli impatti dei rischi di sostenibilità si sviluppino nel tempo e nuovi rischi legati alla sostenibilità possano essere identificati quando ulteriori dati e informazioni riguardanti fattori e impatti di sostenibilità diventeranno disponibili ed il contesto normativo in materia di finanza sostenibile si evolverà. Questi sviluppi possono comportare una potenziale riclassificazione di prodotti/servizi nell'ambito del Quadro degli investimenti sostenibili di CS. Una valutazione ESG riflette il parere della parte che effettua la valutazione (CS o parti esterne come agenzie di rating o altri istituti finanziari). In assenza di un sistema di valutazione ESG standardizzato, ogni parte che effettua la valutazione dispone di un proprio quadro/metodologia di ricerca e analisi. Pertanto, la valutazione ESG o i livelli di rischio forniti da diverse parti valutatrici allo stesso [investimento/società/prodotto] possono variare. Inoltre, la valutazione ESG si limita a considerare la performance della società solo rispetto a determinati criteri ESG e non tiene conto degli altri fattori necessari per valutare il valore di una società. A meno che ciò non sia stato esplicitamente comunicato nella documentazione del prodotto o servizio, non viene fornita alcuna dichiarazione in merito alla conformità del prodotto o servizio a un quadro normativo specifico o ai criteri di CS per i quadri di riferimento di sostenibilità interni. La performance non finanziaria/ESG è indipendente dalla performance finanziaria del portafoglio o del prodotto, dal momento che queste performances dipendono da fattori differenti. Pertanto, queste performances possono divergere (in modo significativo). L'inclusione di fattori ESG nella strategia di investimento non garantisce un impatto positivo sulla sostenibilità o non si traduce necessariamente nell'identificazione e nella mitigazione con successo di tutti i rischi materiali di sostenibilità. La classificazione di sostenibilità dei prodotti e dei servizi in questo documento riflette l'opinione di CS sulla base del Quadro degli investimenti sostenibili di CS. In assenza di un sistema di classificazione ESG standardizzato ed a livello di settore, CS ha sviluppato il proprio quadro ESG. Pertanto, la classificazione di sostenibilità dei prodotti di CS può variare rispetto alle classificazioni effettuate da terze parti. Data la natura nascente della regolamentazione e delle linee guida ESG/sostenibilità, CS potrebbe dover rivedere la rappresentazione fatta in questo documento in merito alle classificazioni/descrizioni di sostenibilità dei prodotti in risposta all'evoluzione delle linee guida legali, normative o interne o a cambiamenti nell'approccio del settore alla classificazione. Questo vale per le classificazioni/descrizioni di sostenibilità dei prodotti fatta da CS e da terze parti. Pertanto, qualsiasi classificazione/descrizione di sostenibilità dei prodotti a cui si fa riferimento in questo documento è soggetta a modifiche. È probabile che gli impatti dei rischi di sostenibilità si sviluppino nel tempo e nuovi rischi legati alla sostenibilità possano essere identificati quando ulteriori dati e informazioni riguardanti fattori e impatti di sostenibilità diventeranno disponibili ed il contesto normativo in materia di finanza sostenibile si evolverà. Questi sviluppi possono comportare una potenziale riclassificazione di prodotti/servizi nell'ambito del Quadro degli investimenti sostenibili di CS. Inoltre, a causa della natura evolutiva delle normative, i riferimenti alle normative pertinenti [come SFDR], potrebbero dover essere rivisti in futuro e sono soggetti a modifiche.

Copyright © 2024 CREDIT SUISSE. Tutti i diritti riservati.

OXAD 2 4023 01.2024