

Conto di libero passaggio

L'averne della vostra cassa pensione è in buone mani

Assicurate al vostro capitale del secondo pilastro un interesse preferenziale interessante con il conto di libero passaggio della Baloise Bank SoBa. Il vostro rendimento potrebbe aumentare investendo la vostra prestazione in un fondo d'investimento. Il conto di libero passaggio è intestato ad un assicurato del 2° pilastro e funge da investimento degli averi previdenziali, quando l'assicurato interrompe temporaneamente (come nel caso per esempio di un soggiorno prolungato all'estero, di un congedo di maternità, in caso di disoccupazione, di avvio di un'attività in proprio) o definitivamente la propria attività lucrativa senza che le prestazioni di vecchiaia diventino esigibili.

Ideale per

→ Adulti dall'età di 25 anni fino a massimo 70 anni

Ecco i vostri vantaggi

- Investimento conforme alla legislazione della prestazione di libero passaggio durante una fase transitoria
- Interesse vantaggioso
- Gestione del conto esente da spese
- Trasferimento a un altro istituto di previdenza sempre possibile
- Possibile integrazione con un'assicurazione di rischio
- Possibile prelievo anticipato per proprietà abitata (massimo ogni 5 anni per abitazione ad uso proprio)
- Costituzione in pegno per proprietà abitativa
- Avere esente da imposta fino alla prelievo
- I proventi sono esenti da imposta preventiva e non soggetti a imposizione fiscale fino al prelievo del capitale previdenziale
- Tassazione separata alla scadenza o in caso di prelievo anticipato (regolamento cantonale!)

Prezzi e condizioni

- Gestione del conto: gratuita
- Esenzione da imposta preventiva
- Competenze di chiusura: cadenza annuale con conteggio degli interessi

Condizioni di prelievo

Il primo termine possibile per disporre del capitale versato è fissato a cinque anni prima del raggiungimento dell'età AVS ordinaria. Il conto previdenziale può essere chiuso anticipatamente nei seguenti casi:

- se si costruisce oppure acquista una proprietà d'abitazione ad uso proprio o si ammortizza un'ipoteca su un bene immobile ad uso proprio (possibile ogni cinque anni)
- se si lascia definitivamente la Svizzera (espatrio) – tenendo presente che la parte obbligatoria in caso di partenza per un paese UE o un paese EFTA non può essere ritirata, se continuasse a sottostare alle assicurazioni obbligatorie
- se si intraprende una attività lucrativa indipendente
- se si percepisce una rendita di invalidità completa
- se si acquisisce una previdenza professionale in un istituto di previdenza esentato dalle imposte

Alternative

- Se si desidera ottenere un rendimento ancora più elevato a lungo termine, è possibile utilizzare il proprio avere (o una sua parte) per acquistare quote della Fondazione d'investimento della Basilese. Esiste la possibilità di investire in due patrimoni misti: LPP Mix 40 Plus e LPP Mix 25 Plus (il numero corrisponde rispettivamente alla quota azionaria massima).
- L'investimento minimo per l'investimento in titoli con il conto di libero passaggio è di CHF 20 000.–, con la possibilità di utilizzare anche la quota LPP obbligatoria.

Contatto

Il vostro consulente alla clientela resta volentieri a sua disposizione e sarà lieto di preparare assieme a lei un'offerta adatta alle sue esigenze. Non esiti a contattarci.

Baloise Service Line 0848 800 806

bank@baloise.ch

La vostra sicurezza ci sta a cuore.

www.baloise.ch