



tellico

Tellico Fondazione di libero passaggio

Soluzione titoli vantaggiosa

La vita cambia e con essa anche la situazione professionale e finanziaria di ognuno. La Tellico Fondazione di libero passaggio offre sostegno in tutte le questioni legate al risparmio previdenziale a coloro che cambiano datore di lavoro, si trasferiscono all'estero, intendono acquistare un'abitazione o decidono di intraprendere una carriera professionale indipendente.

La Tellico Fondazione di libero passaggio è specializzata in soluzioni di risparmio previdenziale su misura. La sua offerta è rivolta a privati, la cui situazione personale o professionale abbia subito un cambiamento. Accanto alla soluzione con conto bancario, la Tellico Fondazione di libero passaggio offre altresì la possibilità di amministrare il proprio avere mediante titoli.

La Tellico Fondazione di libero passaggio è tra i primi istituti di previdenza ad aver creato i presupposti affinché la clientela possa amministrare autonomamente il proprio patrimonio nel quadro del profilo di rischio prescelto o affidarne la gestione tramite mandato.



Panoramica dei vantaggi

Le nostre strategie d'investimento (strategia core e satellite)

Scegliete tra cinque strategie d'investimento Tellico ponderate in base al vostro profilo d'investimento e definite delle enfasi tattiche con l'ausilio dei nostri fondi integrativi.

Elevata sicurezza

La Tellico SA amministra per conto dei propri clienti oltre CHF 7,9 miliardi di averi di fondi previdenziali. L'aver dei fondi previdenziali privati detenuti in titoli costituisce un patrimonio speciale ed è coperto al 100 per cento in caso di insolvenza della Tellico Fondazione di libero passaggio.

Flessibile e semplice

La procedura di apertura dura pochi minuti. Grazie al nostro iter di richieste semplificato, potete trasferirci anche gli averi di libero passaggio già in vostro possesso. Saremo lieti di aiutarvi.

Vantaggio di imposta alla fonte

Gli intestatari della previdenza che trasferiscono definitivamente il proprio domicilio all'estero traggono vantaggio dal fatto che la Tellico Fondazione di libero passaggio ha sede a Svitto. L'imposta alla fonte dovuta al momento del pagamento del capitale di previdenza va versata nel Cantone di domicilio della fondazione di previdenza. Va sottolineato a questo riguardo che il Canton Svitto presenta l'aliquota di gran lunga più bassa.



Soluzione titoli

Oltre alla soluzione con conto bancario la Tellco Fondazione di libero passaggio offre anche la possibilità di investire gli averi di libero passaggio in titoli. Le possibilità di investimento comprendono esclusivamente gli investimenti collettivi di capitale ammessi alla distribuzione in Svizzera dall'autorità federale di

vigilanza sui mercati finanziari FINMA e che sono sottoposti alla stessa FINMA o sono stati emessi da Fondazioni d'investimento svizzere. Potete scegliere una strategia d'investimento Tellco predefinita oppure investire in base ai vostri obiettivi e alle vostre idee.



Le nostre soluzioni titoli Tellco Classic (core)

Tellco Basso rischio 	Tellco 10 	Tellco 25 
Profilo di rischio: basso rischio ISIN: CH0450197527	Profilo di rischio: provento da interessi ISIN: CH0450199770	Profilo di rischio: reddito ISIN: CH0450201261
Tellco 45 	Tellco 100 	
Profilo di rischio: bilanciato ISIN: CH0450201329	Profilo di rischio: capital gain ISIN: CH0450382632	

I nostri fondi integrativi (satellite)

	ISIN	Profilo di rischio	Argomento
Satellite 1	IE00BYZK4669	Capital gain	Ageing Population
Satellite 2	IE00BYZK4552	Capital gain	Automation & Robotics
Satellite 3	IE00BYZK4776	Capital gain	Healthcare Innovation
Satellite 4	IE00BYZK4883	Capital gain	Digitalisation
Satellite 5	IE00BDR5H412	Capital gain	UBS Global Gender
Satellite 6	LU0950674332	Capital gain	UBS Socially Responsible



Soluzione con conto bancario

La Tellco Fondazione di libero passaggio offre la possibilità di investire in modo sicuro e redditizio gli averi di libero passaggio che devono essere investiti a lungo termine o depositati temporaneamente. Senza alcun rischio d'investimento, usufruite di interessi preferenziali. Naturalmente potete usare i vostri averi, o una parte di

essi, anche per finanziare la proprietà di abitazioni per uso proprio. Approfittate inoltre di condizioni fiscali vantaggiose. In caso di insolvenza gli averi di libero passaggio vengono trattati in maniera privilegiata fino a CHF 100'000. Sono infatti considerati averi di seconda classe nella graduatoria.

Tasso d'interesse dal 1° gennaio 2020

Conto	0,10 % p. a.
-------	--------------



Spese e commissioni

Le spese e le commissioni applicate sono semplici e trasparenti.

Soluzione con conto bancario

Gestione del conto	nessun costo
Chiusura del conto	nessun costo

Soluzioni titoli Tellco Classic (core)

Commissioni di deposito e amministrative	0,00 % p. a.
Emissioni e riscatti	nessun costo

Soluzioni titoli fondi integrativi (satellite)

Fondi Tellco Classic (core): commissioni di deposito e amministrative	0,00 % p. a.
Fondi integrativi (satellite): commissioni di deposito e amministrative	0,20 % p. a.
Acquisti, vendite, emissioni e riscatti	costi esterni effettivi

Altri servizi

Prelievo anticipato (promozione della proprietà di abitazioni) Svizzera	CHF 400.00
Prelievo anticipato (promozione della proprietà di abitazioni) estero	CHF 600.00
Attestato dell'imposta alla fonte (in seguito a trasferimento all'estero)	CHF 600.00



Cifre e fatti

Dati al 30 giugno 2020

Fondazione
2003

Numero di clienti
oltre 1'500

Averi dei clienti
oltre CHF 160 mio

Autorità di vigilanza
Autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera centrale (Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, ZBSA), Lucerna

Sede
Schwyz

Svitto è la nostra sede – in Svizzera siamo a casa

In caso di domande in fatto di capitale di libero passaggio o risparmi in valori mobiliari, i nostri esperti in materia di previdenza e finanza sono volentieri a vostra disposizione.

Inviateci un'e-mail all'indirizzo fzs@tellco.ch o chiamateci al numero **+41 58 442 62 00**.

Valore aggiunto per il vostro futuro



- Elevata sicurezza per i vostri fondi previdenziali
- Interessanti opportunità di rendimento grazie alle strategie d'investimento Tellco
- Notevole vantaggio di imposta alla fonte grazie alla sede della Tellco Fondazione di libero passaggio nel Canton Svitto
- Consulenza di esperti in caso di domande in fatto di libero passaggio o risparmi in valori mobiliari
- Basse spese e commissioni