



tellico

Previdenza. Banca. Immobili.

Tellico Fondazione di libero passaggio

Con una 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 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

Piattaforma commerciale online e-FZS

Sul sito web www.tellico.ch gli intestatari della previdenza hanno a disposizione online tutti i documenti e formulari a partire dalla procedura di apertura. I clienti che hanno scelto una soluzione titoli possono inoltre consultare online il proprio portafoglio e gestirlo attivamente tramite l'acquisto e la vendita di titoli.

Efficiente, flessibile e sicura

La Tellico Fondazione di libero passaggio garantisce una gestione efficiente e flessibile grazie ai tempi di risposta brevi. Gli intestatari della previdenza usufruiscono di una struttura trasparente delle commissioni e di estratti conto e deposito periodici. Viene inoltre garantita una tutela del depositante fino a CHF 100'000.00 per gli averi sul conto.

Autodeterminazione

Gli intestatari della previdenza possono autodeterminare le soluzioni d'investimento. Hanno a disposizione una gamma di fondi indipendenti con un universo d'investimento composto da oltre 65 fondi. Non vi è inoltre alcuna costrizione ad aderire a investimenti misti.

Vantaggio riguardo all'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 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 100'000.00. Sono infatti considerati averi di seconda classe nella graduatoria.

0,10 % Attuale tasso d'interesse

gratuita Gestione del conto

gratuita Chiusura del conto

CHF 200 Costituzione in pegno per PPA

CHF 400 Prelievo anticipato per PPA in CH

CHF 600 Prelievo anticipato per PPA all'estero

CHF 600 Prelievo con attestato dell'imposta alla fonte



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.

Strategie Tellco

Rendimento su 3 anni

2,27 % Obbligazioni OPP Tellco

9,03 % OPP-10 Tellco

10,48 % OPP-25 Tellco

15,81 % OPP-40 Tellco

Costi

0,35 % Spese di gestione

0,20 % Commissioni di deposito e amministrative p.a.

CHF 50 Commissione per transazioni (ticket fee)

Fondi di terzi: circa 65 fondi, di cui:

ca. 20 Fondi azionari

ca. 16 Fondi obbligazionari

ca. 5 Fondi immobiliari

ca. 24 Altre classi d'investimento varie

0,35 % Commissioni di deposito e amministrative p.a.

CHF 50 Commissione per transazioni (ticket fee)



Cifre e fatti

Dati aggiornati al 31.12.2018

Fondazione
2003

Numero di clienti
oltre 1'450

Averi dei clienti
oltre CHF 154 mio

Autorità di vigilanza
Autorità di vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera centrale (ZBSA), Lucerna

Sede
Svitto