



tellico

Previdenza. Banca. Immobili.

Tellico pkFLEX

Preservazione dell'autonomia

In qualità di fondazione collettiva semiautonoma, la Tellico pkFLEX offre alle imprese la possibilità di gestire sotto il tetto della Tellico pkFLEX «una cassa pensione individuale». La cassa di previdenza a composizione paritetica designata e gestita dall'impresa decide sull'ammontare delle prestazioni e dei contributi, sulla strategia d'investimento e sulla relativa attuazione come anche sui parametri tecnici (interessi, corresponsione degli interessi e aliquota di conversione). Al contempo essa beneficia delle consolidate conoscenze specifiche e dell'esperienza pluriennale di tutta la Tellico SA.

In aggiunta la Tellico pkFLEX offre soluzioni previdenziali su misura con strategie d'investimento flessibili destinate ad associazioni professionali, collettività di assicurati e altri gruppi d'interesse. In tal modo è

possibile sfruttare tutte le sinergie della previdenza professionale di una collettività, il tutto a vantaggio degli assicurati.



Panoramica dei vantaggi

Vantaggio riguardo all'imposta alla fonte

Gli assicurati che trasferiscono definitivamente il proprio domicilio all'estero traggono vantaggio dal fatto che la Tellico pkFLEX abbia la propria 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.

Autodeterminazione

Entro il quadro legale e regolamentare, vi è libertà di decisione riguardo al piano previdenziale, all'ammontare dei contributi, alle prestazioni, alla corresponsione degli interessi degli averi di vecchiaia, al tasso tecnico, all'aliquota di conversione e all'utilizzo dei fondi liberi. Inoltre vige libera scelta riguardo allo scorporo del portafoglio pensionati nonché alla scelta della strategia d'investimento e della gestione patrimoniale.

Assicurazione responsabilità civile organi direttivi

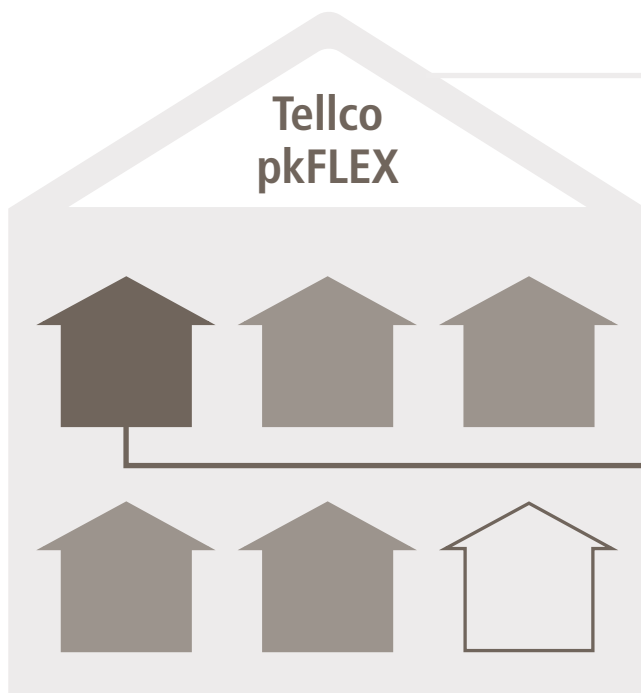
I membri delle commissioni previdenziali sono responsabili dello sviluppo delle proprie casse di previdenza. Per prevenire il coinvolgimento dei loro patrimoni privati, la Tellico pkFLEX è una delle poche fondazioni collettive ad assicurare automaticamente i membri delle commissioni previdenziali stipulando un'assicurazione responsabilità civile organi direttivi.

Competenza e trasparenza

Le imprese affiliate possono contare su una consulenza competente in materia di investimenti e di previdenza. In più, viene garantito un resoconto trasparente.

Telco pkFLEX, la fondazione collettiva semiautonoma

Le imprese possono gestire una «propria cassa pensione» sotto il tetto della Telco pkFLEX. La commissione previdenziale, composta pariteticamente all'interno delle imprese, decide riguardo alle prestazioni, ai contributi, al tasso tecnico, all'aliquota di conversione, alla strategia d'investimento e alla loro attuazione. Le commissioni previdenziali beneficiano quindi delle competenze specifiche e della qualità delle prestazioni di tutte le imprese partner della Telco SA.



I compiti assunti dalla Telco SA:

- Direzione generale
- Gestione degli effettivi
- Contabilità della fondazione (contabilità finanziaria)
- Contabilità dei titoli
- Consulenza dell'organizzazione
- Stesura di perizie e analisi (servizi di esperti)

Propria cassa di previdenza con asset e liability nonché libertà di decisione in merito a:

- Piano previdenziale
- Ammontare dei contributi
- Prestazioni e basi tecniche
- Corresponsione degli interessi degli averi di vecchiaia e utilizzo dei fondi liberi
- Mantenimento o scorporo degli aventi diritto alle rendite
- Strategia d'investimento e centro/i di deposito

Casse di previdenza, persone assicurate e prestazioni

Per le imprese affiliate viene istituita una cassa di previdenza indipendente gestita con un bilancio e conto d'esercizio propri. Il grado di copertura viene indicato singolarmente per ogni cassa di previdenza.

La commissione previdenziale (a composizione paritetica) istituita dall'impresa definisce il piano previdenziale mediante parametri tecnici e l'ammontare dei contributi e decide, fra l'altro, la strategia d'investimento e la corresponsione degli interessi degli averi di vecchiaia. La fondazione collettiva Telco pkFLEX assicura i lavoratori dipendenti provenienti da tutti i settori nonché le collettività di assicurati e le associazioni. Il piano previdenziale definito offre soluzioni flessibili e comprende progetti standard e la previdenza per i quadri.

Modello previdenziale

Le casse di previdenza amministrano autonomamente i propri capitali previdenziali e gli eventuali capitali di copertura delle rendite, investendo i fondi in cinque pool di Telco comprovati oppure

definendo individualmente la propria strategia d'investimento. L'attuazione della strategia d'investimento avviene mediante categorie d'investimento di fondazioni d'investimento, fondi misti o singoli nonché ETF. A partire da un patrimonio di CHF 20 milioni è possibile anche effettuare investimenti individuali. In linea di principio la cassa di previdenza è libera nella scelta del gestore patrimoniale e dell'istituto depositario. Da un lato, le singole rendite possono essere cedute al pool di rendite Telco Pension invest con il vantaggio di poter applicare la strategia d'investimento della cassa di previdenza esclusivamente agli assicurati attivi. Dall'altro lato è possibile che i beneficiari delle rendite restino all'interno della cassa di previdenza. Eventuali carenze sul fronte degli investimenti sono a carico dell'impresa affiliata e degli assicurati. Qualora il grado di copertura della cassa di previdenza risulti inferiore alla soglia del 90 %, sono necessarie misure di risanamento, quali, in particolare, una corresponsione degli interessi degli averi di vecchiaia ridotta, un incremento dei contributi di risanamento, una riduzione dell'aliquota di conversione.

La Telco pkFLEX
spiegata in parole semplici

Guardate qui perché l'azienda
Walther AG ha scelto la Telco pkFLEX.





Differenze rispetto ad altre soluzioni

	Assicurazione completa	(Semi)autonomia ad es. Tellco pkPRO	Cassa di risparmio ad es. Tellco pkFLEX	CP aziendale
Strategia d'investimento	Gruppo (nessuna cogestione)	Pool (nessuna cogestione)	Individuale (cogestione)	Individuale
Attuazione strategia d'investimento	Gruppo (nessuna cogestione)	Pool (nessuna cogestione)	Mercato: limitatamente Tellco pkFLEX: sì	Individuale (cogestione)
Scelta PP	no	no	Mercato: limitatamente Tellco pkFLEX: sì	sì
Scelta istituto depositario	no	no	Mercato: limitatamente Tellco pkFLEX: sì	sì
Cogestione corresponsione degli interessi	no	no	Mercato: limitatamente Tellco pkFLEX: sì	sì
Decisione basi tecniche	no	no	Mercato: limitatamente Tellco Pensinvest: sì	sì

Particolarità: la Tellco pkFLEX può fungere altresì da strumento di risanamento per fondazioni autonome o semiautonome.



Condizioni e tasse

Spese di deposito investimenti pool di Tellco

fino a CHF 10 milioni	0,100 %
da CHF 10 a 50 milioni	0,075 %
da CHF 50 milioni	0,050 %

Spese di deposito altri investimenti

fino a CHF 10 milioni	0,250 %
da CHF 10 a 50 milioni	0,200 %
da CHF 50 milioni	0,150 %

Tasse di gestione patrimoniale, incluse spese di deposito «all-in-fee»

fino a CHF 10 milioni	0,500 %
da CHF 10 a 50 milioni	0,350 %
da CHF 50 milioni	0,300 %

Tasse di gestione patrimoniale esterne e spese di deposito costi effettivi

Commissioni per transazioni

Titoli

Azioni	CHF 50
Obbligazioni	CHF 50
Fondi d'investimento	CHF 50
Emissione/trasferimento di titoli per posizione	CHF 100

Investimenti fiduciari

fino a CHF 500'000	0,250 % p. a.
da CHF 500'000	0,125 % p. a.

Le commissioni indicate non comprendono commissioni di terzi, tasse di bollo o altri tributi e sono da intendersi IVA esclusa.

I costi derivanti dalla risoluzione del contratto o dal cambio di banca depositaria sono a carico della cassa di previdenza. La banca depositaria precedente addebita tali costi alla cassa di previdenza.



Strategia d'investimento

La Tellco pkFLEX offre cinque investimenti pool definiti, i quali differiscono in base all'obiettivo d'investimento e al profilo di rischio. La componente azionaria media comporta, a scelta, 0 %, 10 %, 20 %, 25 % o 40 %. In aggiunta a queste strategie comprovate,

le casse di previdenza possono decidere di conferire il mandato di gestione patrimoniale personalizzato o il mandato di consulenza alla Tellco SA oppure, in alternativa, a un gestore o consulente patrimoniale esterno.



Cifre e fatti

Dati aggiornati al 31 dicembre 2017

Anno di fondazione/inizio dell'attività
2012 / 2014

Numero di imprese affiliate al 01.01.2018
7

Numero di assicurati al 01.01.2018
469

Avere di vecchiaia al 31.12.2017
CHF 61,6 milioni

Tasso d'interesse tecnico
a seconda della cassa di previdenza

Aliquota di conversione delle rendite
a seconda della cassa di previdenza

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

Svitto è la nostra sede – in Svizzera siamo a casa



● **Sede principale a Svitto**

● **Sedi regionali in tutta la Svizzera**

Scoprite le nostre soluzioni:

Siamo lieti di fornirvi la nostra consulenza personalmente in loco.

Tellco pkFLEX

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Svizzera

+41 58 442 61 00
pkFLEX@tellco.ch
tellco.ch/pkFLEX

Tellco SA Prestazioni previdenziali

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Svizzera

t +41 58 442 20 00
vorsorge@tellco.ch

Tellco SA Servizi bancari

Bahnhofstrasse 4
Postfach 713
6431 Schwyz, Svizzera

t +41 58 442 40 00
bank@tellco.ch

Tellco SA Servizi immobiliari

Bahnhofstrasse 3
Postfach 1753
6340 Baar, Svizzera

t +41 58 442 30 00
immobilien@tellco.ch

Tellco SA Servizi immobiliari

Beckenhofstrasse 72
Postfach 354
8042 Zürich, Svizzera

t +41 58 442 35 00
bewirtschaftung@tellco.ch

Tellco SA Private Banking

Mittelstrasse 14
8008 Zürich
Svizzera

t +41 58 442 42 00
privatebanking@tellco.ch

Tellco SA Svizzera romanda

Avenue William-Fraisse 3
1006 Lausanne
Svizzera

t +41 58 442 25 00
romandie@tellco.ch

Tellco SA Svizzera centrale

Bahnhofstrasse 3
6340 Baar
Svizzera

t +41 58 442 26 20
zentralschweiz@tellco.ch

Tellco SA Zurigo

Schützengasse 4
8001 Zürich
Svizzera

t +41 58 442 26 00
zurich@tellco.ch

Tellco SA Svizzera orientale

Unterstrasse 11
Postfach 2134
9001 St. Gallen, Svizzera

t +41 58 442 26 40
ostschweiz@tellco.ch

Tellco SA Svizzera nord-occidentale

Bahnhofplatz 11
4410 Liestal
Svizzera

t +41 58 442 26 80
nordwestschweiz@tellco.ch

Tellco SA Mittelland

Morgenstrasse 129
3018 Bern
Svizzera

t +41 58 442 26 60
mittelland@tellco.ch

Tellco SA Ticino

Bahnhofstrasse 4
Postfach 434
6431 Schwyz, Svizzera

t +41 58 442 27 00
ticino@tellco.ch

Tellco SA

La Tellco SA offre, in qualità di fornitore unico, una gamma di servizi che spaziano dal settore previdenziale e bancario a quello immobiliare. La Tellco SA gestisce le seguenti e altre fondazioni:

Tellco pkPRO | Tellco pkFLEX | Tellco Fondazione di libero passaggio | Tellco Fondazione d'investimento | Tellco Previdenza 1e