

SCHEDA INFORMATIVA

Trasferimento del Suo avere del pilastro 3a – ecco come procedere

Il Suo avere del pilastro 3a presso la HBL Fondazione di previdenza 3a (la "Fondazione") fa parte della Sua previdenza privata vincolata. A determinate condizioni, può trasferire questo avere a un'altra soluzione riconosciuta del pilastro 3a (ad es. una fondazione bancaria 3a o un'assicurazione). La presente scheda informativa Le spiega in modo semplice quali possibilità ha a disposizione e come procedere passo dopo passo.

1. Cosa significa un trasferimento verso un'altra soluzione 3a?

Il trasferimento del Suo avere del pilastro 3a in un'altra soluzione 3a significa che il Suo attuale conto previdenziale o deposito titoli presso la Fondazione viene trasferito a un'altra forma di previdenza 3a riconosciuta fiscalmente. Lo scopo previdenziale rimane invariato: l'avere rimane nel sistema della previdenza vincolata (pilastro 3a).

Punti importanti:

- Il trasferimento non costituisce un prelievo a Suo favore, bensì un trasferimento all'interno del pilastro 3a.
- Lo status fiscale del Suo avere 3a rimane invariato (nessun prelievo di capitale imponibile).
- È possibile detenere più conti 3a presso diversi fornitori, purché venga rispettato il limite massimo complessivo dei contributi annuali.

2. Possibili motivi per un trasferimento

I motivi tipici per un cambio di fornitore all'interno del pilastro 3a possono essere:

- Desidera utilizzare un altro modello di investimento (ad es. più o meno azioni).
- Desidera strutture di commissioni o di prodotti diverse (ad es. commissione forfettaria anziché commissioni di transazione).
- Desidera raggruppare o riorganizzare più conti 3a (ad es. per un versamento scaglionato in un secondo momento).
- Cambia banca di riferimento o partner previdenziale e desidera trasferire il Suo avere 3a.

3. Ecco come procedere passo dopo passo

Il trasferimento del Suo avere del pilastro 3a avviene di norma come segue:

1. Scelga la nuova soluzione previdenziale 3a desiderata e apra presso il nuovo istituto un nuovo conto 3a o un nuovo deposito 3a.
2. Richieda al nuovo istituto 3a i dati necessari (nome, indirizzo, numero di conto / numero di contratto, eventuali riferimenti specifici per i trasferimenti).
3. Scarichi dal nostro sito web il modulo «Trasferimento del pilastro 3a ad un altro istituto di previdenza».
4. Compili il modulo in tutte le sue parti (dati personali, numero di conto presso la HBL Fondazione di previdenza 3a, dati relativi al nuovo istituto 3a).

5. Firmi il modulo e ce lo invii per posta all'indirizzo della HBL Fondazione di previdenza 3° (casella postale).

6. Esamineremo la Sua richiesta, calcoleremo l'importo del trasferimento alla data di riferimento e provvederemo al versamento a favore del nuovo istituto 3a.

7. Riceverà da parte nostra una conferma/rendiconto del trasferimento. Di norma, anche il nuovo istituto 3a La informerà della ricezione del credito.

4. Cosa succede ai titoli presenti nel deposito 3a?

Se il Suo avere del pilastro 3a presso la HBL Fondazione di previdenza 3a è investito in titoli, nell'ambito del trasferimento verrà verificato come questi investimenti possano essere trasferiti:

- In molti casi i titoli esistenti vengono venduti e il ricavato viene trasferito sotto forma di importo in contanti alla nuova soluzione 3a.
- Un trasferimento diretto dei titoli (trasferimento di titoli) è possibile solo se sia la HBL Fondazione di previdenza 3a sia il nuovo istituto 3a offrono i prodotti corrispondenti ed esiste un processo tecnico il trasferimento dei titoli.
- La procedura concreta (vendita/trasferimento dei titoli) viene valutata caso per caso e comunicata in modo trasparente.

5. Note fiscali

Il trasferimento del Suo avere 3a a un altro istituto del pilastro 3a riconosciuto fiscalmente non è considerato un prelievo e, di norma, non comporta l'applicazione di imposte sulle prestazioni in capitale. Il Suo capitale previdenziale rimane vincolato e beneficia delle agevolazioni fiscali.

Le imposte vengono solitamente applicate solo quando preleva il Suo avere 3a (ad es. in caso di pensionamento, di promozione della proprietà d'abitazione o di trasferimento definitivo all'estero). In caso di dubbi, Le consigliamo di richiedere una consulenza fiscale personalizzata.

6. Domande frequenti (FAQ – in breve)

Posso avere più conti 3a presso diversi fornitori?

Sì. È possibile avere più conti 3a presso diversi fornitori. L'unica cosa importante è non superare i contributi massimi annuali complessivi previsti per il pilastro 3a. Avere più conti può essere utile, ad esempio, per un prelievo scaglionato in un secondo momento.

Sono previsti costi in caso di trasferimento?

A seconda del prodotto (in particolare nel caso dei titoli), la vendita di investimenti può comportare costi di transazione. Eventuali commissioni della HBL Fondazione di previdenza 3a sono disciplinate nel regolamento sulle commissioni. La invitiamo inoltre a informarsi presso il nuovo istituto 3a in merito a eventuali costi applicati da quest'ultimo.

Quanto tempo richiede il trasferimento?

Non appena riceveremo il Suo ordine di trasferimento completo con tutte le informazioni necessarie, faremo il possibile per evaderlo nel più breve tempo possibile. Di norma, il trasferimento avviene entro circa 30 giorni. In caso di transazioni su titoli o di documentazione mancante, i tempi potrebbero allungarsi.

Posso annullare un trasferimento già avviato?

Non appena avremo eseguito il trasferimento e versato il credito al nuovo istituto 3a, l'operazione non potrà più essere annullata unilateralmente. Un ulteriore cambio è in linea di principio possibile, ma comporta un onere amministrativo aggiuntivo ed eventuali costi.

A chi posso rivolgermi in caso di domande?

Siamo a Sua disposizione per qualsiasi domanda relativa al trasferimento del Suo avere del pilastro 3a. I nostri dati di contatto aggiornati sono disponibili sulla homepage della HBL Fondazione di previdenza 3a.

7. Contatti

HBL Fondazione di previdenza 3a
Bahnhofstrasse 2 | 5600 Lenzburg
Telefono: +41 62 885 16 17 | info@hbl-vorsorge.ch
www.hbl-vorsorge.ch