

SCHEDA INFORMATIVA

Trasferimento della prestazione di libero passaggio – ecco come procedere

Se desiderate chiudere il Suo conto di libero passaggio presso la HBL Fondazione di libero passaggio o trasferire la Sua prestazione di libero passaggio a una cassa pensioni o a un altro istituto di libero passaggio, saremo lieti di assisterLa. La presente scheda informativa illustra in modo semplice quali sono le opzioni a Sua disposizione e come procedere passo dopo passo.

1. Panoramica delle opzioni a Sua disposizione

Con la Sua prestazione di libero passaggio potete – a seconda della situazione – in particolare:

- trasferirla alla cassa pensioni del Suo nuovo datore di lavoro (caso standard in caso di assunzione).
- trasferirla a un altro ente di libero passaggio (ad es. fondazione bancaria o polizza assicurativa di libero passaggio).
- lasciare la prestazione di libero passaggio presso la HBL Fondazione di libero passaggio, purché siano soddisfatte le condizioni di legge.

Nota: un trasferimento verso un altro istituto di previdenza o di libero passaggio non costituisce un'erogazione del proprio capitale previdenziale, bensì un trasferimento all'interno del sistema previdenziale. In linea di principio, ciò non comporta alcuna imposta sulle prestazioni in capitale.

2. Trasferimento a una nuova cassa pensioni (in caso di assunzione)

Se inizia un nuovo rapporto di lavoro e viene nuovamente affiliato a una cassa pensioni (CP), la Sua prestazione di libero passaggio deve di norma essere trasferita alla nuova CP. In questo modo garantisce che la Sua previdenza precedente venga proseguita senza interruzioni.

Ecco come procedere:

1. Scarichi il modulo «Trasferimento della prestazione di libero passaggio a una nuova cassa pensioni» dal nostro sito web.
2. Compili il modulo in tutte le sue parti (dati personali, conto di libero passaggio e nuova cassa pensioni).
3. Faccia confermare i dati relativi alla Sua nuova cassa pensioni (nome, indirizzo, coordinate bancarie, numero LPP) dal Suo nuovo datore di lavoro o direttamente allegando un bollettino di versamento con codice QR della Sua nuova cassa pensioni.
4. Firmi il modulo e ce lo invii per posta all'indirizzo della HBL Fondazione di libero passaggio (casella postale).
5. Verificheremo la Sua richiesta, calcoleremo la prestazione di libero passaggio alla data di liquidazione e trasferiremo l'importo alla Sua nuova cassa pensioni.
6. Lei e la Sua nuova cassa pensioni riceverete un conteggio dettagliato di uscita relativo all'importo trasferito.

3. Trasferimento a un altro istituto di libero passaggio

Potete anche trasferire la Sua prestazione di libero passaggio a un altro istituto di libero passaggio riconosciuto in Svizzera, ad esempio, per cambiare soluzioni d'investimento o condizioni oppure per raggruppare gli averi di libero passaggio.

Avvertenze importanti:

- il Suo avere deve sempre rimanere nel sistema previdenziale svizzero (fondazione di libero passaggio o polizza di libero passaggio).
- I trasferimenti all'interno del sistema previdenziale sono di norma fiscalmente neutri (nessuna imposta sulle prestazioni in capitale).

Come procedere:

1. Scegli l'istituto di libero passaggio di destinazione desiderato e verifichi se può accogliere il Suo avere previdenziale.
2. Scarichi il modulo «Trasferimento della prestazione di libero passaggio ad un altro istituto di libero passaggio» dalla nostra homepage.
3. Compili il modulo in tutte le sue parti (dati personali, conto di libero passaggio HBL, dati dell'istituto di libero passaggio di destinazione).
4. Firmi il modulo e ce lo invii per posta.
5. Verificheremo se l'istituto di destinazione è autorizzato come istituto di libero passaggio.
6. Calcoleremo la prestazione di libero passaggio da trasferire alla data di riferimento ed effettuiamo il trasferimento all'istituto di libero passaggio di destinazione.
7. Lei e l'istituto di libero passaggio di destinazione riceverete un conteggio del trasferimento con tutti i dati previdenziali rilevanti.

4. Quali informazioni vengono trasmesse in caso di trasferimento?

Insieme al trasferimento, il nuovo istituto di previdenza o di libero passaggio riceve le informazioni necessarie per la prosecuzione della Sua previdenza, in particolare:

- l'importo della prestazione di libero passaggio alla data del trasferimento (interessi inclusi).
- La ripartizione tra la parte obbligatoria LPP e la parte sovra-obbligatoria (se presente).
- Le indicazioni relative a precedenti riscatti, prelievi anticipati

PPA o ripartizioni in caso di divorzio, se pertinenti.

- ulteriori indicazioni conformi alle disposizioni di legge, affinché la Sua previdenza possa essere correttamente seguita.

5. Domande frequenti (FAQ – in breve)

Il trasferimento comporta il pagamento di imposte?

No, un trasferimento verso un altro istituto di previdenza o di libero passaggio è di norma fiscalmente neutro. Le imposte Sono normalmente dovute solo quando il capitale previdenziale viene versato a Lei personalmente (ad es. prestazione di vecchiaia, liquidazione in contanti in caso di trasferimento all'estero, ecc.).

Quanto tempo richiede un trasferimento?

Non appena riceviamo la Sua richiesta completa con tutte le informazioni necessarie, ci adoperiamo per una rapida elaborazione. Di norma, il trasferimento viene effettuato entro circa 30 giorni. In caso di documenti mancanti, la procedura può prolungarsi di conseguenza.

A chi posso rivolgermi in caso di domande?

Siamo a Sua disposizione per qualsiasi domanda relativa al trasferimento della Sua prestazione di libero passaggio. I nostri dati di contatto sono disponibili sul sito web della HBL Fondazioni di libero passaggio.

6. Contatti

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