



## DEPOSITO DI LIBERO PASSAGGIO

Migliorate la vostra pensione con il deposito di libero passaggio SYZ. Grazie alla collaborazione con Fondation Liberty, potrete beneficiare di un regime fiscalmente vantaggioso. Investite nel vostro regime previdenziale scegliendo voi stessi il mandato più adatto alle vostre esigenze e al vostro profilo.

### FAQ

#### ➤ A chi si rivolge il deposito di libero passaggio SYZ?

Le circostanze della vita possono rendere necessaria l'apertura di un conto di libero passaggio. In caso di cambio di lavoro, in generale tutti gli averi previdenziali accantonati sono trasferiti direttamente all'istituto scelto dal nuovo datore di lavoro. In alcuni casi particolari ciò non è possibile: passaggio ad attività lavorativa autonoma, trasferimento all'estero, riduzione dell'attività, divorzio. In questi casi può rivelarsi necessario un prelievo degli averi dalla cassa pensione, obbligandovi a "parcheggiare" il vostro denaro in un conto o un deposito di libero passaggio, siccome il vostro capitale deve continuare ad essere dedicato alla previdenza professionale. Per questo motivo la legge prevede la possibilità di aprire un conto o un deposito di libero passaggio.

#### ➤ Chi può usufruire del deposito di libero passaggio SYZ?

Chiunque possieda un conto o un deposito di libero passaggio, che ritiene che il potenziale di investimento del proprio patrimonio sia inespresso e vuole beneficiare di tutta l'esperienza SYZ.

## SYZ PER LA GESTIONE DEL VOSTRO PATRIMONIO



#### **Il rigore della gestione istituzionale al servizio dei clienti privati**

Applichiamo alla gestione privata gli strumenti della gestione istituzionale di cui siamo esperti riconosciuti. Infatti, questo approccio è più sistematico e razionale e segue un processo decisionale rigoroso che permette di raggiungere risultati migliori rispetto alla gestione tradizionale, spesso guidata da decisioni soggettive e dalle emozioni del momento.



#### **Uno stile gestione che si assume le proprie responsabilità**

Il nostro obiettivo non è battere un benchmark astratto e persino arbitrario, bensì cercare di giungere a un risultato di qualità, corretto per il rischio assunto. Pertanto, ci assumiamo la gestione del rischio di mercato attraverso un'allocazione attiva centrata su un budget di rischio personale rappresentativo delle esigenze dei nostri clienti.



#### **Un obiettivo chiaro: la performance**

Semplice ma innovativo, il concept SYZ si focalizza sull'obiettivo finale spesso dimenticato dagli investitori: il controllo del rischio e una gestione performante.

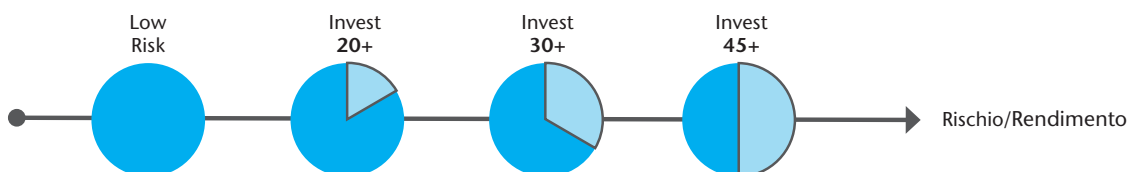


#### **Uno stile di gestione basato su convinzioni forti**

Il nostro stile di gestione è basato su convinzioni forti che, in funzione degli scenari economici, può portarci a distanziarci nettamente dalla ponderazione degli indici.

## MANDATI SYZ LPP INVEST

Le strategie di investimento si distinguono principalmente in funzione della rispettiva quota azionaria e sono soggette agli stringenti obblighi giuridici dell'OPP2.



Ogni assicurato può definire la propria strategia di investimento scegliendo tra i 4 mandati gestiti in modo attivo in funzione dei propri obiettivi e del profilo di rischio. SYZ LPP Invest sono mandati composti da fondi selezionati per stile di gestione e performance.

## IMPOSIZIONE

Il patrimonio nel deposito di libero passaggio SYZ è esente dall'imposta sul patrimonio, sul reddito e sui redditi da capitale. Al momento del versamento, il capitale sarà soggetto a un'aliquota d'imposta ridotta e in misura separata dagli altri redditi.

## DISPONIBILITÀ DEL CAPITALE

Potete ritirare il vostro capitale almeno 5 anni prima e al massimo 5 anni dopo l'età legale di accesso alla pensione. Il versamento anticipato è comunque consentito nei seguenti casi:

- Per l'acquisto o la realizzazione di una proprietà abitativa a uso proprio;
- Per la restituzione di prestiti ipotecari per una proprietà abitativa a uso proprio;
- In caso di avvio di attività lavorativa indipendente;
- Per il riscatto nella cassa pensione;
- In caso di inabilità al lavoro permanente;
- In caso di trasferimento definitivo all'estero (si applicano alcune restrizioni a UE, Liechtenstein, Islanda e Norvegia);
- Ai beneficiari, in caso di decesso del contraente della copertura previdenziale;
- Di norma i titoli devono essere venduti al momento del compimento dall'età pensionistica ai sensi AVS. Ciò non accade con i mandati SYZ. Alla pensione, potete trasferire le quote nei vostri depositi titoli privati. In questo modo siete liberi di venderli nel momento che riterrete più opportuno.

## IN PILLOLE

- Mantenimento degli averi previdenziali in caso di interruzione dell'attività professionale;
- Prospettive di rendimento superiori con i mandati SYZ;
- Esenzione dalle imposte sul patrimonio, sul reddito e dall'imposta anticipata fino a versamento del capitale;
- Imposizione agevolata al momento del versamento;
- Nessun obbligo di vendere i titoli alla scadenza;
- Possibilità di aggiungere capitali per decesso e invalidità;
- Versamento anticipato del patrimonio secondo condizioni;
- Il patrimonio può essere accantonato in esenzione d'imposta fino ai 70 anni d'età.

## QUALITÀ RICONOSCIUTA NEGLI ANNI



Giugno 2018 **CONTATTI: SYZ Wealth Management** [info@syzgroup.com](mailto:info@syzgroup.com) [www.syzgroup.com](http://www.syzgroup.com)

Il presente documento di marketing è stato redatto dal Gruppo SYZ (di seguito denominato "SYZ"). Esso non è destinato alla distribuzione o all'utilizzo da parte di persone fisiche o giuridiche cittadini o residenti in uno Stato, un Paese o una giurisdizione le cui leggi applicabili ne vietino la distribuzione, la pubblicazione, l'emissione o l'utilizzo. È responsabilità esclusiva degli utenti verificare di essere legalmente autorizzati a consultare le informazioni contenute nel presente. Il presente materiale ha finalità esclusivamente informative e non deve essere interpretato come un'offerta o un invito per l'acquisto o la vendita di strumenti finanziari, o come un documento contrattuale. Le informazioni fornite nel presente non rappresentano una consulenza legale, fiscale o contabile e potrebbero non essere adatte a tutti gli investitori. Prima di prendere qualsiasi decisione di investimento, si raccomanda vivamente di rivolgersi a un consulente esterno qualificato. Si ritiene che le informazioni fornite siano attendibili, tuttavia il Gruppo SYZ non ne garantisce la completezza o l'esattezza. Il Gruppo SYZ si riserva il diritto di modificare la fornitura di servizi o prodotti in qualsiasi momento.