



# tellico

Previdenza. Banca. Immobili.

Tellico Pensinvest

# Preservazione dell'autonomia

In qualità di fondazione collettiva semiautonoma, la Tellico Pensinvest offre alle imprese la possibilità di gestire sotto il tetto della Tellico Pensinvest «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 Pensinvest 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 Pensinvest 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

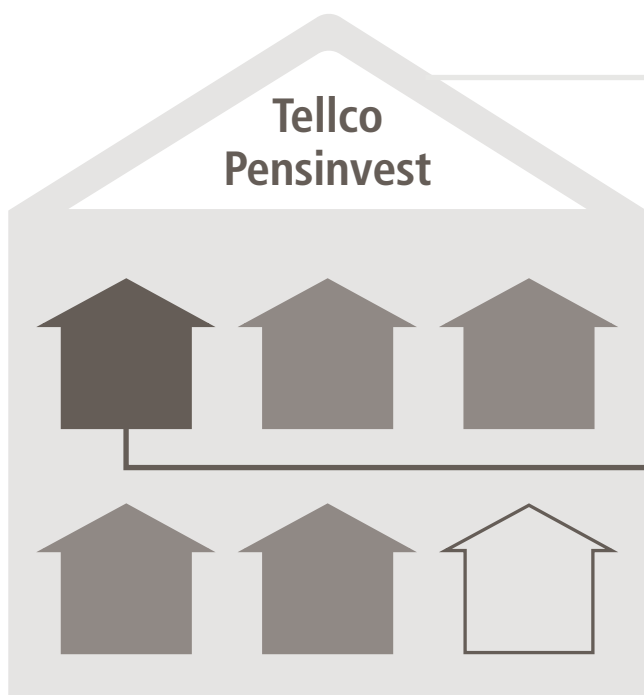
I membri delle commissioni previdenziali sono responsabili dello sviluppo delle proprie casse di previdenza. Per prevenire il coinvolgimento dei loro patrimoni privati, la Tellico Pensinvest è una delle poche fondazioni collettive ad assicurare automaticamente i membri delle commissioni previdenziali 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.

# Tellco Pensinvest, la fondazione collettiva semiautonoma

Le imprese possono gestire una «propria cassa pensione» sotto il tetto della Tellco Pensinvest. 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 Tellco SA.



## I compiti assunti dalla Tellco 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 Tellco Pensinvest 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 Tellco 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 Tellco Pensinvest 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 Tellco Pensinvest  
spiegata in parole semplici

Guardate qui perché l'azienda  
Walther AG ha scelto la Tellco Pensinvest.





## Differenze rispetto ad altre soluzioni

	Assicurazione completa	(Semi)autonomia ad es. Tellco pkPRO	Cassa di risparmio ad es. Tellco Pensinvest	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 <b>Tellco Pensinvest: sì</b>	Individuale (cogestione)
Scelta PP	no	no	Mercato: limitatamente <b>Tellco Pensinvest: sì</b>	sì
Scelta istituto depositario	no	no	Mercato: limitatamente <b>Tellco Pensinvest: sì</b>	sì
Cogestione corresponsione degli interessi	no	no	Mercato: limitatamente <b>Tellco Pensinvest: sì</b>	sì
Decisione basi tecniche	no	no	Mercato: limitatamente <b>Tellco Pensinvest: sì</b>	sì

**Particolarità:** la Tellco Pensinvest 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 Pensinvest 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 compro-

vate, 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 Pensinvest

Bahnhofstrasse 4  
Postfach 713  
6431 Schwyz, Svizzera

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

#### 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 Pensinvest | Tellco Fondazione di libero passaggio | Tellco Fondazione d'investimento | Tellco Previdenza 1e