

Guida Trasferimento della prestazione di uscita e copertura assicurativa

Se ha un nuovo datore di lavoro e un nuovo istituto di previdenza,

la prestazione di uscita totale deve generalmente essere trasferita all'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro.

Se non è ammesso/a immediatamente in un nuovo istituto di previdenza,

la sua prestazione di uscita deve essere depositata provvisoriamente presso un istituto di libero passaggio.

A tale scopo ha le seguenti possibilità:

1. Apertura di un deposito di libero passaggio presso il nostro partner finanziario esterno

Gli intestatari della previdenza hanno la possibilità di investire il loro patrimonio di libero passaggio in una soluzione di titoli in base alle loro esigenze. Investendo in obbligazioni e azioni promettenti, beneficiano di un potenziale di guadagno più elevato rispetto ai conti classici. Saremo lieti di organizzare per lei un colloquio per una consulenza gratuita con il nostro partner finanziario esterno. La preghiamo di mettersi in contatto con noi:

Valitas INDEPENDA
Tel. +41 58 411 11 11
independa@valitas.ch

2. Apertura di un conto di libero passaggio presso una banca svizzera di sua scelta

Può aprire un conto di libero passaggio presso una banca svizzera di sua scelta. Affinché la sua prestazione di uscita possa essere trasferita su questo conto, sono necessarie la dichiarazione da parte della banca dell'avvenuta apertura del conto e la polizza di versamento.

3. Apertura di un conto di libero passaggio presso la Fondazione di libero passaggio UBS da parte della Valitas Fondazione collettiva LPP

Non ha tempo per occuparsi dell'apertura di un conto di libero passaggio? Provvediamo noi a trasferire la sua prestazione di uscita direttamente alla nostra fondazione partner UBS Fondazione di libero passaggio a Basilea. A tal fine, non abbiamo bisogno di altri documenti.

Fondazione di libero passaggio di UBS SA
Postfach
4002 Basilea
Tel. 061 226 75 75

Non appena avrà un nuovo datore di lavoro e sarà assicurato/a in un istituto di previdenza,

dovrà incaricare l'istituto di libero passaggio, presso il quale ha depositato la sua prestazione di uscita, di trasferirla al nuovo istituto di previdenza. Solo così avrà la certezza che i suoi fondi non vengano «dimenticati» e che, al momento del pensionamento, potrà godere di tutti i fondi previdenziali versati.

Fine della tutela previdenziale dopo l'uscita

La tutela previdenziale termina il giorno in cui esce dall'istituto di previdenza (sempre alla fine del mese). Se non entra in un altro istituto di previdenza, conserva la sua tutela previdenziale per i rischi di decesso e invalidità ancora per un mese al massimo. Se si verifica un evento previdenziale (decesso o invalidità), il versamento in contanti non è più possibile.