

Regolamento dei costi

Liberty 1e Flex Fondazione d'investimento

Sommario

- Art. 1 Scopo
- Art. 2 Servizi a pagamento per i datori di lavoro
- Art. 3 Servizi a pagamento per gli Assicurati
- Art. 4 Calcolo e addebito/fatturazione delle spese e delle indennità
- Art. 5 Compensi di terzi
- Art. 6 Imposta sul valore aggiunto
- Art. 7 Imposta preventiva
- Art. 8 Interessi attivi per le soluzioni di previdenza sotto forma di titoli
- Art. 9 Lacune del Regolamento
- Art. 10 Modifiche al Regolamento
- Art. 11 Lingua di riferimento ed equiparazione
- Art. 12 Foro competente e diritto applicabile
- Art. 13 Entrata in vigore

Regolamento dei costi

Visto l'art. 8 dell'Atto di Fondazione di Liberty 1e Flex Fondazione d'investimento (di seguito «Fondazione»), il Consiglio di Fondazione emana il seguente Regolamento dei costi (di seguito «Regolamento»):

Art. 1 Scopo

Il presente Regolamento disciplina i costi e le indennità derivanti dal rapporto contrattuale in essere con la Fondazione ed eventuali partner contrattuali che si applicano in aggiunta ai contributi (ai costi) ordinari degli assicurati secondo il Regolamento di previdenza e il piano di previdenza.

Art. 2 Servizi a pagamento per i datori di lavoro

Per i servizi indicati di seguito, la Fondazione applica le seguenti indennità:

1 Spese una tantum di redazione del contratto

Per persona assicurata CHF 100
(max. CHF 5 000 per cassa di previdenza)

2 Costi fissi

(pro rata temporis)

Per persona assicurata all'anno CHF 100

Costi fissi per la gestione di contratti senza assicurati all'anno CHF 500

3 Recupero crediti

1° sollecito CHF 100

2° sollecito CHF 200

Domanda di esecuzione CHF 600

Domanda di rigetto dell'opposizione CHF 600

Richiesta di citazione in giudizio CHF 750

Domanda di fallimento CHF 1 000

Eventuali spese ufficiali di esecuzione e fallimento verranno addebitate a parte.

4 Richieste di informazioni

Spese per informazioni necessarie ai fini della previdenza professionale, che devono essere richieste alla cassa di compensazione AVS, all'ufficio del registro di commercio ecc., perché il datore di lavoro, in violazione dell'obbligo di cooperazione, non le ha fornite nonostante un sollecito scritto:

Per ogni informazione richiesta CHF 300

5 Mutazioni retroattive

Mutazioni con effetto retroattivo da eseguire dopo il conteggio del premio annuo:

Per mutazione CHF 150

6 Risoluzione del contratto

Per persona assicurata CHF 50

In totale almeno CHF 300

7 Liquidazione totale e parziale della Cassa di previdenza

Per persona assicurata CHF 50

In totale almeno CHF 300

8 Prestazioni aggiuntive e spese della Fondazione

Al datore di lavoro potranno essere addebitati gli eventuali costi eccedenti, qualitativamente o quantitativamente, dal consueto ambito della previdenza professionale. Per tali costi, tra cui conteggi particolari, riproduzione di documenti, redazione di documenti personalizzati, traduzioni ecc., verrà applicata una tariffa oraria di CHF 180.

9 Prestazioni aggiuntive e spese di terzi

I costi per spese di terzi (per es. autorità di vigilanza, esperti in previdenza professionale, ufficio di revisione, amministrazione, intermediari/broker) e i costi legati alla gestione patrimoniale e a trasferimenti patrimoniali, i quali riguardino singole casse di previdenza, verranno addebitati sulla base dell'effettivo esborso sostenuto o fatturati separatamente.

Art. 3 Servizi a pagamento per gli Assicurati

Per i servizi indicati di seguito, la Fondazione applica le seguenti indennità, cui vanno aggiunte eventuali spese, spread su valute e tasse di terzi (ad es. IVA, imposta di bollo, ecc.), che sono indicati come voci separate o combinati in un'unica voce come compenso forfettario:

1 Soluzioni di conto

Flex conto di previdenza 0.00% p.a.

Commissione Treasury 0.00% p.a.

Recupero di averi di previdenza CHF 0

2 Soluzioni di titoli

a) Low Risk Invest

Strategia d'investimento sicura ai sensi dell'art. 53a OPP 2

Commissione della Fondazione 0.25% p.a.¹
Con gestione patrimoniale/consulenza max. 1.00% p.a.

b) LPP Fund Invest – One

Strategia d'investimento con 1 fondo d'investimento conforme a LPP o 1 gruppo d'investimento di una fondazione d'investimento e 5% di liquidità in ogni caso

Commissione della Fondazione 0.40% p.a.¹
Con gestione patrimoniale/consulenza max. 1.00% p.a.

In casi eccezionali la Fondazione si riserva il diritto di applicare una Ticket Fee di max. CHF 40 per transazione.

c) LPP Fund Invest – Champs

Strategia d'investimento con i 3 migliori fondi d'investimento o gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento conformi alla LPP, sulla base di un processo quantitativo

Commissione della Fondazione 0.40% p.a.¹
Con gestione patrimoniale/consulenza max. 1.00% p.a.

In casi eccezionali la Fondazione si riserva il diritto di applicare una Ticket Fee di max. CHF 40 per transazione.

d) LPP Fund Invest – Mix

Strategia d'investimento con al massimo 5 fondi o gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento conformi a LPP

Commissione della Fondazione 0.50% p.a.¹
Con gestione patrimoniale/consulenza max. 1.10% p.a.

In casi eccezionali la Fondazione si riserva il diritto di applicare una Ticket Fee di max. CHF 40 per transazione.

e) Index Fund Invest

Strategie d'investimento con fondi indicizzati puri ampiamente diversificati

Commissione della Fondazione 0.45% p.a.¹
Con gestione patrimoniale/consulenza max. 1.20% p.a.

Ticket Fee della Fondazione CHF 0

f) Mandate Invest

Mandato di gestione patrimoniale con investimenti diretti, certificati, fondi d'investimento, gruppi d'investimento di fondazioni d'investimento

Commissione della Fondazione 0.45% p.a.¹
Con gestione patrimoniale/consulenza max. 1.45% p.a.

Ticket Fee della Fondazione CHF 0

¹ Per tutte le soluzioni di previdenza sotto forma di titoli elencate la commissione della Fondazione ricorrente (senza amministrazione patrimoniale/consulenza) è limitata a CHF 625 al mese.

3 Chiusura dei conti

a) Controlli/servizi sui versamenti

Istituti di libero passaggio o istituti di previdenza professionale	CHF	0
Pensionamento	CHF	0

Invalità o morte in casi particolari (soprattutto con pagamento/indirizzo di residenza all'estero, più beneficiari, casi complessi)	CHF	250
---	-----	-----

Autosufficienza	CHF	250
-----------------	-----	-----

b) Emigration Service

(trasferimento definitivo della residenza all'estero)

Commissione di chiusura per caso	CHF	600
----------------------------------	-----	-----

Richiesta della conferma di trasferimento in Svizzera	CHF	50
---	-----	----

Richiesta del certificato di assicurazione Paese UE/EFTA	CHF	100
--	-----	-----

Richiesta all'ufficio di tassazione del Canton Svitto del rimborso dell'imposta preventiva	CHF	600
--	-----	-----

4 Consegna di titoli

Commissione di elaborazione della Fondazione per posizione (comprende le istruzioni del depositario e il controllo della consegna ed è limitata a CHF 500 per portafoglio)	CHF	100
--	-----	-----

Le eventuali spese di consegna del titolo addebitate dal depositario, nonché le spese bancarie, le imposte di bollo, le tasse, ecc. non sono incluse nella commissione di gestione della Fondazione e saranno addebitate al cliente.

5 Promozione della proprietà di abitazioni

Prelievo anticipato per ogni caso, con residenza in Svizzera	CHF	400
--	-----	-----

Prelievo anticipato per ogni caso, con residenza all'estero	CHF	600
---	-----	-----

Costituzione di pegno per ogni caso	CHF	0
-------------------------------------	-----	---

Le tasse, i diritti e gli altri costi di terzi per il prelievo anticipato o una costituzione di pegno, tra l'altro per l'annotazione nel registro fondiario o il deposito di certificati azionari, sono anch'essi a carico dell'Assicurato.

6 Calcolo dei bisogni di acquisto

Conteggi per gli acquisti ai fini del finanziamento del pensionamento anticipato per ogni caso	CHF	300
--	-----	-----

7 Varie

Ricerca d'indirizzo	CHF	50
---------------------	-----	----

Costituzione in pegno	CHF	0
-----------------------	-----	---

Liberty Connect	CHF	0
-----------------	-----	---

8 Prestazioni aggiuntive e spese della Fondazione

Le prestazioni straordinarie cagionate o richieste dalla persona assicurata e le spese della Fondazione o delle parti terze, come ad es. invii espressi, esazione di imposte sul reddito estere, riproduzione di documenti, redazione di documenti personalizzati, traduzioni, ecc., vengono addebitate direttamente sul conto di previdenza della persona assicurata a una tariffa oraria di CHF 180. Le prestazioni di terzi verranno addebitate sulla base dell'effettivo esborso sostenuto o fatturati separatamente.

Art. 4 Calcolo e addebito/fatturazione delle spese e delle indennità

1 Per i datori di lavoro

Di norma tutti i costi elencati nell'art. 2 in essere vengono fatturati al datore di lavoro.

I costi legati alla risoluzione del contratto (art. 2, cifra 6), a una liquidazione totale o parziale (art. 2, cifra 7), nonché i costi per spese di terzi (art. 2, cifra 9) vengono prelevati prioritariamente dai Fondi liberi della Cassa di previdenza. Qualora non vi siano Fondi liberi o questi non siano sufficienti, i costi verranno addebitati al datore di lavoro.

2 Per gli assicurati

Le spese delle persone incaricate vengono addebitate o fatturate sull'avere di previdenza dell'assicurato.

Salvo diversa indicazione, in caso di uscita dalla Fondazione l'addebito delle indennità viene effettuato pro rata temporis alla data di valuta dell'uscita.

La base di calcolo per le indennità periodiche è il valore di mercato dell'avere di previdenza complessivo alla fine del mese precedente.

Tutte le indennità periodiche vengono addebitate sugli averi di previdenza mensilmente.

Tutti gli altri costi vengono addebitati o fatturati se viene effettuato un esborso.

In caso di mancanza di liquidità, la Fondazione potrà utilizzare i titoli quale corrispettivo dell'indennità e dei costi, addebitando corrispondentemente l'avere di previdenza.

Art. 5 Compensi di terzi

Salvo laddove concordato altrimenti per iscritto, i compensi da parte di terzi, che vengono riconosciuti alla Fondazione in aggiunta ai comuni rimborsi spese, devono essere resi noti e accreditati all'Assicurato.

Art. 6 Imposta sul valore aggiunto

La Fondazione non è soggetta all'imposta sul valore aggiunto.

Art. 7 Imposta preventiva

Laddove possibile, la Fondazione richiede annualmente il rimborso dell'imposta preventiva all'Amministrazione federale delle contribuzioni.

Art. 8 Interessi attivi per le soluzioni di previdenza sotto forma di titoli

Gli averi delle soluzioni di previdenza sotto forma di titoli non devono essere remunerati ai tassi d'interesse preferenziali eventualmente in vigore.

Art. 9 Lacune del Regolamento

Laddove il presente Regolamento non contenga alcuna norma per una fattispecie specifica, il Consiglio di Fondazione ne adotterà una confacente allo scopo della Fondazione.

Art. 10 Modifiche al Regolamento

Il Consiglio di Fondazione può disporre in qualunque momento una modifica del Regolamento. La versione in corso di validità è a disposizione dell'Assicurato su www.liberty.ch oppure può essere richiesta gratuitamente alla Fondazione.

Art. 11 Lingua di riferimento ed equiparazione

Lingua di riferimento per l'interpretazione di tutti i Regolamenti è il tedesco. Il genere maschile comprende anche il genere femminile.

Art. 12 Foro competente e diritto applicabile

Il presente Regolamento è disciplinato dal diritto svizzero. In caso di controversie tra l'Assicurato, altri aventi diritto e la Fondazione, saranno competenti i tribunali di cui all'art. 73 LPP. Negli altri casi, per tutte le tipologie di procedimento il foro competente, nonché il luogo di adempimento e di esecuzione per l'assicurato/il partner contrattuale che non ha residenza o sede in Svizzera, è quello di Schwyz.

Art. 13 Entrata in vigore

Il presente Regolamento entra in vigore il 1° luglio 2023 e sostituisce il precedente Regolamento dei costi del 24 settembre 2021.

Schwyz, 25 maggio 2023

Consiglio di Fondazione di Liberty 1e Flex Fondazione d'investimento