

Promemoria del Servizio immigrazione concernente gli averi di cassa pensione dalla Gran Bretagna

Descrizione Il Servizio immigrazione Liberty si rivolge in primo luogo alle persone domiciliate in Gran Bretagna che trasferiscono il domicilio in Svizzera e che, per motivi fiscali, desiderano portare con sé gli averi di previdenza. Questo capitale può essere collocato presso Liberty Fondazione di libero passaggio («Liberty») sotto forma di conto o di titoli. Gli averi trasferiti in GBP possono essere tenuti in GBP senza remunerazione su un conto presso una banca partner Liberty in misura massima dell'80% e per un periodo massimo di 5 anni. Le soluzioni previdenziali sotto forma di conto in CHF sono remunerate al rispettivo tasso d'interesse in vigore per i conti di libero passaggio. In caso di soluzione di previdenza sotto forma di titoli in GBP, è possibile scegliere fra investimenti collettivi ammessi alla contrattazione in Svizzera o mandati di gestione patrimoniale (investimenti diretti) presso banche svizzere. Spetta al cliente risp. al suo consulente o gestore patrimoniale orientare il processo d'investimento con Liberty.

Requisiti È imperativo giustificare il domicilio in Svizzera e annullare quello in Gran Bretagna.

Aspetti fiscali In conformità con le disposizioni dell'autorità fiscale britannica (HMRC), gli averi devono rimanere depositati presso la Liberty durante almeno dieci anni fiscali completi (inizio dell'anno fiscale: 5 aprile). I pagamenti anticipati vengono automaticamente notificati alla HMRC e sono pertanto imponibili ai sensi del diritto britannico.

Una volta decorso il termine minimo di 10 anni, in caso di versamento con domicilio in Svizzera l'aver è tassato conformemente al diritto fiscale elvetico.

Una volta che il vostro domicilio sarà inequivocabilmente trasferito all'estero, sarete soggetti unicamente all'imposta alla fonte. L'imposta alla fonte dipende dalla sede della Fondazione che amministra l'aver di previdenza. La Liberty Fondazione di libero passaggio ha sede nel cantone con l'imposta alla fonte più vantaggiosa.

Costi	Soluzione di conto	CHF 0
	Soluzione d'investimento	ai sensi del Regolamento dei costi
	Prelievo entro 10 anni	0,5% del capitale medio collocato, ma minimo CHF 1000, massimo CHF 5000
	Tutte le altre prestazioni	ai sensi del Regolamento dei costi

Attuazione/ Documentazione Domanda di apertura del conto in inglese compilata in tutti i punti e firmata (rubrica «Transfer instructions» spuntata e modulo «Transfer order» allegato).

La domanda va inoltrata alla Liberty unitamente ai seguenti documenti:

1. Atto di domicilio emesso dal comune di domicilio in Svizzera o copia di un permesso di domicilio in Svizzera valido
2. Estratto dell'aver di cassa pensione con indicazione della cassa pensione e dell'importo
3. «Discharge Form» della cassa pensione britannica, compilato e firmato dal cliente Liberty

In caso di soluzione sotto forma di titoli, si richiede un'apertura di deposito, un profilo di rischio ed un foglio di strategia.

Una volta ricevuta la documentazione completa, Liberty verifica la completezza e correttezza dei documenti. In seguito l'apertura viene confermata e l'aver prelevato dalle casse pensioni britanniche.