



J. Safra Sarasin

Richiesta d'apertura di un J. Safra Sarasin conto di libero passaggio / Ordine d'investimento in titoli

Da compilarsi a cura dell'intestatario/dell'intestataria della previdenza e trasmettersi debitamente **firmato** alla J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio:

Signore Signora 2° conto (se si ha già un conto di libero passaggio presso di noi)
 3° conto (se si hanno già due conti di libero passaggio presso di noi)

Cognome _____ Via/N° _____
Nome _____ NPA/località _____
Data di nascita _____ Stato civile _____
Nazionalità _____ Data di matrimonio _____
N° AVS _____ N° di telefono _____

Si prega di allegare una copia (fronte e retro) del passaporto/della carta d'identità firmato/a e in corso di validità.

Pagamento al convivente /alla convivente

In caso di convivenza, per ottenere il pagamento in caso di decesso è necessaria una certificazione ufficiale (modulo disponibile online al sito: product.jsafrasarasin.com/internet/product/it/dl-fl?dl=4457CCA3377DB984).

Istituto/i di previdenza precedente/i

Nome _____

Indirizzo _____

Prestazione di libero passaggio

di cui avere di vecchiaia LPP CHF _____

Ammontare della prestazione di libero passaggio all'età di 50 anni CHF _____

Data di uscita dal precedente istituto di previdenza responsabile _____

Stato del libero passaggio al momento del matrimonio CHF _____

Prelevi anticipati, costituzioni in pegno nell'ambito della promozione della proprietà di abitazioni

Sono stati eseguiti prelevi anticipati? no sì, per un importo pari a CHF _____ Data _____

Vi sono costituzioni in pegno? no sì, per un importo pari a CHF _____ Data _____

Versamenti sui conti

Il pagamento della prestazione di libero passaggio avviene tramite versamento sul conto collettivo:

IBAN CH05 0875 0006 7844 0130 0 della J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio (la «**Fondazione**») presso la Banca J. Safra Sarasin SA di Basilea (la «**Banca**») (CCP N° 40-106-2, N° clearing 8750), indicando cognome, nome e data di nascita dell'intestatario/dell'intestataria della previdenza.

È possibile investire gli averi di previdenza interamente o in parte in entrambi i «Cicli di vita LPP» della J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento. I dettagli sono riportati nelle pagine seguenti.



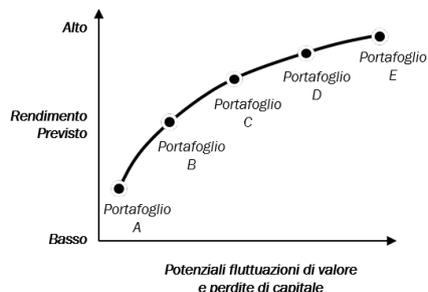
J. Safra Sarasin

Profilo dell'investitore – Profilo di rischio

Parte 1: Propensione al rischio

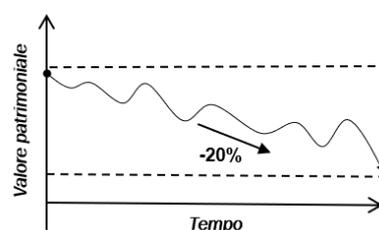
1. **Obiettivo d'investimento:** Quale delle seguenti affermazioni descrive meglio il Suo obiettivo d'investimento?

- 1 – Conservazione del capitale, con potenziali oscillazioni di valore e perdite di capitale minime (Portafoglio A)
- 2 – Rendimenti bassi ma stabili, con potenziali oscillazioni di valore e perdite di capitale limitate (Portafoglio B)
- 3 – Rendimenti moderati, con potenziali oscillazioni di valore e perdite di capitale medie (Portafoglio C)
- 4 – Rendimenti alti, con potenziali oscillazioni di valore e perdite di capitale elevate (Portafoglio D)
- 5 – Rendimenti massimi, con potenziali oscillazioni di valore e perdite di capitale molto elevate (Portafoglio E)



2. **Atteggiamento rispetto al rischio:** Come reagirebbe se la prestazione di libero passaggio subisse una perdita non realizzata pari al 20%?

- 1 – Venderebbe tutti gli investimenti perché non vorrebbe subire altre perdite
- 2 – Venderebbe gran parte degli investimenti per ridurre il rischio di altre perdite
- 3 – Venderebbe alcuni ma non la maggior parte degli investimenti per ridurre il rischio e aspetterebbe che il valore dei rimanenti investimenti si riprenda
- 4 – Manterrebbe gli investimenti, in attesa che l'andamento dei valori migliori
- 5 – Acquisterebbe altri titoli d'investimento, approfittando dei prezzi bassi. Passerebbe ad un investimento a rischio più elevato.



3. **Tolleranza alle perdite:** Fino a quale percentuale di perdita sarebbe disposto/a a tollerare prima di passare ad un'altra strategia con profilo di rischio più basso?

- 1 – Perdita fino al 5%
- 2 – Perdita fino al 10%
- 3 – Perdita fino al 20%
- 4 – Perdita fino al 30%
- 5 – Perdita di oltre il 30%

Analisi della propensione al rischio

Somma dei punti indicati davanti alle risposte. Detta somma corrisponde ad una propensione dal rischio da 1 (bassa) a 5 (elevata). Attenzione: il sistema di punteggio riportato di seguito può essere utilizzato soltanto se è stato risposto a tutte le domande precedenti.

Punteggio totale: _____

Propensione al rischio

- | | |
|---------|---|
| 3 – 4 | <input type="checkbox"/> 1 – bassa |
| 5 – 7 | <input type="checkbox"/> 2 – moderata |
| 8 – 10 | <input type="checkbox"/> 3 – media |
| 11 – 13 | <input type="checkbox"/> 4 – superiore alla media |
| 14 – 15 | <input type="checkbox"/> 5 – elevata |



J. Safra Sarasin

Parte 2: Capacità di rischio

1. Quanti anni ha?

- 5 – meno di 30 anni
- 4 – tra 30 e 40 anni
- 3 – tra 40 e 50 anni
- 2 – tra 50 e 60 anni
- 1 – più di 60 anni

2. Orizzonte d'investimento: Quanto tempo ha per raggiungere il Suo orizzonte d'investimento (al più tardi fino ai 69/70 anni, dopo tale età il pagamento avviene obbligatoriamente)?

- 0 – meno di 2 anni: si sconsigliano investimenti
- 1 – più di 2 anni
- 2 – più di 5 anni
- 3 – più di 7 anni
- 4 – più di 10 anni
- 5 – più di 15 anni

3. Per quanto tempo sarebbe in grado di finanziare la Sua vita abituale se venisse improvvisamente meno il Suo reddito costante (senza dover vendere immobili e titoli)?

- 1 – meno di 3 mesi
- 2 – tra 3 e 6 mesi
- 3 – tra 6 e 12 mesi
- 4 – tra 12 e 24 mesi
- 5 – più di 24 mesi

4. A quanto ammonta attualmente il Suo patrimonio complessivo (esclusi gli immobili)?

- 1 – a meno di CHF 50'000
- 2 – tra i CHF 50'000 e i CHF 150'000
- 3 – tra i CHF 150'000 e i CHF 250'000
- 4 – tra i CHF 250'000 e i CHF 500'000
- 5 – a più di CHF 500'000

Punteggio totale: _____

3 – 5
6 – 8
9 – 11
12 – 14
>14

Capacità di rischio

- 1 – bassa
- 2 – moderata
- 3 – media
- 4 – superiore alla media
- 5 – elevata



J. Safra Sarasin

Parte 3: Profilo di rischio

Risultato come da valutazione del rischio alle pagine 2 e 3:

Propensione al rischio

- 1 – bassa
- 2 – moderata
- 3 – media
- 4 – superiore alla media
- 5 – elevata

Capacità di rischio

- 1 – bassa
- 2 – moderata
- 3 – media
- 4 – superiore alla media
- 5 – elevata

Profilo di rischio individuato

- 1 – basso
- 2 – moderato
- 3 – medio
- 4 – superiore alla media
- 5 – elevato

Il profilo di rischio individuato corrisponde al valore più basso della propensione al rischio ovvero della capacità di rischio. **Non è consentito sostituire il profilo di rischio investimenti con uno più alto.**

Parte 4: Profilo di rischio investimenti

Per i Suoi investimenti presso la Fondazione di libero passaggio Lei ha scelto il seguente profilo di rischio investimenti:

- 1 – Basso La Sua priorità assoluta è mantenere il capitale. È disposto/a ad accettare rendimenti molto bassi pur di mantenere al minimo eventuali oscillazioni di valore e perdite di capitale dei Suoi investimenti.
- 2 – Moderato Preferisce che i Suoi rendimenti d'investimenti provengano da rendimenti regolari accompagnati da un certo aumento di valore del patrimonio. È disposto/a ad accettare rendimenti bassi con potenziali oscillazioni di valore basse e basso rischio di perdita di capitale dei Suoi investimenti.
- 3 – Medio Il Suo obiettivo è quello di raggiungere una moderata crescita del valore dei Suoi investimenti e sceglie un rendimento che provenga da rendimenti regolari ma anche da aumenti di valore. È disposto/a ad accettare investimenti con un potenziale medio di oscillazione del valore e di perdite di capitale.
- 4 – Superiore alla media Il Suo obiettivo è quello di raggiungere un'elevata crescita di valore. È disposto/a ad accettare investimenti con elevate oscillazioni di valore e perdite di capitale.
- 5 – Elevato Il Suo obiettivo è quello di raggiungere il massimo rendimento. È disposto/a ad accettare investimenti con potenziali massime oscillazioni di valore e perdite di capitale.



J. Safra Sarasin

Ordine d'investimento in titoli

I «Cicli di vita LPP» della J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento

Se ha un conto presso la J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio, Le offriamo i nostri due «Cicli di vita LPP» per permetterLe di investire i Suoi averi di previdenza con ancora più profitto e secondo il Suo profilo di rischio. Rispetto ai puri investimenti sul conto, gli investimenti in titoli sono soggetti a oscillazioni di valore che aumentano al crescere della percentuale di azioni. L'investitore quindi trae profitto da un andamento positivo, ma in caso contrario può subire perdite sulle quotazioni.

Il «Ciclo di vita LPP tradizionale»

Con il «Ciclo di vita LPP tradizionale», oltre al conto è possibile scegliere tra 5 gruppi d'investimento della J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento, che garantiscono continuità dall'inizio del processo di investimento fino a poco prima della riscossione dell'avere.

Il «Ciclo di vita LPP sostenibile»

Gli investitori per i quali non sono importanti solo i criteri finanziari, ma anche quelli ambientali e sociali, possono scegliere il «Ciclo di vita LPP sostenibile» con 2 gruppi d'investimento. L'asset allocation dei portafogli LPP sostenibili si basa sulle disposizioni del Sustainable Investment della Banca e viene eseguita con l'aiuto degli altri gruppi d'investimento sostenibili della J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento.

Investimenti flessibili

Attraverso ordini d'acquisto unici può stabilire personalmente quando e quanto investire. Con un ordine d'acquisto permanente saremo noi a investire direttamente per Lei ogni versamento nella strategia da Lei scelta.

È possibile passare in qualsiasi momento da un ordine d'acquisto unico a uno permanente e viceversa. Inoltre, ha anche la possibilità di distribuire i Suoi patrimoni previdenziali su più strategie e/o di spostarli da una strategia all'altra gratuitamente.

Impartisco alla Fondazione un

ordine d'acquisto unico

(Con un ordine unico viene investito solo l'importo indicato nell'ordine. In assenza di un ulteriore ordine d'acquisto, i versamenti futuri verranno accreditati e remunerati sul Suo conto di libero passaggio.)

per il gruppo d'investimento

LPP Profitto

di quote per un valore di CHF _____

per il saldo totale del conto

LPP Rendimento

di quote per un valore di CHF _____

per il saldo totale del conto

LPP Crescita

di quote per un valore di CHF _____

per il saldo totale del conto

LPP Futuro

di quote per un valore di CHF _____

per il saldo totale del conto

LPP Azioni 80

(non conforme a OPP2)

di quote per un valore di CHF _____

per il saldo totale del conto

LPP Sostenibilità Rendimento

di quote per un valore di CHF _____

per il saldo totale del conto

LPP Sostenibilità

di quote per un valore di CHF _____

per il saldo totale del conto

ordine d'acquisto permanente

(Tutti i saldi dei conti possono essere investiti in tre strategie al massimo, fino a revoca. Specificare la ripartizione in %, max. 100%.)

per il gruppo d'investimento

LPP Profitto _____%

LPP Futuro _____%

LPP Sostenibilità Rendimento _____%

LPP Rendimento _____%

LPP Azioni 80 _____%

LPP Sostenibilità _____%

LPP Crescita _____%

(non conforme a OPP2)

presso la «J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento», Basilea, affinché proceda all'investimento al prezzo determinato il giorno di contrattazioni successivo.



J. Safra Sarasin

Il «Ciclo di vita LPP tradizionale»

Gruppo d'investimento	Quota azionaria strategica	Margine di fluttuazione	Profilo di rischio	Orizzonte di investimento
LPP Profitto	15 %	10–20 %	1	min. 2 anni
LPP Rendimento	25 %	20–30 %	2	min. 5 anni
LPP Crescita	35 %	30–40 %	3	min. 7 anni
LPP Futuro	45 %	40–50 %	4	min. 10 anni
LPP Azioni 80 – non conforme a OPP2	80 %	50–95 %	5	min. 15 anni

Il «Ciclo di vita LPP sostenibile»

Gruppo d'investimento	Quota azionaria strategica	Margine di fluttuazione	Profilo di rischio	Orizzonte di investimento
LPP Sostenibilità Rendimento	25 %	10–35 %	2	min. 5 anni
LPP Sostenibilità	38 %	25–50 %	3	min. 7 anni

Informazioni integrative su «LPP Azioni 80 – non conforme a OPP2»

La percentuale di azioni e le possibili oscillazioni di valore di questa strategia d'investimento sono decisamente maggiori rispetto ai prodotti di previdenza tradizionali. Questo gruppo d'investimento è adatto quindi a investitori con un profilo di rischio corrispondente e/o un orizzonte d'investimento di almeno 15 anni.

Caratteristiche e rischi degli investimenti

Lei conferma di essere stato informato/a dall'intermediario della stipulazione in merito alle caratteristiche e ai rischi legati agli investimenti nei prodotti di previdenza della Fondazione. In particolare, prende atto che la Fondazione non può assicurare o garantire in alcun modo uno sviluppo positivo del patrimonio. Lei è consapevole che gli investimenti possono oscillare verso l'alto o verso il basso, indipendentemente dai risultati di rendimento conseguiti in passato. Tutti gli investimenti patrimoniali possono subire improvvise e consistenti perdite di valore e, al momento della liquidazione di un investimento, è possibile che il ricavo sia inferiore rispetto all'importo originariamente investito.

Lei conferma inoltre che l'investimento scelto corrisponde al Suo profilo di rischio, in termini sia di contenuto dell'investimento sia di orizzonte dell'investimento necessario.

Il Suo profilo di rischio

La quota azionaria strategica del gruppo d'investimento Le consente di scegliere in qualsiasi momento una strategia d'investimento in linea con il Suo profilo di rischio (capacità di rischio e propensione al rischio).

La propensione al rischio (esperienza negli investimenti, gestione delle perdite di valore, aspettative di rendimento) indica quanto Lei è disposto ad affrontare le oscillazioni di valore (guadagno/perdita) e ad assumersi dei rischi per poter conseguire un rendimento più alto.

La capacità di rischio (età, situazione patrimoniale, orizzonte d'investimento) è la capacità Sua di sopportare le oscillazioni di valore e le perdite dei Suoi investimenti monetari senza trovarsi in situazioni di difficoltà finanziaria. Meno Lei ha bisogno del capitale investito per adempiere ai propri impegni, più la Sua capacità di rischio è elevata.

Se nel tempo la Sua situazione personale dovesse modificarsi in modo significativo (p.es. aumento dell'età, pensionamento, reddito, situazione familiare, eredità, ecc.), rendendo necessaria una rettifica della strategia d'investimento attuale, Lei potrà passare senza problemi alla strategia d'investimento più adatta al Suo caso.

Regolamento

I rapporti giuridici tra la Fondazione e Lei sono inoltre disciplinati dal Regolamento della Fondazione nella versione rispettivamente vigente. Lei conferma di esserne in possesso di una copia e di aver preso atto dei contenuti.

Commissione d'intermediazione e di gestione del patrimonio a favore dell'intermediario della stipulazione

Lei prende atto che l'intermediario della stipulazione può percepire una commissione d'intermediazione e/o di gestione del patrimonio per la ricerca e la consulenza prestata. Da parte Sua, Lei rinuncia a richiedere il rimborso di tali prestazioni alla Fondazione o alla Banca.

Esclusione di responsabilità per la consulenza fornita dall'intermediario della stipulazione

Lei solleva la Fondazione e la Banca da ogni responsabilità in relazione ai servizi dell'intermediario della stipulazione.



J. Safra Sarasin

Trasmissione di dati ad un eventuale intermediario della stipulazione

Lei autorizza la Fondazione a fornire all'intermediario della stipulazione nonché alla Banca oppure alle società ad essa collegate (in particolare le società affiliate al 100% o le società con partecipazione maggioritaria nella Banca aventi sede legale in Svizzera) i dati del presente conto libero passaggio e degli investimenti in titoli. Tali dati vengono elaborati per consentirLe di beneficiare eventualmente della vasta offerta di prestazioni offerte dai destinatari dei dati.

Commissione di emissione investimento in titoli _____%, direttamente addebitata agli averi di previdenza (commissione di intermediazione).

Intermediario della stipulazione: _____

Timbro: _____

Firma: _____

Luogo d'adempimento e foro competente

Luogo d'adempimento e foro competente per tutti i tipi di procedimenti è il luogo in cui la Fondazione ha la propria sede. La Fondazione ha comunque diritto di avviare azioni legali presso qualsiasi altro tribunale competente.

Con l'apposizione della Sua firma, Lei conferma che il modulo è stato compilato fedelmente e di essere a conoscenza del fatto che la compilazione intenzionalmente inesatta del presente modulo è perseguibile ai sensi del Codice penale svizzero.

Luogo e data

Firma dell'intestatario/dell'intestataria della previdenza