J. Safra Sarasin

Richiesta d'apertura di un J. Safra Sarasin conto pilastro 3a / Ordine d'investimento in titoli

Da compilarsi a cura dell'intestatario/dell'intestataria della previdenza e trasmettersi debitamente **firmato** alla J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a:

☐ Signore ☐ Signora

☐ 2° conto (se si ha già un conto pilastro 3a presso di noi)
☐ 3° conto (se si hanno già due conti pilastro 3a 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=7A66404971D91FB3).

☐ Già assicurato/a presso un istituto di previdenza del 2° pilastro (p.es. cassa pensioni)

☐ Senza 2° pilastro (p.es. cassa pensioni)

☐ Lavoratore indipendente

☐ Contributo per l'anno in corso già versato alla precedente fondazione pilastro 3a

☐ Gli averi di previdenza di un altro istituto di previdenza pilastro 3a vengono trasferiti alla J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a

☐ Sono cliente della Banca J. Safra Sarasin SA

Lei si impegna a comunicare spontaneamente alla J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a eventuali variazioni intervenute. Soltanto Lei è titolare del diritto economico ai valori patrimoniali da apportare.

Per la formazione del Suo patrimonio individuale, Lei stipula con la J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a, Basilea (di seguito denominata «Fondazione»), la seguente convenzione:

Versamenti sui conti
Insieme alla conferma dell'apertura riceverà una distinta di versamento per i Suoi versamenti personali.

Per i trasferimenti da altre fondazioni del pilastro 3a, utilizzare il conto collettivo **IBAN CH45 0875 0006 7971 8130 0** intestato a J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung, 4002 Basilea. Nelle comunicazioni si prega di indicare il cognome, il nome e la data di nascita del/della cliente.

È Sua facoltà ridefinire in qualsiasi momento l'importo dei contributi nei limiti consentiti dal regolamento e dalla legge oppure interrompere i pagamenti. Lei potrà 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.

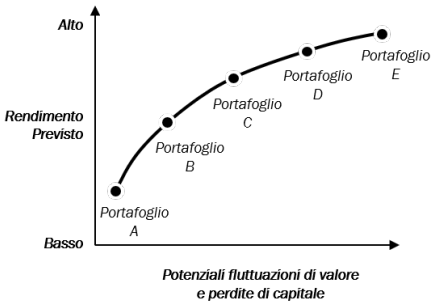
J. Safra Sarasin

Profilo dell'investitore – Profilo di rischio

Parte 1: Propensione al rischio

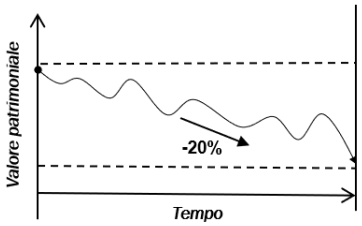
1. **Obiettivo d'investimento:** Quale delle seguenti affermazioni descrive meglio il Suo obiettivo d'investimento?

- ☐ 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 Fondazione pilastro 3a 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	☐ 1 – bassa
5 – 7	☐ 2 – moderata
8 – 10	☐ 3 – media
11 – 13	☐ 4 – superiore alla media
14 – 15	☐ 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: _____	**Capacità di rischio**
3 – 5	☐ 1 – bassa
6 – 8	☐ 2 – moderata
9 – 11	☐ 3 – media
12 – 14	☐ 4 – superiore alla media
>14	☐ 5 – elevata

J. Safra Sarasin

Parte 3: Profilo di rischio

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

Propensione al rischio	Capacità di rischio	Profilo di rischio individuato
☐ 1 – bassa	☐ 1 – bassa	☐ 1 – basso
☐ 2 – moderata	☐ 2 – moderata	☐ 2 – moderato
☐ 3 – media	☐ 3 – media	☐ 3 – medio
☐ 4 – superiore alla media	☐ 4 – superiore alla media	☐ 4 – superiore alla media
☐ 5 – elevata	☐ 5 – elevata	☐ 5 – elevato

Il profilo di rischio individuato corrisponde al valore più basso della propensione al rischio ovvero della capacità di rischio.

Parte 4: Profilo di rischio investimenti

Per i Suoi investimenti presso la Fondazione pilastro 3a 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 oscillazoni 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.

Liberatoria

Il profilo di rischio scelto qui sopra costituisce la base per tutti i futuri investimenti della Fondazione pilastro 3a. Se il profilo di rischio scelto è più alto rispetto al profilo di rischio individuato, si prega confermare di essere stati informati dei rischi derivanti dalla scelta di un profilo superiore a quello individuato. Lei è consapevole del fatto che può richiedere una consulenza a tale riguardo.

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 pilastro 3a, 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 pilastro 3a.)

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** _____% (non conforme a OPP2)	☐ **LPP Sostenibilità** _____%
☐ **LPP Crescita** _____%		

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

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 famigliare, 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. Qualora si accorgesse che la strategia d'investimento scelta non è in linea con il Suo profilo di rischio, se decide di adottare un'altra strategia d'investimento dovrà assumersi i rischi ad essa correlati.

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 pilastro 3a 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