J. Safra Sarasin

Risparmio in titoli
per il J. Safra Sarasin conto pilastro 3a

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

☐ Signore ☐ Signora

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

Nº del conto _____

Telefono/E-Mail per delle domande _____

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

Profilo dell'investitore – 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.

J. Safra Sarasin

Parte 1: Propensione al rischio

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

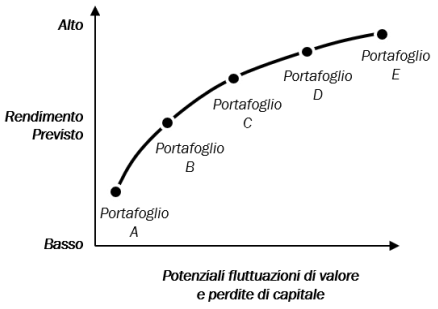
☐ 1 – Conservazione del capitale, con potenziali oscillazioni di valore e perdite di capitale minime (Portafoglio A)

☐ 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%?

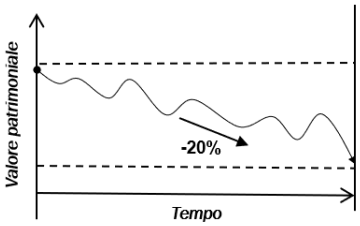
☐ 1 – Venderebbe tutti gli investimenti perché non vorrebbe subire altre perdite

☐ 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.

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 J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a, Basilea un

☐ **ordine d'acquisto unico**

per il gruppo d'investimento

☐ **LPP Profitto**	☐ Acquisto	☐ di quote per un valore di CHF _____	☐ per il saldo totale del conto
	☐ Vendita	☐ di _____ (quantità) quote	☐ tutte le quote
☐ **LPP Rendimento**	☐ Acquisto	☐ di quote per un valore di CHF _____	☐ per il saldo totale del conto
	☐ Vendita	☐ di _____ (quantità) quote	☐ tutte le quote
☐ **LPP Crescita**	☐ Acquisto	☐ di quote per un valore di CHF _____	☐ per il saldo totale del conto
	☐ Vendita	☐ di _____ (quantità) quote	☐ tutte le quote
☐ **LPP Futuro**	☐ Acquisto	☐ di quote per un valore di CHF _____	☐ per il saldo totale del conto
	☐ Vendita	☐ di _____ (quantità) quote	☐ tutte le quote
☐ **LPP Azioni 80** - non conforme a OPP2	☐ Acquisto	☐ di quote per un valore di CHF _____	☐ per il saldo totale del conto
	☐ Vendita	☐ di _____ (quantità) quote	☐ tutte le quote
☐ **LPP Continuità Rendimento**	☐ Acquisto	☐ di quote per un valore di CHF _____	☐ per il saldo totale del conto
	☐ Vendita	☐ di _____ (quantità) quote	☐ tutte le quote
☐ **LPP Continuità**	☐ Acquisto	☐ di quote per un valore di CHF _____	☐ per il saldo totale del conto
	☐ Vendita	☐ di _____ (quantità) quote	☐ tutte le quote

☐ **ordine d'acquisto permanente** (Tutti i saldi dei conti possono essere investiti in massimo tre strategie fino a revoca.
per il gruppo d'investimento Specificare la ripartizione in %, max. 100%.)

☐ **LPP Profitto** _____%	☐ **LPP Crescita** _____%	☐ **LPP Azioni 80** _____% - non conforme a OPP2	☐ **LPP Continuità Rendimento** _____%
☐ **LPP Rendimento** _____%	☐ **LPP Futuro** _____%		☐ **LPP Continuità** _____%

☐ **ordine di permuta**

di (quantità) quote **LPP** in **LPP**

presso la «J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento», Basilea al prezzo stabilito il prossimo giorno di valutazione. Per la parte dell'avere investito in crediti non sussiste diritto né ad una rimunerazione minima né ad un mantenimento del valore del capitale.

J. Safra Sarasin

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 d'investimento fino a poco prima della riscossione dell'avere.

Gruppo d'investimento	Quota azionaria Strategica	Margine di fluttuazione	Profilo di rischio	Orizzonte d'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»

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 di investimento sostenibili della J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento.

Gruppo d'investimento	Quota azionaria Strategica	Margine di fluttuazione	Profilo di rischio	Orizzonte d'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.

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.

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.

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