



Informazioni generali di J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio e di J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a sull'investimento in titoli

I cicli di vita LPP J. Safra Sarasin

Se avete un conto presso la J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a o la J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio, vi offriamo i nostri due «cicli di vita LPP», affinché possiate contribuire attivamente ad investire i vostri fondi di previdenza con un utile ancora maggiore e in modo adeguato ai rischi.

Il «ciclo di vita LPP tradizionale»

Con il «ciclo di vita LPP tradizionale» della Banca J. Safra Sarasin SA potete scegliere, oltre al conto, fra 5 moduli della J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento, che vi consentono un passaggio senza soluzione di continuità, dall'inizio del processo d'investimento, fino a poco prima del prelievo dell'avere.

Il «ciclo di vita LPP sostenibile»

Gli investitori che desiderano tenere in considerazione, oltre agli aspetti finanziari, anche quelli ecologici e sociali, possono scegliere il «ciclo di vita LPP sostenibile» con 2 moduli d'investimento.

Previdenza sostenibile

La Banca J. Safra Sarasin SA è considerata leader di mercato e trendsetter nel campo degli investimenti sostenibili, poiché si è preoccupata già molto presto delle interazioni tra economia, ecologia e aspetti sociali ed ha elaborato delle corrispondenti soluzioni d'investimento.

L'Asset allocation dei portafogli LPP sostenibili si basa su condizioni economiche imposte dal Sustainable Investment della Banca J. Safra Sarasin SA ed è realizzato con l'aiuto degli altri gruppi d'investimento sostenibili della J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento.

Investire con flessibilità

Con l'ordine permanente investiamo per voi ogni vostro versamento direttamente nella strategia che desiderate. Con ordini singoli potete inoltre stabilire voi stessi il momento in cui intendete investire il relativo importo.

Un cambio tra ordine permanente e ordine singolo è possibile in ogni momento. Siete pure liberi di suddividere il vostro patrimonio previdenziale su più strategie e/o di spostare il vostro patrimonio da un ciclo all'altro senza spese.

Profilo di rischio

La quota azionaria strategica del gruppo d'investimento le consente di scegliere in qualsiasi momento una strategia d'investimento che soddisfi il suo profilo di rischio (capacità e propensione al rischio).

La capacità di rischio (età, situazione finanziaria, orizzonte di investimento) consiste nella capacità di un investitore di sopportare le oscillazioni di valore e le perdite dei suoi investimenti monetari senza trovarsi in situazioni di difficoltà finanziaria. Meno un investitore deve ricorrere al capitale investito per adempiere i suoi obblighi, più la sua capacità di rischio è elevata.

La propensione al rischio (esperienza con investimenti, gestione di perdita di valore, rendimenti attesi) esprime quanto l'investitore stesso è disposto ad affrontare oscillazioni di valore (guadagno/perdita) e assumersi rischi per poter ottenere un rendimento più elevato.

Se alcuni aspetti fondamentali (avanzamento dell'età, pensionamento, reddito, situazione familiare, eredità, ecc.) della sua situazione personale dovessero cambiare, richiedendo una rettifica della strategia d'investimento attuale, le basterà passare al pilastro adatto a lei.

Se la sua decisione d'investimento dovesse divergere dal suo profilo di rischio e lei opererà per un'altra strategia d'investimento, sarà lei stessa ad assumersi i rischi a essa correlati.

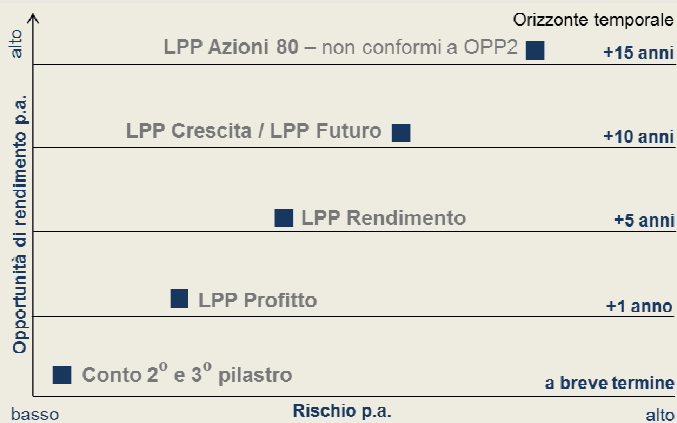
Rispetto ai semplici conti di investimento, gli investimenti in titoli presentano oscillazioni delle quotazioni che aumentano al crescere della partecipazione azionaria. Così come trae vantaggio da un andamento positivo, l'investitore subisce le eventuali flessioni delle quotazioni nel caso contrario.

Per investimenti a breve termine o per beneficiari della prestazione alle soglie del pensionamento, offriamo anche un conto previdenza tradizionale.

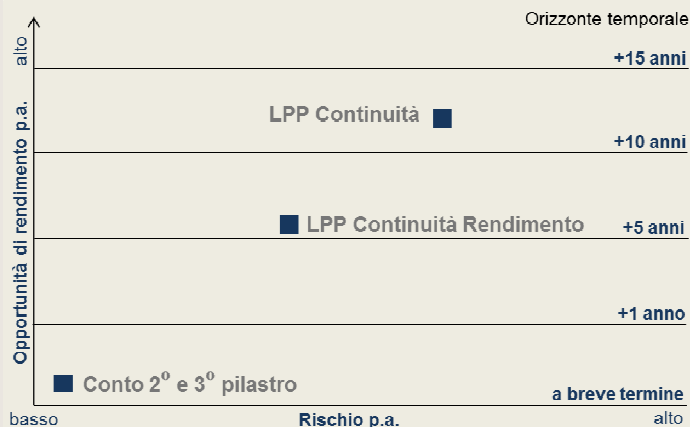
Informazioni aggiuntive su «Azioni LPP 80 – non conformi a OPP2»

La quota azionaria e le oscillazioni di valore (guadagno/perdita) di questa nuova strategia d'investimento sono sostanzialmente migliori rispetto ai prodotti di previdenza tradizionali, per cui il gruppo d'investimento è adatto a investitori con un adeguato profilo di rischio e/o un lungo orizzonte d'investimento.

Il «ciclo di vita LPP tradizionale»



Il «ciclo di vita LPP sostenibile»



I moduli del «ciclo di vita LPP tradizionale»

Gruppo di investimento	Quota strategica delle azioni	Fascia fluttuazione azione	Durata dell'investimento
LPP Profitto	15%	10-20%	almeno 1 anno
LPP Rendimento	25%	20-30%	almeno 5 anni
LPP Crescita	35%	30-40%	almeno 10 anni
LPP Futuro	45%	40-50%	almeno 10 anni
LPP Azioni 80 - non conformi a OPP2	80%	50-95%	almeno 15 anni

I moduli del «ciclo di vita LPP sostenibile»

Gruppo di investimento	Quota strategica delle azioni	Fascia fluttuazione azione	Durata dell'investimento
LPP Continuità Rendimento	25%	10-35%	almeno 5 anni
LPP Continuità	38%	25-50%	almeno 10 anni

Avvertenza importante

La presente pubblicazione a fini di marketing della J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio e della J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a (di seguito denominate «Fondazioni») è destinata esclusivamente alla loro clientela e ha mero scopo informativo. Il documento non ha alcun titolo di consulenza agli investimenti, proposte, offerta oppure invito a proporre offerte di acquisto o vendita di strumenti di investimento o altri strumenti finanziari specifici, né di altri prodotti o servizi, e non sostituisce la consulenza individuale o la rappresentazione del rischio a cura di qualificati consulenti finanziari, legali oppure fiscali.

Il documento contiene informazioni selezionate e non ha pretese di completezza. Esso si basa su informazioni pubblicamente accessibili e dati («informazioni») ritenuti corretti, attendibili e completi. Tuttavia, le Fondazioni non hanno verificato l'esattezza e la completezza delle informazioni fornite, per le quali, pertanto, non possono garantire. Eventuali errori oppure l'incompletezza delle informazioni non costituiscono motivo di responsabilità contrattuale oppure tacita a carico delle Fondazioni per danni diretti o indiretti che ne conseguano. In particolare, le Fondazioni, come anche i loro dipendenti e amministratori, non possono essere chiamati a rispondere delle opinioni, dei progetti e delle strategie in questa sede presentati. I pareri espressi nel presente documento e i dati numerici, i dati e i pronostici prospettati sono suscettibili di variazioni in qualsiasi momento e senza preavviso. Valutazioni storiche positive dei valori oppure simulazioni non costituiscono alcuna garanzia di andamento positivo in futuro. Sono possibili scostamenti rispetto ad analisi finanziarie condotte in proprio oppure altre pubblicazioni del Gruppo J. Safra Sarasin che facciano riferimento ai medesimi strumenti finanziari o emittenti. Non è possibile escludere che una società menzionata oppure oggetto di analisi sia in rapporti d'affari con società del Gruppo J. Safra Sarasin, situazione che comporterebbe un potenziale conflitto di interessi. Inoltre, la Banca J. Safra Sarasin SA e le altre società controllate sono autorizzate ad investire nei prodotti menzionati nel presente documento.

Le Fondazioni declinano qualsiasi responsabilità per perdite conseguenti all'utilizzo delle presenti informazioni (o di parti di esse). In linea di principio, i prodotti finanziari e gli investimenti di capitale comportano rischi. In alcuni casi, gli investimenti di capitale potrebbero non essere liquidati. I valori degli investimenti possono essere soggetti a oscillazioni sia positive sia anche negative, sicché gli investitori potrebbero, secondo le eventualità, avere un ritorno inferiore rispetto a quanto originariamente investito.

Ulteriore documentazione e informazioni importanti sono a disposizione sul sito www.jsafrasarasin.ch/vorsorge oppure possono essere richieste gratuitamente alla J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio o alla J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a, Casella postale, 4002 Basilea. Il presente documento non può essere spedito né condotto, neanche in copia, negli Stati Uniti d'America, né consegnato negli Stati Uniti d'America o a cittadini statunitensi (ai sensi della Regulation S, US Securities Act del 1933, nell'aggiornamento rispettivamente vigente). Il presente documento non può essere riprodotto, in tutto o in parte, senza previa autorizzazione scritta delle Fondazioni.

© Copyright J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio e J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a. Tutti i diritti riservati.

J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a

J. Safra Sarasin Fondazione di libero passaggio

Elisabethenstrasse 62, Casella postale
4002 Basilea

Gerente: Hanspeter Kämpf

www.jsafrasarasin.ch/vorsorge

Vostre interlocutrici per questioni amministrative e giuridiche

Anna Rita Peroncini +41(0)58 317 49 88

Rosa Maria Minerba +41(0)58 317 41 64

Sandra Zugno +41(0)58 317 45 98

Telefax +41(0)58 317 48 96