



## Richiesta d'apertura

### Per una convenzione di previdenza conto J. Safra Sarasin pilastro 3a/

### Risparmio in titoli

Per una migliore comprensibilità linguistica, tutti i riferimenti alle persone includono sempre entrambi i sessi.

Da compilare da parte del beneficiario della prestazione e da trasmettere debitamente **firmata** alla J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a:

Signore

Signora

2° conto (se un conto pilastro 3a esiste già da noi)

3° conto (se due conti pilastro 3a esistono già da noi)

Cognome \_\_\_\_\_

Via/N° \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

NPA/Località \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_

Stato civile \_\_\_\_\_

Nazionalità \_\_\_\_\_

Data del matrimonio \_\_\_\_\_

N° AVS \_\_\_\_\_

N° di telefono \_\_\_\_\_

**Per favore allegare copia attuale del passaporto/carta d'identità firmato/a (davanti e di dietro).**

#### Pagamento al convivente

Per una **convivenza** esistente, è necessaria una certificazione ufficiale per ottenere il pagamento in caso di decesso (si prega di richiedere l'apposito formulario presso di noi). In questo modo sarà possibile evitare eventuali equivoci all'atto della richiesta.

già assicurato presso un istituto di previdenza del 2° pilastro (p.es. Cassa pensioni)

contributo annuale corrente già versato al precedente istituto di previdenza

senza 2° pilastro (p.es. Cassa pensioni)

ha luogo un trapasso di averi di previdenza di un altro pilastro 3a alla J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a

con attività lucrativa indipendente

sono cliente della Banca J. Safra Sarasin SA

Il beneficiario della prestazione si impegna a comunicare i cambiamenti spontaneamente alla J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a. L'avente diritto economico dei valori patrimoniali da apportare è esclusivamente il beneficiario della prestazione.

Per la formazione individuale del suo patrimonio, il beneficiario della prestazione stipula con la J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a, Basilea (qui di seguito denominata «Fondazione»), la seguente convenzione:

#### Versamenti sui conti

Può versare i contributi utilizzando il conto globale clienti **IBAN CH45 0875 0006 7971 8130 0** della J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a presso la Banca J. Safra Sarasin SA a Basilea (CCP N° 40-106-2, N° clearing 8750), con l'indicazione del suo cognome, nome e data di nascita. Il beneficiari della prestazione può, in ogni momento, ridefinire l'importo dei contributi o interrompere il versamento degli stessi, entro i limiti consentiti dal regolamento e dalla legge.



## Risparmio in titoli

Impartisco alla Fondazione un

**ordine d'acquisto permanente** (Tutti i saldi del conto vengono investiti nella strategia scelta, fino a revoca.)

per il gruppo d'investimento

**LPP Profitto**

**LPP Futuro**

**LPP Continuità Rendimento**

**LPP Rendimento**

**LPP Azioni 80** (non conformi a OPP2)

**LPP Continuità**

**LPP Crescita**

**ordine d'acquisto unico**

(Con un ordine unico viene investito solo l'importo corrispondente all'ordine, futuri versamenti verranno, senza un nuovo ordine d'investimento, accreditati sul conto 3a pilastro con il tasso d'interesse attuale.)

per il gruppo d'investimento

**LPP Profitto**

di quote per un valore di CHF \_\_\_\_\_

per l'intero saldo

**LPP Rendimento**

di quote per un valore di CHF \_\_\_\_\_

per l'intero saldo

**LPP Crescita**

di quote per un valore di CHF \_\_\_\_\_

per l'intero saldo

**LPP Futuro**

di quote per un valore di CHF \_\_\_\_\_

per l'intero saldo

**LPP Azioni 80**

(non conformi a OPP2)

di quote per un valore di CHF \_\_\_\_\_

per l'intero saldo

**LPP Continuità Rendimento**

di quote per un valore di CHF \_\_\_\_\_

per l'intero saldo

**LPP Continuità**

di quote per un valore di CHF \_\_\_\_\_

per l'intero saldo

presso la «J. Safra Sarasin Fondazione d'investimento», Basilea, al prezzo determinato il prossimo giorno di vendita.

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

La quota azionaria e le oscillazioni di valore (guadagno/perdita) di questa nuova strategia d'investimento sono sostanzialmente maggiori 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.

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

Intermediario della stipulazione: \_\_\_\_\_

Timbro: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_



#### **Commissione d'intermediazione e di gestione della consistenza all'intermediario della stipulazione**

L'intestatario della previdenza prende atto che l'agente stipulatore può percepire una commissione di intermediazione e/o di portafoglio per l'apporto di un cliente e la consulenza dell'intestatario della previdenza. Il beneficiario della prestazione rinuncia a far valere simili prestazioni nei confronti della Fondazione o dalla Banca J. Safra Sarasin SA (di seguito «la Banca»).

#### **Esclusione della responsabilità per la consulenza fornita dall'intermediario della stipulazione**

L'intestatario della previdenza solleva la Fondazione e la Banca da ogni responsabilità in relazione ai servizi del consulente.

#### **Trasmissione di dati a un eventuale intermediario della stipulazione**

Il beneficiario della prestazione previdenziale incarica la Fondazione di informare un eventuale intermediario nonché la Banca J. Safra Sarasin SA oppure le società ad essa legata (in particolare le società affiliate al 100% o le società con una partecipazione maggioritaria BJSS aventi sede legale in Svizzera) in merito ai dati dei conti del terzo pilastro e agli investimenti in titoli. Lo scopo di questa elaborazione dei dati è consentire al beneficiario della prestazione previdenziale di approfittare eventualmente della vasta offerta di prestazioni per i destinatari dei dati.

#### **Caratteristiche e rischi degli investimenti della Fondazione**

Il beneficiario della prestazione conferma di essere stato informato dal consulente in merito alle caratteristiche ed ai rischi legati agli investimenti nei prodotti di previdenza della Fondazione. Il beneficiario della prestazione prende atto, in particolare, che la Fondazione non può fornire alcuna assicurazione o garanzia per uno sviluppo positivo del patrimonio. Il beneficiario della prestazione è a conoscenza del fatto che gli investimenti possono oscillare verso l'alto o verso il basso, indipendentemente dai risultati di rendimento conseguiti nel passato. Tutti gli investimenti patrimoniali possono essere assoggettati a improvvise e consistenti perdite di valore e, nell'ambito della liquidazione di un investimento, è possibile che il suo ricavo risulti inferiore rispetto all'importo originariamente investito.

Il beneficiario della prestazione conferma che l'investimento da lui scelto corrisponde, per quanto attiene sia al contenuto dell'investimento sia all'orizzonte d'investimento necessario, ai suoi obiettivi d'investimento (traguardi di vita/pianificazione finanziaria) nonché alla sua situazione finanziaria. Nel caso in cui, una volta stipulata la presente convenzione di previdenza, il beneficiario della prestazione dovesse effettuare ulteriori versamenti o cambiare la strategia, la Fondazione potrà partire dal presupposto che il nuovo investimento corrisponde ai principi precedentemente enunciati e che egli è a conoscenza delle caratteristiche e dei rischi concreti della strategia da lui scelta.

#### **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 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 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.

#### **Regolamento**

I rapporti giuridici tra la Fondazione e il beneficiario della prestazione sono inoltre regolati dal regolamento della Fondazione nella sua versione attuale. Il beneficiario della prestazione conferma di essere in possesso di un esemplare del regolamento in questione.

Ho preso nota del regolamento incl. appendice della J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a/Investimento in titoli e confermo di approvarne integralmente il contenuto.

#### **Luogo d'adempimento e foro giudiziario competente**

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

Mediante apposizione della sua firma, il beneficiario della prestazione conferma che il formulario è stato compilato in modo conforme al vero e di essere a conoscenza del fatto che la compilazione intenzionalmente errata del presente formulario è punibile ai sensi del Codice penale svizzero.

---

Luogo, data

---

Firma del beneficiario della prestazione