



Risparmi in titoli

Investimenti flessibili

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

In qualsiasi momento è possibile passare da un ordine d'acquisto unico a uno permanente e viceversa. Inoltre, avete anche la possibilità di distribuire i vostri 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

<input type="checkbox"/> LPP Profitto	<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> di quote per un valore di CHF _____	<input type="checkbox"/> per il saldo totale del conto
	<input type="checkbox"/> Vendita	<input type="checkbox"/> di _____ (quantità) quote	<input type="checkbox"/> tutte le quote
<input type="checkbox"/> LPP Rendimento	<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> di quote per un valore di CHF _____	<input type="checkbox"/> per il saldo totale del conto
	<input type="checkbox"/> Vendita	<input type="checkbox"/> di _____ (quantità) quote	<input type="checkbox"/> tutte le quote
<input type="checkbox"/> LPP Crescita	<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> di quote per un valore di CHF _____	<input type="checkbox"/> per il saldo totale del conto
	<input type="checkbox"/> Vendita	<input type="checkbox"/> di _____ (quantità) quote	<input type="checkbox"/> tutte le quote
<input type="checkbox"/> LPP Futuro	<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> di quote per un valore di CHF _____	<input type="checkbox"/> per il saldo totale del conto
	<input type="checkbox"/> Vendita	<input type="checkbox"/> di _____ (quantità) quote	<input type="checkbox"/> tutte le quote
<input type="checkbox"/> LPP Azioni 80 - non conforme a OPP2	<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> di quote per un valore di CHF _____	<input type="checkbox"/> per il saldo totale del conto
	<input type="checkbox"/> Vendita	<input type="checkbox"/> di _____ (quantità) quote	<input type="checkbox"/> tutte le quote
<input type="checkbox"/> LPP Continuità Rendimento	<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> di quote per un valore di CHF _____	<input type="checkbox"/> per il saldo totale del conto
	<input type="checkbox"/> Vendita	<input type="checkbox"/> di _____ (quantità) quote	<input type="checkbox"/> tutte le quote
<input type="checkbox"/> LPP Continuità	<input type="checkbox"/> Acquisto	<input type="checkbox"/> di quote per un valore di CHF _____	<input type="checkbox"/> per il saldo totale del conto
	<input type="checkbox"/> Vendita	<input type="checkbox"/> di _____ (quantità) quote	<input type="checkbox"/> tutte le quote

ordine d'acquisto permanente

per il gruppo d'investimento

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

LPP Profitto _____%	LPP Crescita _____%	LPP Azioni 80 _____%	LPP Continuità Rendimento _____%
LPP Rendimento _____%	LPP Futuro _____%	- non conforme a OPP2	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 remunerazione minima né ad un mantenimento del valore del capitale.

Profilo di rischio

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

La capacità di rischio (età, situazione patrimoniale, orizzonte di investimento) è la 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 ha bisogno del capitale investito per adempiere ai propri impegni, più la sua capacità di rischio è elevata.

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

Se nel tempo la situazione personale dell'intestatario della previdenza 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, l'intestatario della previdenza potrà passare senza problemi alla strategia d'investimento più adatta a lui. Qualora l'intestatario della previdenza si accorgesse che la strategia d'investimento da lui scelta non è in linea con il suo profilo di rischio, se decide di adottare un'altra strategia d'investimento dovrà assumersi i rischi a essa correlati.

Il «Ciclo di vita LPP tradizionale»

Gruppo di investimento	Quota azionaria strategica	Margine di fluttuazione	Orizzonte di investimento
LPP Profitto	15%	0-20%	min. 1 anno
LPP Rendimento	25%	10-30%	min. 5 anni
LPP Crescita	35%	20-40%	min. 10 anni
LPP Futuro	45%	30-50%	min. 10 anni
LPP Azioni 80 - non conforme a OPP2	80%	50-95%	min. 15 anni

Il «Ciclo di vita LPP sostenibile»

Gruppo di investimento	Quota azionaria strategica	Margine di fluttuazione	Orizzonte di investimento
LPP Continuità Rendimento	25%	10-35%	min. 5 anni
LPP Continuità	38%	20-50%	min. 10 anni

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

La quota azionaria e le oscillazioni di valore (guadagno/perdita) 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 l'intestatario della previdenza sono inoltre disciplinati dal regolamento della Fondazione nella sua versione attualmente in vigore. L'intestatario della previdenza conferma di essere in possesso di una copia del regolamento in questione. Inoltre dichiara di aver letto il regolamento, inclusi i relativi allegati, della J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a, e di approvarne integralmente il contenuto.

Trasmissione di dati a un eventuale intermediario della stipulazione

L'intestatario della previdenza autorizza la Fondazione a fornire all'intermediario della stipulazione nonché alla Banca oppure alle società ad essa legate (in particolare le società affiliate al 100% o le società con una partecipazione maggioritaria in BJSS aventi sede legale in Svizzera) i dati di questo conto pilastro 3a e sugli investimenti in titoli. Tali dati vengono elaborati per consentire all'intestatario della previdenza di beneficiare eventualmente della vasta offerta di prestazioni offerte dai destinatari dei dati.

N° del conto

intestato a

Telefono/
E-Mail per delle domande :

Luogo, data

Firma

Allegare copia attuale del passaporto / carta d'identità firmato/a dal cliente.

Spedire per favore a: J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a, Elisabethenstrasse 62, Casella postale, CH-4002 Basilea

J. Safra Sarasin Fondazione pilastro 3a
Elisabethenstrasse 62, Casella postale
4002 Basilea
Gerente: Hanspeter Kämpf
www.jsafrasarasasin.ch/vorsorge

Vostre interlocutrici per questioni amministrative e giuridiche

Anna Rita Peroncini +41(0)58 317 49 48
Rosa Maria Minerba +41(0)58 317 41 64
Sandra Zugno +41(0)58 317 45 98
Telefax +41(0)58 317 48 96