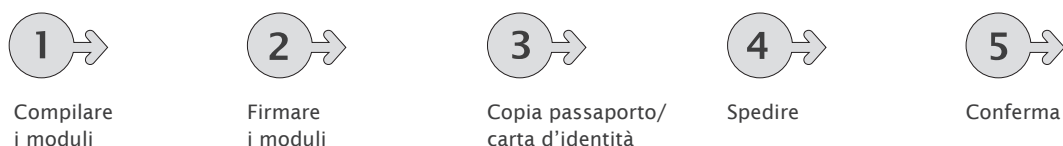


Guida breve



Aderire in pochi semplici passi all'interessante soluzione di previdenza di Lealta Fondazione di libero passaggio («Fondazione»):

1

Al fine di svolgere in modo puntuale e impeccabile l'apertura e l'eventuale processo d'investimento, occorre compilare i seguenti moduli:

- **Domanda di apertura conto** inclusa l'analisi del rischio, apertura deposito/decisione d'investimento e la pagina di stipula. È possibile aprire al massimo 1 conto di libero passaggio.
- **Ordine di trasferimento** ai fini del trasferimento di una prestazione di uscita o di libero passaggio da un istituto del 2° pilastro.
- **Strategia d'investimento**, come informazione per Multi Fund Invest.
- **Scheda delle restrizioni**, per Mandate Invest.
- **Modulo di richiesta per Liberty Connect**, se lo si desidera.
- **E-Mail Waiver** (solo per Multi Fund Invest).

2

I moduli devono essere visti o firmati dalla persona assicurata nei punti contrassegnati. Indicate per cortesia nella pagina di stipula quali documenti vengono inviati in allegato.

3

Va allegata sempre una copia del passaporto o della carta d'identità (con foto e firma leggibile).

4

Spedire la documentazione completa al seguente indirizzo:

info@lealta.ch oppure

Lealta Fondazione di libero passaggio
Rubiswilstrasse 14
Casella postale 51
6431 Schwyz

5

Entro pochi giorni la persona assicurata riceverà dalla Fondazione la conferma dell'apertura. L'ordine di estinzione compilato e firmato dalla persona assicurata, la relativa polizza di versamento e la necessaria conferma vengono immediatamente inoltrati all'attuale cassa pensioni, fondazione di libero passaggio, banca o assicurazione. Una volta accreditato il capitale, la persona assicurata riceverà dalla Fondazione una conferma di ricezione. Se è stata scelta una soluzione di previdenza sotto forma di titoli, l'importo di previdenza verrà investito secondo l'ordine del cliente.

Non è possibile influire sui tempi di trasferimento dei capitali. Eventuali richieste di chiarimento vanno rivolte direttamente alla vostra cassa pensioni, fondazione di libero passaggio, banca o assicurazione oppure ai seguenti interlocutori.

Siamo a vostra disposizione in caso necessitate di assistenza o maggiori informazioni.

Lealta Fondazione di libero passaggio
+41 58 733 04 40
info@lealta.ch

Domanda di apertura conto presso Lealta Fondazione di libero passaggio

Dati della persona assicurata	Appellativo *		Titolo	
	☐ Signor	☐ Signora	☐ Dr.	☐ Prof. ☐ Prof. Dr.
	Cognome *		Nome *	
	Via, n. *		NPA, località, paese *	
* dati obbligatori	Nazionalità	Telefono	Data di nascita *	
	N. della persona assicurata (AVS) * Stato civile/Data del matrimonio * Indirizzo e-mail *			
Ordine di trasferimento	☐ Con l'ordine di estinzione allegato, in concomitanza con la domanda di apertura conto, incarico la Fondazione di provvedere al trasferimento dei miei averi, compresi eventuali portafogli di titoli, dal mio/dai miei attuale/i istituto/i del 2° pilastro. In assenza di tale ordine, la polizza di versamento verrà allegata automaticamente alla comunicazione di apertura.			
Liberty Connect	☐ Desidero avere accesso online alla/e mia/e relazione/i di previdenza e allego la mia domanda per Liberty Connect.			
Consulente	Nome ditta		Telefono	
	Cognome		Nome	
	Via, n.		NPA, località, paese	
Istruzioni per la corrispondenza	☐ Nessun invio ☐ E-mail → ☐ Persona assicurata ☐ Consulente ☐ Persona assicurata con copia al consulente ☐ Posta → ☐ Persona assicurata ☐ Consulente ☐ Persona assicurata con copia al consulente * Scegliete tra e-mail e posta ☐ Indirizzo di corrispondenza diverso della persona assicurata: c/o Cognome/Ditta Nome/interlocutore Via, n. NPA, località, paese			

Visto cliente

La sua personale analisi del rischio della Lealta Fondazione di libero passaggio

Le soluzioni di previdenza sotto forma di titoli ci impongono di conoscere la sua capacità di rischio personale. Le indicazioni relative alla sua persona, alla sua propensione al rischio, ai suoi obiettivi d'investimento e alla durata dell'investimento costituiscono la base per la scelta della sua personale strategia d'investimento. Si prenda quindi tutto il tempo necessario per rispondere alle seguenti domande.

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

La preghiamo di indicare con una crocetta le affermazioni che la contraddistinguono o che la descrivono meglio.

Dati personali

Le domande da 1 a 7 servono a determinare il suo personale ambiente d'investimento e l'orizzonte d'investimento previsto.

1. Indichi per favore la sua età:

a) ☐ meno di 35 anni	12
b) ☐ tra 35 e 45 anni	9
c) ☐ tra 45 e 60 anni	6
d) ☐ oltre 60 anni	3

2. Quale delle seguenti affermazioni descrive meglio l'insieme delle spese fisse che attualmente sostiene (affitto, formazione/perfezionamento dei figli, ipoteca, vacanze ecc.)?

a) ☐ I miei impegni finanziari fissi assorbono una parte consistente del mio reddito.	2
b) ☐ I miei impegni finanziari fissi assorbono meno della metà del mio reddito.	4
c) ☐ I miei impegni finanziari fissi assorbono una parte irrilevante del mio reddito.	6

3. Per quanto tempo sarebbe in grado di finanziare il suo abituale tenore di vita nel caso in cui improvvisamente non disponesse più del suo reddito regolare? Risponda partendo dal presupposto che non intende alienare i suoi investimenti a lungo termine (proprietà fondiaria, titoli ecc.).

a) ☐ meno di 3 mesi	2
b) ☐ tra 3 e 6 mesi	4
c) ☐ tra 6 e 12 mesi	6
d) ☐ tra 12 e 24 mesi	12
e) ☐ più di 24 mesi	18

4. Ipotizza che nei prossimi cinque anni il suo reddito...

a) ☐ ... aumenterà?	6
b) ☐ ... resterà invariato?	4
c) ☐ ... diminuirà?	2

5. A quanto ammonta attualmente il suo patrimonio complessivo (immobili esclusi)?

a) ☐ meno di CHF 50 000	0
b) ☐ tra CHF 50 000 e CHF 250 000	6
c) ☐ tra CHF 250 000 e CHF 500 000	9
d) ☐ più di CHF 500 000	15

6. Che livello di esperienza possiede con gli investimenti in titoli?

a) ☐ nessuna o poca esperienza	2
b) ☐ una sufficiente esperienza	4
c) ☐ una vasta/professionale esperienza	6

Visto cliente

7. Qual è l'orizzonte d'investimento in relazione alla strategia prevista?

a) ☐ 0-3 anni → Il suo orizzonte di investimento prevede di principio la strategia d'investimento a basso rischio.	0
b) ☐ 3-5 anni	2
c) ☐ 6-10 anni	4
d) ☐ 10 - 20 anni	10
e) ☐ più di 20 anni	15

Propensione al rischio

Le domande 8 e 9 sono volte a rilevare la sua propensione al rischio tenendo conto dell'orizzonte d'investimento.

8. Gli esempi seguenti evidenziano come aumentando il rendimento atteso aumenti anche il rischio, il che presuppone una maggiore propensione al rischio. Gli esempi presentati non fanno riferimento all'attuale situazione di mercato e rappresentano delle ipotesi. Quale dei seguenti esempi corrisponde maggiormente alla sua situazione?

a) ☐ Non è disposto ad accettare oscillazioni di valore. → La sua propensione al rischio prevede di principio la strategia d'investimento a basso rischio.	0
b) ☐ Per lei è importante avere un rendimento stabile con oscillazioni di valore il più possibile contenute (ad es. un investimento che da un anno all'altro subisce oscillazioni tra - 5% e + 5%).	2
c) ☐ È disposto ad accettare determinate oscillazioni di valore annue per poter ottenere un maggior rendimento a lungo termine (ad es. un investimento che da un anno all'altro subisce oscillazioni comprese tra - 10% e + 10%).	4
d) ☐ È disposto ad accettare determinate oscillazioni di valore annue per poter ottenere un maggior rendimento a lungo termine (ad es. un investimento che da un anno all'altro subisce oscillazioni comprese tra - 15% e + 15%).	7
e) ☐ È disposto ad accettare forti oscillazioni annue per massimizzare il suo rendimento a lungo termine (ad es. un investimento che da un anno all'altro può subire oscillazioni comprese tra - 20% e + 20%).	10

9. Ipotizziamo che lei abbia scelto un investimento che comporta un determinato grado di rischio. Dopo un iniziale guadagno il suo investimento inizia a registrare una perdita. Come si comporterebbe in questo caso, ipotizzando che il suo personale ambiente d'investimento e l'orizzonte d'investimento previsto secondo le domande da 1 a 7 non abbiano subito cambiamenti rilevanti?

a) ☐ Probabilmente vorrei passare a un investimento meno rischioso.	2
b) ☐ Probabilmente aspetterei e passerei a un altro investimento solo dopo una perdita considerevole.	4
c) ☐ Probabilmente manterrei il mio investimento, perché sono in grado di accettare temporanee diminuzioni dei corsi.	6

Totale punti

Visto cliente

Valutazione dell'analisi del rischio

Profilo di rischio

Livello di rischio	Strategia d'investimento corrispettiva
Livello di rischio 1 ☐ 0 - 20 punti	Basso rischio: il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia imperniata sul mantenimento del capitale nel lungo termine, senza dover considerare importanti oscillazioni di valore. L'investimento si concentra pertanto su una soluzione d'investimento a tasso fisso volta al mantenimento del valore in franchi svizzeri. Avvertenza sul rischio: le segnaliamo che nessuna strategia è completamente esente da rischi. Non si può pertanto escludere che una strategia d'investimento imperniata sul mantenimento del valore possa generare rendimenti negativi.
Livello di rischio 2 ☐ 21 - 33 punti	Conservativo: il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia focalizzata su un ricavo il più possibile costante, senza rinunciare completamente alla possibilità di leggeri guadagni legati ai corsi e/o alla valuta. L'investimento si concentra su prodotti d'investimento a tasso fisso quali ad es. le obbligazioni. Con l'integrazione di una quota esigua di azioni e una quota limitata di valute estere si punta a un aumento del patrimonio nel lungo termine con oscillazioni dei corsi minime. La sua propensione al rischio consente di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e il 25% o una strategia d'investimento a basso rischio.
Livello di rischio 3 ☐ 34 - 46 punti	Equilibrato: il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia focalizzata su un ricavo costante e un rendimento maggiore nel lungo periodo. L'investimento è costituito da un rapporto equilibrato fra investimenti a tasso fisso, azioni e valute estere. In questo modo è possibile sia conseguire ricavi correnti che sfruttare opportunità di guadagno sui corsi e/o sulle valute. Si punta a un aumento del patrimonio nel lungo termine accettando oscillazioni di valore. La sua propensione al rischio consente di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e il 40% o una strategia d'investimento a basso rischio
Livello di rischio 4 ☐ 47 - 60 punti	Dinamico: il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia in cui le possibilità di conseguire forti guadagni sui corsi e/o la valuta dell'investimento sono più importanti dei ricavi correnti. L'investimento si concentra su beni con una quota elevata di valute estere. Si punta a un forte aumento del patrimonio nel lungo termine accettando sensibili oscillazioni di valore. La sua propensione dimostra una spiccata disponibilità al rischio e permette di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e il 60% o una strategia d'investimento a basso rischio. Con questo profilo di rischio è possibile accedere alle possibilità d'investimento estese ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, o del regolamento d'investimento della fondazione.
Livello di rischio 5 ☐ 61 - 74 punti	Crescita: il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia in cui le possibilità di conseguire forti guadagni sui corsi e/o la valuta dell'investimento sono notevolmente più importanti dei ricavi correnti. L'investimento si concentra su beni (azioni) con una quota elevata di valute estere. Si punta a un forte aumento del patrimonio nel lungo termine accettando oscillazioni di valore molto importanti. La sua propensione dimostra una disponibilità al rischio molto elevata e permette di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e l'80% o una strategia d'investimento a basso rischio. Con questo profilo di rischio è possibile accedere alle possibilità d'investimento estese ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, o del regolamento d'investimento della fondazione.
Livello di rischio 6 ☐ 75 - 94 punti	Utile di capitale: il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia in cui le possibilità di conseguire forti guadagni sui corsi e/o la valuta dell'investimento sono notevolmente più importanti dei ricavi correnti. L'investimento si concentra esclusivamente su beni (azioni) con una quota molto elevata di valute estere. Si punta a un forte aumento del patrimonio nel lungo termine accettando oscillazioni di valore notevolissime. La sua propensione dimostra una disponibilità al rischio estremamente elevata e permette di scegliere tra una quota azionaria compresa fra 0 e max. 100% o una strategia d'investimento a basso rischio. Con questo profilo di rischio è possibile accedere alle possibilità d'investimento estese ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, o del regolamento d'investimento della fondazione.

Scelta della strategia d'investimento

In base all'analisi del rischio e al profilo di rischio nonché in conformità ai regolamenti della Fondazione in vigore incarico alla Fondazione, di applicare la seguente strategia di investimento:

Strategia d'investimento	Basso rischio	Conservativa	Equilibrata	Dinamica	Crescita	Utile di capitale
Livello di rischio	1	2	3	4	5	6
Strategia scelta	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Dichiarazione

Dichiaro di aver risposto in modo veritiero a tutte le domande, di aver conteggiato i punti ottenuti e di aver compreso il profilo di rischio assegnato al punteggio totale nonché la corrispondente strategia d'investimento. La strategia d'investimento da me scelta

☐ corrisponde al mio profilo di rischio ☐ non corrisponde al mio profilo di rischio

Motivi della divergenza in caso di strategia d'investimento superiore al profilo di rischio.

Visto cliente



Apertura deposito/decisione d'investimento

Prendo atto che con la scelta del prodotto, nel caso di soluzione basata su titoli, oltre al conto viene automaticamente aperto anche un deposito.

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Partner di distribuzione/Consulente

Nome della ditta (si prega di indicare per intero)

Procura

Mandato di gestione patrimoniale

In caso di soluzione di previdenza sotto forma di titoli acconsento a che la Fondazione affidi il ruolo di amministratore patrimoniale al partner di distribuzione/consulente. L'amministratore patrimoniale designato dalla Fondazione gestisce i valori patrimoniali contabilizzati conformemente alle condizioni contrattuali, regolamentari e legali e secondo la strategia d'investimento da me scelta. In tal senso sono determinanti le prescrizioni d'investimento ai sensi dell'art. 19a OLP in collegamento agli art. da 49 a 58 OPP 2. Inoltre autorizzo l'amministratore patrimoniale, attraverso il portale online della Fondazione, a rilasciare a mio nome dichiarazioni, effettuare operazioni amministrative (ad es. istruzioni, ordini, mutazioni o comunicazioni) nonché visionare e gestire i portafogli cash e/o in titoli del mio avere di previdenza.

Decisione d'investimento

Strategia d'investimento/ scelta del prodotto	Spese forfettarie (p.a.)		
	Fondazione	Gestore patrimoniale	Totale

Multi Fund Invest

☐ Soluzioni sotto forma di fondi a partire da CHF 250 000 per deposito.

Compare Invest Universe CHF 45 Ticket Fee nonché eventuali tasse di transazione.	0.45%	_____ %	_____ % (max. 1.20%)
Open Universe CHF 60 Ticket Fee nonché eventuali tasse di transazione.	0.60%	_____ %	_____ % (max. 1.30%)

L'indennità forfettaria della Fondazione e la Ticket Fee sono addebitate a seconda dell'universo degli investimenti:

Banca di deposito: Graubündner Kantonalbank
Conti in valuta aggiuntivi: ☐ EUR ☐ USD ☐ GBP

Scadenze: Gli investimenti e disinvestimenti avvengono secondo l'ordine del cliente (dopo la revisione).

Mandate Invest

☐ Mandato di gestione patrimoniale con investimenti diretti a partire da CHF 750 000.

Mandato di gestione patrimoniale individuale*	0.45%	_____ %	_____ % (max. 1.45%)
--	-------	---------	----------------------

Banca di deposito: Bank Julius Bär & Co. AG
Conti in valuta aggiuntivi: ☐ EUR ☐ USD ☐ GBP

* I costi della banca depositaria sono a carico del cliente.

L'indennità forfettaria annuale di cui sopra copre tutti i costi, gli onorari, le spese e gli esborsi legati all'espletamento di tutte le funzioni e dei compiti degli interessati riguardanti il conto/deposito della persona assicurata. Sono escluse spese, spread su valute e tasse di terzi (ad es. IVA, imposta di bollo, ecc.).

Indennità

Tutte le indennità vengono addebitate dalla Fondazione sul conto dell'assicurato secondo il Regolamento dei costi.

Visto cliente

Pagina di stipula

Persona assicurata	Numero cliente/portafoglio	
	Cognome	Nome
Dichiarazione	Con la presente dichiaro che tutte le informazioni da me fornite corrispondono al vero e chiedo di aprire il conto/deposito come da mia richiesta. Confermo di aver letto e compreso tutti i regolamenti e le Condizioni generali della Fondazione e di accettarne il contenuto. I regolamenti delle fondazioni e le Condizioni generali vigenti sono disponibili sul sito lealta.ch, alla voce «Regolamenti delle fondazioni/Condizioni generali».	
Scambio di dati/Autorizzazione d'informazione	Con la presente esonero espressamente la Fondazione e i suoi organi da tutti gli obblighi di segretezza previsti dal diritto svizzero o da altre leggi vigenti che potrebbero escludere la divulgazione di tali informazioni (ad es. art. 62 LPD) e acconsento che la Fondazione condivida determinati miei dati personali secondo l'informativa sulla protezione dei dati. In particolare, i dati vengono comunicati per fornire i prodotti e i servizi della Fondazione da me richiesti, ma, a seconda dei casi, anche per scopi di marketing. Incarico la Fondazione e acconsento a che, in determinate circostanze, i miei dati personali, nel quadro della suddetta comunicazione dei dati, possano essere comunicati anche a destinatari stranieri (scambio di e-mail, centri di calcolo) nell'ambito delle predette comunicazioni. La dichiarazione sulla protezione dei dati è disponibile sul sito lealta.ch, alla voce «Dichiarazione sulla protezione dei dati».	
Dichiarazione analisi del rischio/ investimento	Con la presente dichiaro di avere risposto in modo veritiero a tutte le domande e che il profilo di rischio da me scelto corrisponde alla mia propensione al rischio. Ho basato la mia decisione d'investimento sulle mie conoscenze, obiettivi e orizzonte d'investimento. Non ho ricevuto alcuna promessa di rendimento, inoltre sono consapevole che l'orizzonte d'investimento scelto può essere influenzato da eventi al di fuori della mia sfera d'influenza (ad es. conclusione del rapporto di lavoro, invalidità, decesso). Sono consapevole del fatto che gli investimenti in titoli e altri investimenti possono comportare delle perdite (ad es. sui corsi, interessi, cambio, controparte) e ne assumo integralmente la responsabilità.	
Firma	Luogo e data	Firma della persona assicurata
Allegati	☐ Copia del passaporto o della carta d'identità (con foto e firma leggibile) * ☐ Ordine di trasferimento ☐ Scheda delle restrizioni (per Mandate Invest) ☐ Mandato di gestione patrimoniale (per Mandate Invest) ☐ Modulo di richiesta per Liberty Connect ☐ E-Mail Waiver (solo per Multi Fund Invest) * Documentazione obbligatoria	
Consulente	(Viene compilato esclusivamente dal consulente)	
	Il consulente conferma alla Fondazione di aver adempiuto al suo dovere d'informazione nei confronti dell'assicurato al fine di aiutarlo nella compilazione del documento inerente il «profilo del rischio» nonché al fine di aiutarlo a scegliere autonomamente una strategia d'investimento. In tale contesto, il consulente conferma altresì alla Fondazione di aver illustrato all'assicurato le opportunità d'investimento contemplate, i rischi e i costi connessi comprese le eventuali possibilità d'investimento estese secondo l'art. 50 cpv. 4 OPP 2 e di aver presentato all'assicurato la strategia d'investimento a basso rischio o la soluzione conto (livello di rischio 1).	
	Cognome e nome	Nome ditta
	Luogo e data	Firma del consulente

Ordine di trasferimento/procura per attuali istituti di previdenza del 2° pilastro

Mittente
(mandante/
intestatario della
previdenza)

Cognome

Nome

Via, n.

NPA, località

Istituto di previ-
denza del 2°
pilastro

Nome e indirizzo dell'attuale istituto di previdenza/fondazione di libero passaggio/assicurazione (mandatario)

Data di uscita

Ordine di
trasferimento

Con la presente incarico il summenzionato mandatario di trasferire la totalità del mio avere di previdenza sul mio conto di libero passaggio presso la Lealta Fondazione di libero passaggio, conformemente alla polizza di versamento allegata.

☐ Importo totale CHF _____ (opzionale)

☐ Importo parziale CHF _____ (non possibile in caso di conto/polizza di libero passaggio)

Per quanto attiene ad eventuali titoli in portafoglio (si prega di allegare un estratto aggiornato di deposito), essi dovranno essere:

☐ venduti e il saldo versato conformemente alla polizza di versamento;

☐ trasferiti conformemente alle istruzioni di consegna allegate e il saldo residuo versato conformemente alla polizza di versamento.

Si prega di indicare nelle comunicazioni il nome, cognome e numero di assicurato dell'intestatario della previdenza.

Istituto di previ-
denza del 2°
pilastro

Nome e indirizzo dell'attuale istituto di previdenza/fondazione di libero passaggio/assicurazione (mandatario)

Data di uscita

Ordine di
trasferimento

Con la presente incarico il summenzionato mandatario di trasferire la totalità del mio avere di previdenza sul mio conto di libero passaggio presso la Lealta Fondazione di libero passaggio, conformemente alla polizza di versamento allegata.

☐ Importo totale CHF _____ (opzionale)

☐ Importo parziale CHF _____ (non possibile in caso di conto/polizza di libero passaggio)

Per quanto attiene ad eventuali titoli in portafoglio (si prega di allegare un estratto aggiornato di deposito), essi dovranno essere:

☐ venduti e il saldo versato conformemente alla polizza di versamento;

☐ trasferiti conformemente alle istruzioni di consegna allegate e il saldo residuo versato conformemente alla polizza di versamento.

Si prega di indicare nelle comunicazioni il nome, cognome e numero di assicurato dell'intestatario della previdenza.

Istituto di previ-
denza del 2°
pilastro

Nome e indirizzo dell'attuale istituto di previdenza/fondazione di libero passaggio/assicurazione (mandatario)

Data di uscita

Ordine di
trasferimento

Con la presente incarico il summenzionato mandatario di trasferire la totalità del mio avere di previdenza sul mio conto di libero passaggio presso la Lealta Fondazione di libero passaggio, conformemente alla polizza di versamento allegata.

☐ Importo totale CHF _____ (opzionale)

☐ Importo parziale CHF _____ (non possibile in caso di conto/polizza di libero passaggio)

Per quanto attiene ad eventuali titoli in portafoglio (si prega di allegare un estratto aggiornato di deposito), essi dovranno essere:

☐ venduti e il saldo versato conformemente alla polizza di versamento;

☐ trasferiti conformemente alle istruzioni di consegna allegate e il saldo residuo versato conformemente alla polizza di versamento.

Si prega di indicare nelle comunicazioni il nome, cognome e numero di assicurato dell'intestatario della previdenza.

Firma

Luogo, data

Firma intestatario della previdenza

Allegati

– Polizza di versamento della Fondazione

– Istruzioni di consegna della Fondazione (in caso di trasferimento di titoli)

– Estratto di deposito aggiornato dell'intestatario della previdenza (in caso di trasferimento di titoli)

Conferma
della nuova
Fondazione

Con la presente si conferma che il conto di previdenza è un conto dell'intestatario della previdenza presso la Lealta Fondazione di libero passaggio ai sensi dell'art. 82 LPP e dell'art. 19 (1 - 2) OLP.

Lealta Fondazione di libero passaggio, Svitto

Firma

Firma Fondazione

Strategia d'investimento (come informazioni per Multi Fund Invest)

Restrizioni di legge (OPP2)		Strategie d'investimento Livello di rischio 1 - 3			Possibilità d'investimento estese con le strategie d'investimento Livello di rischio 4 - 6		
Strategia d'investimento Strategia d'investimento scelta secondo l'analisi del rischio		1	2	3	4	5	6
Cash	100% Averi in banca nonché investimenti sul mercato monetario con durata massima di dodici mesi.	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Crediti	100% obbligazioni 10% per debitore, eccetto Confederazione Svizzera, istituti di credito ipotecario e obbligazioni di cassa con banche svizzere, dove è possibile fino al 100% per debitore. 50% titolo ipotecario, cartelle ipotecarie	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Azioni	50% 5% per partecipazione	0%	25%	40%	60%	80%	100%
Immobili	30%, di cui max 1/3 estero Solo gli investimenti collettivi di capitale o le società di investimento quotate con NAV. 5% per proprietà	0%	30%	30%	50%	50%	50%
Investimenti alternativi	15% Solo investimenti collettivi diversificati di capitale senza obbligo di effettuare conferimenti aggiuntivi o società di investimento quotate con NAV. Investimenti non diversificati max. 5% per fondo/investimento collettivo di capitale	0%	15%	15%	20%	20%	20%
Valute estere	30%	0%	30%	30%	60%	60%	60%*

* Per la residenza all'estero

Prerequisito: residenza del titolare del conto all'estero (allegare la prova di residenza attuale)

Max. 80%

Valuta EUR USD GBP CAD AUD

Fino all'80% nella valuta del Paese di destinazione dell'aderente al fondo pensione in contanti o in investimenti a tasso fisso o fondi obbligazionari.

Scheda delle restrizioni (per Mandate Invest)

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Restrizioni

Alla luce del controllo del rischio e del profilo di rischio e in considerazione dei regolamenti della Fondazione applicabili, incarico la Fondazione di registrare le seguenti restrizioni:

Restrizioni di legge (OPP2)		Strategie d'investimento 1 – 3			Possibilità d'investimento estese con le strategie d'investimento 4 – 6			Restrizioni come valore massimo, se del caso (può essere lasciato vuoto)
Strategia d'investimento Strategia d'investimento scelta secondo l'analisi del rischio		1 ☐	2 ☐	3 ☐	4 ☐	5 ☐	6 ☐	
Cash	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
	Averi in banca nonché investimenti sul mercato monetario con durata massima di dodici mesi.							_____ %
Crediti	100% obbligazioni	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
	10% per debitore, eccetto Confederazione Svizzera, istituti di credito ipotecario e obbligazioni di cassa con banche svizzere, dove è possibile fino al 100% per debitore. 50% titolo ipotecario, cartelle ipotecarie							_____ %
Azioni	50%	0%	25%	40%	60%	80%	100%	
	5% per partecipazione							_____ %
Immobili	30%, di cui max 1/3 estero	0%	30%	30%	50%	50%	50%	
	Solo gli investimenti collettivi di capitale o le società di investimento quotate con NAV. 5% per proprietà							_____ %
Investimenti alternativi	15%	0%	15%	15%	20%	20%	20%	
	Solo investimenti collettivi diversificati di capitale senza obbligo di effettuare conferimenti aggiuntivi o società di investimento quotate con NAV. Investimenti non diversificati max. 5% per fondo/investimento collettivo di capitale							_____ %
Valute estere	30%	0%	30%	30%	60%	60%	60%*	
								_____ %

* Per la residenza all'estero

Prerequisito: residenza del titolare del conto all'estero (allegare la prova di residenza attuale)

Max. 80%

Valuta ☐ EUR ☐ USD ☐ GBP ☐ CAD ☐ AUD

Fino all'80% nella valuta del Paese di destinazione dell'aderente al fondo pensione in contanti o in investimenti a tasso fisso o fondi obbligazionari.

Firme

Luogo, data

Firma assicurato

Luogo, data

Firma consulente /gestore patrimoniale

Richiesta per Liberty Connect

Persona assicurata

Numero cliente	N. della persona assicurata (AVS)
Cognome *	Nome *
Via, n. *	NPA, località, paese *
Data di nascita *	Cellulare *
Indirizzo e-mail *	
* Campi obbligatori	

Mezzi di identificazione

Il nome utente e la password per Liberty Connect verranno recapitati separatamente per posta.

Autorizzazione del conto/deposito

Sono d'accordo che tutti i miei conti/depositi attuali e futuri derivanti dai miei singoli rapporti di previdenza con uno o eventualmente più istituti di previdenza (di seguito denominati «fondazione/i»), che Liberty Connect mette a disposizione, siano automaticamente attivati in Liberty Connect. Ciò vale automaticamente anche per eventuali rapporti previdenziali futuri con fondazioni non ancora attive/esistenti. **Nota:** il partner contrattuale di Liberty Connect è sempre la Fondazione con la quale è stato stipulato un corrispondente rapporto di previdenza per il conto/deposito attivato.

Dichiarazione

Con la presente dichiaro che tutte le informazioni da me fornite corrispondono al vero e richiedo un accesso a Liberty Connect. Confermo che dalla ricezione del codice di accesso visionerò online liquidità e titoli nonché transazioni e accetto che con effetto immediato tutti i documenti e le notifiche (compresi gli estratti di fine anno e i certificati fiscali) mi verranno inviati esclusivamente tramite Liberty Connect. Dichiaro inoltre di aver letto le condizioni di Liberty Connect e di accettarle integralmente quale parte integrante del contratto. **I termini e le condizioni attualmente in vigore per Liberty Connect sono disponibili sul sito liberty.ch alla voce «Regolamenti della Fondazione/Condizioni generali».**

Firma

Luogo e data	Firma della persona assicurata
--------------	--------------------------------

La richiesta deve essere inviata a mezzo e-mail o in originale all'indirizzo indicato sotto.

E-Mail Waiver

Dichiarazione della comunicazione tramite posta elettronica per i clienti di «Multi Fund Invest»

Persona assicurata:

N. cliente	
Cognome*	
Nome*	
Via, n.*	
NPA, località*	
Paese*	
Data di nascita*	
Telefono*	
Indirizzo e-mail autorizzato*	

* campi obbligatori

La persona assicurata dichiara che per ogni conto/deposito esistente e futuro presso una delle seguenti Fondazioni di previdenza (Liberty Fondazione di libero passaggio e/o Lealta Fondazione di libero passaggio e/o Liberty 3a Fondazione di previdenza, di seguito «**Fondazione**» per ciascuna fondazione di previdenza) in relazione al prodotto «Multi Fund Invest» (di seguito «**MFI**») desidera scambiare informazioni e dati e fornire alla Fondazione ordini o istruzioni vincolanti tramite e-mail non criptate (di seguito «**corrispondenza elettronica**»). A tal fine, la persona assicurata riconosce come vincolanti le condizioni della presente dichiarazione relativa alla comunicazione tramite posta elettronica (di seguito «**Dichiarazione**»).

1. Ambito di validità della Dichiarazione

La presente Dichiarazione vale automaticamente (senza ulteriori adempimenti) per ogni conto/deposito attuale e futuro della persona assicurata presso una delle sopracitate Fondazioni. Per controparte contrattuale della presente Dichiarazione si intendono una o più delle Fondazioni sopracitate con la/e quale/i la persona assicurata ha stipulato un rapporto previdenziale per un conto/deposito. Inoltre, la presente Dichiarazione si applica solo in relazione al prodotto MFI.

2. Comunicazioni e mandati della persona assicurata alla Fondazione

1 La persona assicurata riconosce che tutte le comunicazioni, tutti i mandati e tutte le istruzioni che la Fondazione riceve dall'indirizzo e-mail autorizzato come mittente sono considerati come redatti e autorizzati dalla persona assicurata a prescindere che l'e-mail provenga effettivamente da quest'ultima. Allo stesso tempo, la persona assicurata

riconosce senza riserve qualsivoglia transazione contabilizzata o modifica effettuata sui suoi conti/depositi che sia stata ordinata tramite corrispondenza elettronica proveniente dal suo indirizzo e-mail autorizzato.

- 2 Gli ordini di borsa trasmessi via e-mail sono presi in considerazione per l'elaborazione unicamente se inviati dall'indirizzo e-mail autorizzato come mittente e se ricevuti esclusivamente nella casella di posta elettronica **invest@liberty.ch**.
- 3 La persona assicurata è consapevole che, a ricezione della corrispondenza elettronica, la Fondazione verifica unicamente se l'indirizzo e-mail indicato come mittente è quello autorizzato ai sensi della presente Dichiarazione. La Fondazione non effettua ulteriori verifiche di legittimazione.
- 4 La persona assicurata prende atto che la corrispondenza elettronica viene elaborata nell'ambito delle normali attività,

durante i normali orari d'ufficio e senza priorità temporale, secondo il principio del «best effort». Inoltre, non è garantita un'elaborazione puntuale.

- 5 Con riserva del punto 5 capoverso 4 della presente Dichiarazione, le comunicazioni, i mandati e le istruzioni della persona assicurata inviati dall'indirizzo e-mail autorizzato come mittente adempiono a un'eventuale formalità prevista per regolamento o per contratto (ad esempio la forma scritta).

3. Comunicazioni della Fondazione alla persona assicurata

- 1 Le comunicazioni della Fondazione recapitate alla persona assicurata tramite l'indirizzo e-mail autorizzato si intendono validamente recapitate a integrazione di quanto previsto dalle relative disposizioni, di volta in volta vigenti, dei regolamenti e delle Condizioni Generali della Fondazione.
- 2 A causa, in particolare, dei rischi di cui al punto 4 qui di seguito, la Fondazione non garantisce che una e-mail proveniente da un mittente visualizzato come indirizzo della Fondazione (dominio: «@liberty.ch») provenga effettivamente dalla Fondazione.

4. Rischi connessi alla corrispondenza elettronica

La persona assicurata garantisce alla Fondazione di essere informata e di essere a conoscenza, nello specifico, che:

- lo scambio di e-mail avviene in una rete aperta e accessibile a tutti (Internet) e, in linea di principio, le informazioni possono essere visionate da terzi deducendone, di conseguenza, l'esistenza di un rapporto contrattuale con la Fondazione;
- il canale di trasmissione non è controllabile e può anche essere transfrontaliero, anche se il mittente e il destinatario si trovano nello stesso Paese;
- terzi non autorizzati possono visualizzare, monitorare e manipolare senza essere osservati, con un dispendio relativamente ridotto, le e-mail non crittografate (es. usurpazione di identità, modifica del contenuto delle e-mail);
- il destinatario non è in grado di verificare l'integrità e la completezza del mittente e del contenuto di una e-mail;
- non è possibile garantire la protezione dei dati;
- la corrispondenza elettronica può essere ritardata o bloccata in seguito a errori di trasmissione, guasti tecnici, interruzioni, malfunzionamenti, interferenze illecite, sovraccarico della rete o altri problemi riguardanti gli operatori di rete;
- le e-mail possono contenere virus potenzialmente dannosi.

5. Obblighi della persona assicurata

- 1 Se, per un motivo qualsiasi, l'indirizzo e-mail autorizzato della persona assicurata non è più valido, o se sussiste il sospetto che terzi non autorizzati siano venuti a conoscenza dell'indirizzo e-mail autorizzato e/o vi abbiano avuto accesso e possano fare un uso improprio del sistema di posta elettronica, la persona assicurata è tenuta ad informare

immediatamente la Fondazione per iscritto (non tramite e-mail).

- 2 Se desidera modificare l'indirizzo e-mail autorizzato, la persona assicurata deve sottoscrivere una nuova Dichiarazione. La nuova Dichiarazione sostituisce il precedente indirizzo e-mail autorizzato della persona assicurata.

- 3 La Fondazione ha il diritto (ma non l'obbligo) di esigere in qualsiasi momento che la persona assicurata si legittimi in un'altra forma (ad es. tramite firma o in un colloquio personale), indipendentemente dalla presente Dichiarazione.

- 4 Indipendentemente dalla presente Dichiarazione, la persona assicurata riconosce che per la validità di determinate operazioni è sempre tenuta ad adempiere alle formalità previste per regolamento o per contratto. Si tratta, nello specifico, di operazioni relative all'erogazione di prestazioni previdenziali, al trasferimento dell'avere di previdenza a un altro istituto di previdenza professionale o vincolata riconosciuto, alla profilazione del rischio o alla modifica di una strategia d'investimento. Su richiesta della Fondazione, la persona assicurata è tenuta ad adempiere alle formalità previste per regolamento o per contratto anche per tutte le altre operazioni.

- 5 La persona assicurata risponde di eventuali danni da lei cagionati per il mancato rispetto delle formalità richieste dalla Fondazione.

6. Sospensione o cessazione della corrispondenza elettronica

La Fondazione si riserva il diritto di sospendere o cessare completamente la corrispondenza elettronica con la persona assicurata in qualsiasi momento, a propria discrezione e senza addurre motivi. La Fondazione declina qualsiasi responsabilità per eventuali danni derivanti da tale sospensione o cessazione.

7. Responsabilità

- 1 Con la presente Dichiarazione la persona assicurata si assume la responsabilità per tutti i rischi e le conseguenze connessi alla corrispondenza elettronica, in particolare (ma non solo) i rischi di cui al punto 4 della presente Dichiarazione, come manipolazioni, errori di trasmissione, guasti e interruzioni del servizio Internet «e-mail» o altri problemi legati a Internet.
- 2 La Fondazione esclude, nella misura consentita dalla legge, qualsiasi responsabilità per danni diretti, indiretti o conseguenti per la persona assicurata, insorti o potenziali, in seguito o in relazione all'utilizzo della corrispondenza elettronica.

8. Esonero dall'obbligo di segretezza

La comunicazione tramite corrispondenza elettronica consente a terzi non autorizzati di risalire all'esistenza di una relazione d'affari tra la persona assicurata e la Fondazione. Riguardo alla comunicazione tramite corrispondenza elettronica, la persona assicurata esonera pertanto espressamente la Fondazione, compresi i suoi organi, rappresentanti e incaricati, da qualsiasi

obbligo di segretezza previsto dalla legge (art. 62 della Legge federale sulla protezione dei dati «LPD» e, ove applicabile, art. 86 della Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità «LPP»).

Firma

Luogo, data

9. Durata e disdetta della presente Dichiarazione

La presente Dichiarazione ha efficacia a partire dal momento della firma da parte della persona assicurata e può essere disdetta da ciascuna delle parti per iscritto (non tramite e-mail) in qualsiasi momento. Ciò nondimeno, il presente accordo si estingue automaticamente (senza ulteriori adempimenti) con il verificarsi di un evento di cui all'articolo 35 del Codice delle obbligazioni (ad es. perdita della capacità civile, decesso), al più tardi tuttavia al momento in cui tutti i conti/depositi sono estinti e non sussiste più alcuna relazione d'affari con una delle Fondazioni sopracitate.

Firma

10. Altre disposizioni

- 1 La Fondazione può modificare in qualsiasi momento le condizioni della presente Dichiarazione. In caso di modifica delle condizioni, la Fondazione informa la persona assicurata per iscritto o con altri mezzi adeguati. Le nuove condizioni si intendono accettate dalla persona assicurata se quest'ultima non presenta ricorso entro il termine di un mese dalla comunicazione.
- 2 Per il resto si applicano i regolamenti (Regolamento di previdenza, Regolamento d'investimento, Regolamento d'organizzazione, Regolamento dei costi ed eventuali altri regolamenti) e le Condizioni Generali della Fondazione di volta in volta vigenti.

11. Diritto applicabile e foro competente

Il diritto applicabile e il foro competente sono definiti in base alle pertinenti disposizioni del Regolamento di previdenza della Fondazione di volta in volta vigente.