

## Cambiamento di strategia

**Persona assicurata**

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

**Partner di distribuzione/Consultere**

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.

**Cambiamento di strategia**

Con la presente incarico Lealta Fondazione di libero passaggio («Fondazione») di modificare la strategia e di attuare la seguente strategia d'investimento.

**Decisione d'investimento**

| Strategia d'investimento/scelta del prodotto       |                      | Spese forfetarie (p.a.) |                      |        |
|----------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|--------|
|                                                    |                      | Fondazione              | Gestore patrimoniale | Totale |
| <input type="checkbox"/> Conto di libero passaggio | Livello di rischio 1 | 0.00%                   | 0.00%                | 0.00%  |

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

|                                                          |       |         |                      |
|----------------------------------------------------------|-------|---------|----------------------|
| <b>Compare Invest Universe</b>                           |       |         |                      |
| CHF 45 Ticket Fee nonché eventuali tasse di transazione. | 0.45% | _____ % | _____ % (max. 1.20%) |
| <b>Open Univers e</b>                                    |       |         |                      |
| CHF 60 Ticket Fee nonché eventuali tasse di transazione. | 0.60% | _____ % | _____ % (max. 1.30%) |

L'indennità forfetaria 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:                                  | <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> GBP |         |                      |
| * I costi della banca depositaria sono a carico del cliente. |                                                                                        |         |                      |

L'indennità forfetaria 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**

Le indennità vengono rimosse in base al regolamento dei costi e addebitate dalla Fondazione sul conto della persona assicurata.

**Nota**

In caso di superamento del profilo di rischio presentato in precedenza (ad es. in seguito all'aumento della quota di azioni o di valuta estera) è obbligatorio presentare una nuova analisi del rischio. In caso contrario non sarà possibile eseguire i cambiamenti di strategia richiesti.

Visto cliente



## Pagina di stipula

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Persona assicurata</b>                              | Numero cliente/portafoglio<br><br><div> <div>Cognome</div> <div>Nome</div> </div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Dichiarazione</b>                                   | Con la presente dichiaro che tutte le informazioni da me fornite corrispondono al vero e incarico di eseguire il seguente cambiamento di strategia. Confermo di aver letto e compreso tutti i regolamenti e le Condizioni generali della Fondazione e di accettarne il contenuto. <b>I regolamenti delle fondazioni e le Condizioni generali vigenti sono disponibili sul sito <a href="https://lealta.ch">lealta.ch</a>, alla voce «Regolamenti delle fondazioni/Condizioni generali».</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Scambio di dati/ Autorizzazione d'informazione</b>  | 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. <b>La dichiarazione sulla protezione dei dati è disponibile sul sito <a href="https://lealta.ch">lealta.ch</a>, alla voce «Dichiarazione sulla protezione dei dati».</b> |
| <b>Dichiarazione analisi del rischio/ investimento</b> | 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, rientro in Svizzera). 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.                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Firma</b>                                           | <div> <div>Luogo e data</div> <div>Firma della persona assicurata</div> </div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Allegati</b>                                        | <div> <input type="checkbox"/> Analisi del rischio (in caso di primo investimento o di superamento del profilo di rischio già inoltrato)           <input type="checkbox"/> Scheda delle restrizioni (per Mandate Invest)           <input type="checkbox"/> Mandato di gestione patrimoniale (per Mandate Invest)           <input type="checkbox"/> E-Mail Waiver (solo per Multi Fund Invest)         </div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Consulente</b>                                      | (Viene compilato esclusivamente dal consulente)<br><br>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». <div> <div> <div>Cognome e nome</div> <div>Nome ditta</div> </div> <div> <div>Luogo e data</div> <div>Firma del consulente</div> </div> </div>                                                                                                                                                            |

## 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) <input type="checkbox"/> meno di 35 anni  | 12 |
| b) <input type="checkbox"/> tra 35 e 45 anni | 9  |
| c) <input type="checkbox"/> tra 45 e 60 anni | 6  |
| d) <input type="checkbox"/> 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) <input type="checkbox"/> I miei impegni finanziari fissi assorbono una parte consistente del mio reddito. | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> I miei impegni finanziari fissi assorbono meno della metà del mio reddito.       | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> 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) <input type="checkbox"/> meno di 3 mesi   | 2  |
| b) <input type="checkbox"/> tra 3 e 6 mesi   | 4  |
| c) <input type="checkbox"/> tra 6 e 12 mesi  | 6  |
| d) <input type="checkbox"/> tra 12 e 24 mesi | 12 |
| e) <input type="checkbox"/> più di 24 mesi   | 18 |

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

|                                                    |   |
|----------------------------------------------------|---|
| a) <input type="checkbox"/> ... aumenterà?         | 6 |
| b) <input type="checkbox"/> ... resterà invariato? | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> ... diminuirà?         | 2 |

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

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| a) <input type="checkbox"/> meno di CHF 50 000            | 0  |
| b) <input type="checkbox"/> tra CHF 50 000 e CHF 250 000  | 6  |
| c) <input type="checkbox"/> tra CHF 250 000 e CHF 500 000 | 9  |
| d) <input type="checkbox"/> più di CHF 500 000            | 15 |

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

|                                                                |   |
|----------------------------------------------------------------|---|
| a) <input type="checkbox"/> nessuna o poca esperienza          | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> una sufficiente esperienza         | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> una vasta/professionale esperienza | 6 |

Visto cliente

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

|                                                                                                                                           |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| a) <input type="checkbox"/> 0-3 anni → Il suo orizzonte di investimento prevede di principio la strategia d'investimento a basso rischio. | 0  |
| b) <input type="checkbox"/> 3-5 anni                                                                                                      | 2  |
| c) <input type="checkbox"/> 6-10 anni                                                                                                     | 4  |
| d) <input type="checkbox"/> 10 - 20 anni                                                                                                  | 10 |
| e) <input type="checkbox"/> 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) <input type="checkbox"/> Non è disposto ad accettare oscillazioni di valore.<br>→ La sua propensione al rischio prevede di principio la strategia d'investimento a basso rischio.                                                                     | 0  |
| b) <input type="checkbox"/> 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) <input type="checkbox"/> 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) <input type="checkbox"/> 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) <input type="checkbox"/> 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) <input type="checkbox"/> Probabilmente vorrei passare a un investimento meno rischioso.                                                   | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> Probabilmente aspetterei e passerei a un altro investimento solo dopo una perdita considerevole.                 | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Livello di rischio 1</b><br><input type="checkbox"/> 0 - 20 punti  | <b>Basso rischio:</b> 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.<br><br><b>Avvertenza sul rischio:</b> 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.                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Livello di rischio 2</b><br><input type="checkbox"/> 21 - 33 punti | <b>Conservativo:</b> 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.                                                                                                                                                                                       |
| <b>Livello di rischio 3</b><br><input type="checkbox"/> 34 - 46 punti | <b>Equilibrato:</b> 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                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Livello di rischio 4</b><br><input type="checkbox"/> 47 - 60 punti | <b>Dinamico:</b> 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. <b>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.</b>                                                                              |
| <b>Livello di rischio 5</b><br><input type="checkbox"/> 61 - 74 punti | <b>Crescita:</b> 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. <b>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.</b>                                             |
| <b>Livello di rischio 6</b><br><input type="checkbox"/> 75 - 94 punti | <b>Utile di capitale:</b> 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. <b>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.</b> |

Sceita 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         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

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

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

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

## 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.