

Cambiamento di strategia

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Cambiamento di strategia

Con la presente incarico LibertyGreen 3a Fondazione di previdenza («Fondazione») di modificare la strategia e di attuare la seguente strategia d'investimento.

Decisione d'investimento

| Strategia d'investimento/scelta del prodotto | Livello di rischio | Spese forfettarie (p.a.) |
|--|----------------------|--------------------------|
| | | Fondazione |
| Low Risk Invest | | |
| <input type="checkbox"/> Basso rischio – Soluzione di conto | Livello di rischio 1 | 0.00% |
| ESG Invest * | | |
| <input type="checkbox"/> Conservativo – Green Invest 25 | Livello di rischio 2 | 0.40% |
| <input type="checkbox"/> Equilibrato – Green Invest 40 | Livello di rischio 3 | 0.40% |
| <input type="checkbox"/> Dinamico – Green Invest 60 | Livello di rischio 4 | 0.40% |
| <input type="checkbox"/> Crescita – Green Invest 80 | Livello di rischio 5 | 0.40% |
| <input type="checkbox"/> Utile di capitale – Green Invest 95 | Livello di rischio 6 | 0.40% |
| * una sola opzione possibile | | |

Banca depositaria

Graubündner Kantonalbank

Indennità d'intermediazione sotto forma di titoli

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.).

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

Scadenze

Mensilmente viene effettuato almeno un investimento o disinvestimento.

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 il cambiamento di strategia richiesto.

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 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. | |
| Scambio di dati/ Autorizzazione d'informazione | Tutti i dati relativi all'apertura e alla tenuta del conto o del deposito possono essere scambiati con le parti incaricate dell'esecuzione del rapporto di previdenza. Nei confronti di tutti gli altri va mantenuto il più assoluto riserbo riguardo le informazioni sulla persona assicurata. Sono fatte salve le disposizioni di legge sull'obbligo di dare informazioni. | |
| 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. | |
| Nessuna consulenza | Apponendo la mia firma confermo che non mi è stata fornita alcuna consulenza personale (di tipo legale, fiscale o di altra natura) e ho dimestichezza con la modalità di funzionamento, le consuetudini, le strutture e i rischi delle attività d'investimento. | |
| Firma | Luogo e data | Firma della persona assicurata |
| Allegati | <input type="checkbox"/> Analisi del rischio (in caso di primo investimento o di superamento del profilo di rischio già inoltrato) | |

La sua personale analisi del rischio della LibertyGreen 3a Fondazione di previdenza

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. → 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 |
|---|--|
| Livello di rischio 1 <input type="checkbox"/> 0 - 20 punti | <p>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.</p> <p>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.</p> |
| Livello di rischio 2 <input type="checkbox"/> 21 - 33 punti | <p>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.</p> |
| Livello di rischio 3 <input type="checkbox"/> 34 - 46 punti | <p>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.</p> |
| Livello di rischio 4 <input type="checkbox"/> 47 - 60 punti | <p>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.</p> |
| Livello di rischio 5 <input type="checkbox"/> 61 - 74 punti | <p>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.</p> |
| Livello di rischio 6 <input type="checkbox"/> 75 - 94 punti | <p>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.</p> |

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 | <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.

Condizioni Generali di LibertyGreen 3a Fondazione di previdenza

Le presenti Condizioni Generali sono parte integrante dei Regolamenti della Fondazione e disciplinano i rapporti tra la persona assicurata e/o da lei incaricata («persona assicurata») da un canto e LibertyGreen 3a Fondazione di previdenza («Fondazione») dall'altro.

Preambolo

Fanno fede i Regolamenti della fondazione. In caso d'incongruenza tra le presenti Condizioni Generali e i Regolamenti della Fondazione, le disposizioni dei Regolamenti della Fondazione hanno la precedenza.

La gestione avviene conformemente alla propensione al rischio e capacità di rischio definite con la persona assicurata, e al presente Accordo.

L'acquisizione e la detenzione dei valori patrimoniali avviene a nome della Fondazione, ma a rischio e pericolo della persona assicurata.

La rimessa di titoli è possibile solo limitatamente e necessita in tutti i casi dell'accordo della Fondazione.

1. Depositi, investimenti e mandati di vendita

1.1 La persona assicurata trasferisce gli averi di previdenza come indicato nella Domanda. I capitali ricevuti, dedotte eventuali commissioni d'intermediazione, sono investiti al primo termine d'investimento possibile.

1.2 I mandati d'investimento o di vendita vanno inoltrati per iscritto alla Fondazione e sono generalmente eseguiti al primo termine possibile. Eventuali cambiamenti nelle disposizioni vigenti della documentazione di vendita degli investimenti collettivi di capitale possono comportare modifiche dei termini d'investimento o di vendita.

1.3 Per il periodo tra la ricezione del pagamento e l'esecuzione dell'investimento la persona assicurata beneficia del tasso d'interesse preferenziale.

1.4 Per essere investiti i depositi devono essere accreditati al conto/deposito della persona assicurata almeno quattro giorni lavorativi di valuta prima del termine d'investimento ed essere contabilizzati quattro giorni lavorativi prima del termine d'investimento. La Fondazione non è responsabile di eventuali ritardi nell'investimento, sempre che non le sia imputabile una negligenza grave.

1.5 Una volta avvenuta la disdetta, a ricezione del ricavato della vendita la Fondazione trasferisce immediatamente il ricavato alla persona assicurata.

2. Cambiamenti della struttura di rischio del deposito

La persona assicurata può modificare la struttura del rischio concordata con la Fondazione una volta all'anno senza spese, comunicando per iscritto alla Fondazione il nuovo stile di gestione. In caso di cambiamenti più frequenti la Fondazione può richiedere un indennizzo.

3. Estratto conto / Estratto di deposito

Alla fine di ogni anno civile la persona assicurata riceve dalla Fondazione un estratto conto o deposito dettagliato indicante la consistenza del deposito al giorno di riferimento.

4. Indennizzi

4.1 La Fondazione preleva degli indennizzi ai sensi del Regolamento dei costi di cui la persona assicurata è a conoscenza. La Fondazione pubblica senza indugio ogni eventuale modifica. Possibili indennizzi da parte degli intermediari finanziari a favore della Fondazione sono esibiti su richiesta della persona assicurata.

4.2 La Fondazione si riserva espressamente il diritto di modificare in qualsiasi momento il suo Regolamento dei costi.

5. Durata della relazione d'affari

5.1 La persona assicurata e la Fondazione possono recedere in qualunque momento dalla relazione d'affari conformemente all'art. 404 CO. Il recesso va comunicato alla controparte per iscritto e comporta automaticamente la risoluzione del mandato di gestione patrimoniale. In mancanza di istruzioni contrarie, la Fondazione disinveste nei tempi più brevi nel quadro della regolamentazione in vigore sugli investimenti collettivi di capitale e a ricezione del ricavato della vendita trasferisce immediatamente il ricavato al conto di previdenza.

5.2 In caso di chiusura del conto gli indennizzi già addebitati non vengono restituiti.

6. Scambio di dati

La Fondazione è autorizzata a scambiare con le sue banche di deposito e con i terzi incaricati dalla persona assicurata tutti i dati e le informazioni inerenti ai conti/depositi di previdenza della persona assicurata. Il trasferimento di dati può avvenire tramite posta elettronica o internet. Benché il traffico di dati sia di regola codificato, non è possibile escludere un accesso ai dati da parte di terzi non autorizzati. Né la Fondazione, né i terzi incaricati o le banche di deposito potranno essere ritenuti responsabili di eventuali danni derivanti dalla trasmissione elettronica di dati, sempre che non sia loro imputabile una negligenza grave.

7. Controllo delle firme e dell'identità

La persona assicurata risponde dei danni derivanti da una legittimazione insufficiente del diritto di disporre o da falsificazioni nella misura in cui la Fondazione non poteva riconoscere eventuali carenze usando la normale diligenza.

8. Capacità limitata

La persona assicurata risponde dei danni derivanti da una capacità limitata della sua persona o di terzi, a meno che la Fondazione non ne sia stata informata per iscritto.

9. Comunicazioni

La persona assicurata deve comunicare alla Fondazione, senza indugio e per iscritto, ogni informazione essenziale alla relazione d'affari, in particolare eventuali cambiamenti di indirizzo, cognome e stato civile. Le comunicazioni per la persona assicurata spedite all'ultimo indirizzo indicato per iscritto alla Fondazione dalla persona assicurata o messe a disposizione di quest'ultima sono considerate come legalmente avvenute. La data di spedizione è la data delle copie in possesso della Fondazione o delle liste di spedizione.

10. Ordini conferiti via telefono, fax o altri mezzi di comunicazione elettronica

Sempre che non le sia imputabile una negligenza grave, la Fondazione non risponde dei danni derivanti dal trasferimento di ordini via telefono, fax o altri mezzi di comunicazione elettronica come la posta elettronica. Tutte le istruzioni telefoniche riguardanti il conto/deposito devono essere confermate per iscritto alla Fondazione.

11. Esecuzione lacunosa di mandati

In caso di danni derivanti dalla mancata esecuzione o dall'esecuzione lacunosa di mandati, la Fondazione risponde unicamente per la perdita di interessi. La Fondazione risponde dei danni ulteriori solamente se nel singolo caso è stata resa attenta per iscritto sul rischio di un possibile danno.

12. Reclami della persona assicurata

Reclami della persona assicurata legati a ordini di qualsivoglia natura, contestazioni degli estratti conto o di deposito così come ogni altra comunicazione vanno inoltrati per iscritto e senza indugio alla Fondazione a ricezione della relativa notifica, al più tardi tuttavia entro quattro settimane. In caso di mancato avviso, gli affari sono considerati come confermati e accettati. La persona assicurata risponde delle conseguenze derivanti da reclami tardivi.

13. Responsabilità della Fondazione

La responsabilità della Fondazione nei confronti della persona assicurata si limita ai danni dovuti a negligenza grave da parte della Fondazione.

14. Disposizioni varie

La Fondazione si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento le presenti condizioni. Le eventuali modifiche sono comunicate alla persona assicurata in modo appropriato. Nel caso in cui singole parti delle presenti condizioni fossero o divenissero nulle, la validità delle rimanenti condizioni non ne verrebbe condizionata. In quest'ultimo caso, la parte nulla dovrà essere riformulata o completata in modo tale da permettere il raggiungimento dello scopo economico. La Fondazione non ritiene vincolanti le spiegazioni e garanzie fornite oralmente o per iscritto da terzi. La persona assicurata è tenuta a chiarire direttamente con degli specialisti gli aspetti fiscali inerenti alla tenuta e alla gestione presso la Fondazione del suo avere di previdenza.

15. Diritto applicabile e foro competente

Tutti i rapporti giuridici derivanti dal rapporto contrattuale tra la persona assicurata e la Fondazione sottostanno al diritto svizzero. Il luogo dell'adempimento è il luogo in cui ha sede la Fondazione. Il foro competente è conforme all'art. 73 LPP.