

Cambiamento di strategia

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Partner di distribuzione/Consulente

Nome della ditta (si prega di indicare per intero)

Procura

Mandato di rappresentanza

Conferisco al partner di distribuzione/consulente un mandato di rappresentanza che lo autorizza a rappresentare i miei interessi nei confronti della Fondazione in riferimento al mio avere di previdenza. Ciò include il rispetto delle prescrizioni d'investimento stabilite per legge e dai regolamenti ai sensi dell'art. 5 cpv. 3 OPP 3 in collegamento agli art. da 49 a 58 OPP 2 nonché del regolamento d'investimento, la verifica della strategia d'investimento da me scelta, l'assegnazione alla Fondazione di eventuali istruzioni in merito nonché il diritto, attraverso il portale online della Fondazione, di 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 Liberty 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	Consulente	Totale

Soluzione conto

<input type="checkbox"/> Conto di previdenza	Livello di rischio 1	0.00%	0.00%	0.00%
--	----------------------	-------	-------	-------

LPP Fund Invest Champs

Le strategie standard «Champs» investono nei 3 migliori Fondi strategici LPP di ogni classe di rischio corrispondente.

<input type="checkbox"/> Champ Max25	Livello di rischio 2	0.40%	_____%	_____% (max. 1.00%)
<input type="checkbox"/> Champ Max40	Livello di rischio 3	0.40%	_____%	_____% (max. 1.00%)
<input type="checkbox"/> Champ Max60	Livello di rischio 4	0.40%	_____%	_____% (max. 1.00%)
<input type="checkbox"/> Champ Max80	Livello di rischio 5	0.40%	_____%	_____% (max. 1.00%)
<input type="checkbox"/> Champ Max100	Livello di rischio 6	0.40%	_____%	_____% (max. 1.00%)

Scadenze: Gli investimenti e disinvestimenti avvengono almeno una volta al mese.

Index Fund Invest

Le strategie standard «Selection Index Classic» e «Selection Index ESG» investono in fondi indicizzati ampiamente diversificati.

Selection Index 20	<input type="checkbox"/> Classic <input type="checkbox"/> ESG	Livello di rischio 2	0.45%	_____%	_____% (max. 1.20%)
Selection Index 35	<input type="checkbox"/> Classic <input type="checkbox"/> ESG	Livello di rischio 3	0.45%	_____%	_____% (max. 1.20%)
Selection Index 55	<input type="checkbox"/> Classic <input type="checkbox"/> ESG	Livello di rischio 4	0.45%	_____%	_____% (max. 1.20%)
Selection Index 75	<input type="checkbox"/> Classic <input type="checkbox"/> ESG	Livello di rischio 5	0.45%	_____%	_____% (max. 1.20%)
Selection Index 95	<input type="checkbox"/> Classic <input type="checkbox"/> ESG	Livello di rischio 6	0.45%	_____%	_____% (max. 1.20%)

Scadenze: Gli investimenti e disinvestimenti avvengono almeno una volta al mese.

Visto cliente

Decisione d'investimento	Strategia d'investimento/ scelta del prodotto	Spese forfetarie (p.a.)		
		Fondazione	Consultant	Total
LPP Fund Invest	<input type="checkbox"/> Fondi conformi alla LPP a partire da CHF 1 (max. 5 fondi per ogni deposito).			
	Più eventuali tasse di transazione.			
	In allegato trovate una presentazione dei fondi conformi alla LPP.	0.40%	_____ %	_____ % (max. 1.00%)
	Scadenze: Gli investimenti e disinvestimenti avvengono almeno una volta al mese.			
Multi Fund Invest	<input type="checkbox"/> 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 forfetaria della Fondazione e la Ticket Fee sono addebitate a seconda dell'universo degli investimenti:				
Scelta banca di deposito: <input type="checkbox"/> Graubündner Kantonalbank				
Conti in valuta aggiuntivi: <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> GBP				
Scadenze: Gli investimenti e disinvestimenti avvengono seconde l'ordine del cliente (dopo la revisione).				
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 d'intermediazione sotto forma di titoli	Le indennità d'intermediazione del _____ % ou CHF _____ (max. 3%) è applicata una tantum su ogni versamento. Le spese per l'attività del partner di intermediazione e dei relativi consulenti coprono i costi per l'avvio dell'operazione e la relativa consulenza dell'assicurato. Le indennità d'intermediazione per soluzioni di previdenza sotto forma di conto sono limitate a un massimo di 12 mesi. Questo vale esclusivamente per i nuovi attivi e non per gli attivi previdenziali già vincolati.			
	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 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. **I regolamenti delle fondazioni e le Condizioni generali vigenti sono disponibili sul sito liberty.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 liberty.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, 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.

Firma

Luogo e data

Firma della persona assicurata

Allegati

- Analisi del rischio (in caso di primo investimento o di superamento del profilo di rischio già inoltrato)
- LPP Fund Invest - scelta della strategia
- E-Mail Waiver (solo per Multi Fund Invest)

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

La sua personale analisi del rischio della Liberty 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.

BVG Fund Invest – Scelta della strategia

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Scelta della strategia

	Prodotto d'investimento	ISIN	Valor	Quota azionaria max	Ponderazione
	Cash (minimo 5%)	-	-	0%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Strategia individuale (max. 5 fondi da CHF 1)				
Strategia d'investimento / liv. di rischio Conservativo – livello di rischio 2 (max. 25% azioni)	<input type="checkbox"/> BAP BVG-Mix 15 Plus R	CH0124249597	12424959	22%	_____ %
	<input type="checkbox"/> CSA Mixta-BVG Basic I	CH0015036608	1503660	0%	_____ %
	<input type="checkbox"/> GAM Inst CHF Domestic Bond A1	CH0103625189	10362518	0%	_____ %
	<input type="checkbox"/> SAST BVG-Ertrag A	CH0024556893	2455689	20%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swiss Life BVG-Mix 15	CH0015649657	1564965	20%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swisssanto BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT	CH0238051954	23805195	25%	_____ %
	<input type="checkbox"/> UBS AST BVG-25 Indexiert (hedged in CHF) I-A1	CH0117644150	11764415	25%	_____ %
Strategia d'investimento / livello di rischio Equilibrato – livello di rischio 3 (max. 40% azioni)	<input type="checkbox"/> AWi BVG 25 andante	CH0009004349	900434	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> BAP BVG-Mix 25 Plus R	CH0124249662	12424966	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> BCV Pension 25 BP	CH0295060443	29506044	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> GAM Inst BVG/LPP 25 A1	CH0103625197	10362519	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> GKB (CH) Vorsorgefonds 25 V	CH0423561395	42356139	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> IST2 Mixta Optima 30 I	CH0032375609	3237560	36%	_____ %
	<input type="checkbox"/> LUKB Expert-Vorsorge 25	CH0352060427	35206042	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Pictet CH-LPP 25 I	CH0016431667	1643166	30%	_____ %
	<input type="checkbox"/> SAST BVG-Nachhaltigkeit Rendite A	CH0035437919	3543791	30%	_____ %
	<input type="checkbox"/> SAST BVG-Rendite A	CH0010168596	1016859	30%	_____ %
	<input type="checkbox"/> SAST BVG-Wachstum A	CH0002874011	287401	40%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swiss Life BVG-Mix 25	CH0012456015	1245601	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swisssanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	CH0238052705	23805270	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swisssanto (CH) Vorsorge Fonds 25 Passiv VT	CH0133721065	13372106	30%	_____ %
	<input type="checkbox"/> UBS AST BVG-25 Aktiv Plus I-A1	CH0117637667	11763766	35%	_____ %
	<input type="checkbox"/> UBS AST BVG-40 Indexiert (hedged in CHF) I-A1	CH0274003463	27400346	40%	_____ %
<input type="checkbox"/> Vontobel Fund (CH) Pension Invest Yield NV	CH0281016656	28101665	35%	_____ %	

Visto cliente

	Prodotto d'investimento	ISIN	Valor	Quota azionaria max	Ponderazione
Strategia d'investimento / livello di rischio Dinamico – livello di rischio 4 (max. 60% azioni)	<input type="checkbox"/> AWi BVG 35 allegro	CH0002875646	287564	45%	_____ %
	<input type="checkbox"/> AWi BVG 45 vivace	CH0009004505	900450	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> AXA Swiss Institutional Fund - Multi Asset Plus 1	CH0105340019	10534001	49%	_____ %
	<input type="checkbox"/> BAP BVG-Mix 40 Plus R	CH0124249738	12424973	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> BCV Pension 40 BP	CH0295060500	29506050	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> CS (CH) Privilege 45 EA	CH0482324255	48232425	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> CSA Mixta-BVG I	CH0027333191	2733319	45%	_____ %
	<input type="checkbox"/> CSA Mixta-BVG Index 45 I	CH0112695736	11269573	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> EQUINOX Mixed CHF I BVG *	CH0297835297	29783529	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> GAM Inst BVG/LPP 40 A1	CH0103625205	10362520	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> GKB (CH) Vorsorgefonds 45 V	CH0383837504	38383750	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> LGT Alpha Indexing Fund (CHF) I1	LI0101103005	10110300	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> LUKB Expert-Vorsorge 45	CH0004055171	405517	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Pictet CH-LPP 40 I	CH0016431691	1643169	45%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Reichmuth Alpin Classic S	CH0238867870	23886787	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> SAST BVG-Nachhaltigkeit A	CH0010168620	1016862	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> SAST BVG-Zukunft A	CH0024557313	2455731	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swiss Life BVG-Mix 35	CH0012456064	1245606	45%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swiss Life BVG-Mix 45	CH0012456072	1245607	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swissscanto (CH) Vorsorge Fonds 45 Passiv VT	CH0133721081	13372108	50%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swissscanto BVG 3 Index 45 RT	CH0238046459	23804645	50%	_____ %
<input type="checkbox"/> Swissscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	CH0238047721	23804772	50%	_____ %	
<input type="checkbox"/> Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	CH0238052978	23805297	50%	_____ %	
<input type="checkbox"/> UBS AST BVG-40 Aktiv Plus I-A1	CH0117638673	11763867	50%	_____ %	
<input type="checkbox"/> VF (CH) Valiant Helvétique Konservativ V	CH0113932153	11393215	50%	_____ %	
<input type="checkbox"/> Vontobel Fund (CH) Pension Invest Balanced NV	CH0281018538	28101853	50%	_____ %	

Visto cliente

	Prodotto d'investimento	ISIN	Valor	Quota azionaria max	Ponderazione
Strategia d'investimento / livello di rischio Crescita / livello di rischio 5 (max. 80% azioni)	<input type="checkbox"/> BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-80 *	CH0432005046	43200504	80%	_____ %
	<input type="checkbox"/> OLZ Smart Invest 65 ESG I	CH0328149510	32814951	80%	_____ %
	<input type="checkbox"/> VF (CH) - Valiant Helvétique Dynamisch V	CH0364960218	36496021	80%	_____ %
Strategia d'investimento / livello di rischio Utile di capitale / livello di rischio 6 (max. 100% azioni)	<input type="checkbox"/> CSA Mixta-BVG Index 75	CH0382614722	38261472	82%	_____ %
	<input type="checkbox"/> LUKB Expert-Vorsorge 75	CH0352060435	35206043	85%	_____ %
	<input type="checkbox"/> LUKB Expert-Vorsorge 100	CH0352060526	35206052	100%	_____ %
	<input type="checkbox"/> OLZ Equity World Optimized ESG IH	CH0488209336	48820933	100%	_____ %
	<input type="checkbox"/> SAST BVG Aktien 100 - Equity Income	CH0441200315	44120031	100%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swiss Life BVG-Mix 75	CH0435830028	43583002	85%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swissscanto (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT	CH0353690909	35369090	85%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swissscanto (CH) Vorsorge Fonds 95 Passiv VT	CH0496470938	49647093	96%	_____ %
	<input type="checkbox"/> Swissscanto BVG 3 Responsible Portfolio 75 RT	CH0414854486	41485448	85%	_____ %
				Totale	_____ %
* Questi fondi si rivolgono a investitori esperti e a consulenti professionisti					
** Questo fondo può avere una ponderazione massima dell'80%.					

Firma _____
Luogo, data _____

Firma della persona assicurata

Luogo, data _____

Firma del consulente/amministratore patrimoniale

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		
		1	2	3	4	5	6
	Strategia d'investimento Strategia d'investimento scelta secondo l'analisi del rischio						
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.

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.