

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 gli consente di rappresentare i miei interessi relativi al mio avere di previdenza nei confronti della Fondazione. Ciò include il rispetto delle disposizioni legali e regolamentari in materia di investimenti ai sensi dell'art. 19a OLP in relazione con gli articoli da 49 a 58 OPP 2 nonché del regolamento d'investimento e la verifica della strategia d'investimento da me scelta, nonché il diritto di rilasciare dichiarazioni a mio nome tramite il portale online messo a disposizione dalla Fondazione, di effettuare atti amministrativi (ad es. istruzioni, ordini, modifiche o notifiche) e di visionare e gestire il denaro contante e i titoli del mio avere di previdenza.

Cambiamento di strategia

Con la presente incarico Liberty 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	Livello di rischio	Spese forfettarie (p.a.)		
		Fondazione	Consulente	Totale
☐ Conto di libero passaggio	Livello di rischio 1	0.00%	0.00%	0.00%
Le strategie standard «Champs» investono nei 3 migliori Fondi strategici LPP di ogni classe di rischio corrispondente.				
☐ Champ Max25	Livello di rischio 2	0.40%	_____ %	_____ % (max. 1.00%)
☐ Champ Max40	Livello di rischio 3	0.40%	_____ %	_____ % (max. 1.00%)
☐ Champ Max60	Livello di rischio 4	0.40%	_____ %	_____ % (max. 1.00%)
☐ Champ Max80	Livello di rischio 5	0.40%	_____ %	_____ % (max. 1.00%)
☐ Champ Max100	Livello di rischio 6	0.40%	_____ %	_____ % (max. 1.00%)
Scadenze: Gli investimenti e disinvestimenti avvengono almeno una volta al mese.				

Soluzione conto

LPP Fund Invest Champs

Index Fund Invest

Le strategie standard «Selection Index Classic» e «Selection Index ESG» investono in fondi indicizzati ampiamente diversificati.				
Selection Index 20 ☐ Classic ☐ ESG	Livello di rischio 2	0.45%	_____ %	_____ % (max. 1.20%)
Selection Index 35 ☐ Classic ☐ ESG	Livello di rischio 3	0.45%	_____ %	_____ % (max. 1.20%)
Selection Index 55 ☐ Classic ☐ ESG	Livello di rischio 4	0.45%	_____ %	_____ % (max. 1.20%)
Selection Index 75 ☐ Classic ☐ ESG	Livello di rischio 5	0.45%	_____ %	_____ % (max. 1.20%)
Selection Index 95 ☐ Classic ☐ ESG	Livello di rischio 6	0.45%	_____ %	_____ % (max. 1.20%)
Scadenze: Gli investimenti e disinvestimenti avvengono almeno una volta al mese.				

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.).

Visto cliente



Indennità d'intermediazione sotto forma di titoli

Le indennità d'intermediazione del _____ % ou CHF _____ (max. 2%) 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.

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. 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)	
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 Fondazione di libero passaggio

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

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

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

Dati personali

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

1. Indichi per favore la sua età:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Visto cliente



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

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

**Propensione
al rischio**

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

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

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

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

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

Totale punti

Visto cliente



Valutazione dell'analisi del rischio

Profilo di
rischio

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

Scelta della
strategia
d'investimento

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

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

Dichiarazione

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

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

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

Visto cliente

