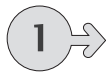
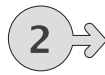


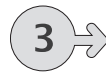
Guida breve



Compilare i moduli



Firmare i moduli



Copia passaporto/ carta d'identità



Spedire



Conferma

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

1

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

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

2

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

3

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

4

Spedire la documentazione completa al seguente indirizzo:

info@lealta.ch oppure

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

5

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

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

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

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

Domanda di apertura conto presso Lealta Fondazione di libero passaggio

Dati della persona assicurata

* dati obbligatori

Appellativo *		Titolo	
<input type="checkbox"/> Signor	<input type="checkbox"/> Signora	<input type="checkbox"/> Dr.	<input type="checkbox"/> Prof. <input type="checkbox"/> Prof. Dr.
Cognome *		Nome *	
Via, n. *		NPA, località, paese *	
Nazionalità	Telefono	Data di nascita *	
N. della persona assicurata (AVS) * Stato civile/Data del matrimonio * Indirizzo e-mail *			

Ordine di trasferimento

Con l'ordine di estinzione allegato, in concomitanza con la domanda di apertura conto, incarico la Fondazione di provvedere al trasferimento dei miei averi, compresi eventuali portafogli di titoli, dal mio/dai miei attuale/i istituto/i del 2° pilastro.
In assenza di tale ordine, la polizza di versamento verrà allegata automaticamente alla comunicazione di apertura.

Liberty Connect

Desidero avere accesso online alla/e mia/e relazione/i di previdenza e allego la mia domanda per Liberty Connect.

Consulente

<input type="checkbox"/> Sono già consulente Lealta registrato.	<input type="checkbox"/> Desidero diventare consulente Lealta.
Nome ditta	Telefono
Cognome	Nome
Via, n.	NPA, località, paese

Istruzioni per la corrispondenza

Nessun invio

E-mail → Persona assicurata Consulente Persona assicurata con copia al consulente

Posta → Persona assicurata Consulente Persona assicurata con copia al consulente

* Scegliete tra e-mail e posta.

Indirizzo di corrispondenza diverso della persona assicurata:

c/o Cognome/Ditta	Nome/interlocutore
Via, n.	NPA, località, paese

Ufficio di pagamento

Valiant Bank AG

Visto cliente

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

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

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

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

Dati personali

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

1. Indichi per favore la sua età:

- | | |
|--|----|
| a) <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. 85% 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.

Visto cliente

Apertura deposito/decisione d'investimento

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

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Partner di distribuzione/Consulente

Nome della ditta (si prega di indicare per intero)

Procura

Mandato di gestione patrimoniale

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

Decisione d'investimento

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

Multi Fund Invest

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

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

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

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

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

Mandate Invest

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

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

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

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

Indennità

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

Visto cliente

Pagina di stipula

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Dichiarazione

Con la presente dichiaro che tutte le informazioni da me fornite corrispondono al vero e chiedo di aprire il conto/deposito come da mia richiesta. Confermo di aver letto e compreso tutti i regolamenti e le Condizioni generali della Fondazione e di accettarne il contenuto.

**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.

Firma

Luogo e data

Firma della persona assicurata

Allegati

- Copia del passaporto o della carta d'identità (con foto e firma leggibile) *
- Ordine di trasferimento
- Scheda delle restrizioni
- Modulo di richiesta per Liberty Connect

* **Documentazione obbligatoria**

Consulente

(Viene compilato esclusivamente dal consulente)

Il consulente conferma alla Fondazione di aver adempiuto al suo dovere d'informazione nei confronti dell'assicurato al fine di aiutarlo nella compilazione del documento inerente il «profilo del rischio» nonché al fine di aiutarlo a scegliere autonomamente una strategia d'investimento. In tale contesto, il consulente conferma altresì alla Fondazione di aver illustrato all'assicurato le opportunità d'investimento contemplate, i rischi e i costi connessi comprese le eventuali possibilità d'investimento estese secondo l'art. 50 cpv. 4 OPP 2 e di aver presentato all'assicurato la strategia d'investimento a basso rischio o la soluzione conto (livello di rischio 1).

Cognome e nome

Nome ditta

Luogo e data

Firma del consulente

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

Mittente (mandante/ intestatario della previdenza)	Cognome	Nome
	Via, n.	NPA, località
Istituto di previdenza del 2° pilastro	Nome e indirizzo dell'attuale istituto di previdenza/fondazione di libero passaggio/assicurazione (mandatario)	
	Data di uscita	
Ordine di trasferimento	Con la presente incarico il summenzionato mandatario di trasferire la totalità del mio avere di previdenza sul mio conto di libero passaggio presso la Lealta Fondazione di libero passaggio, conformemente alla polizza di versamento allegata.	
	<input type="checkbox"/> Importo totale CHF _____ (opzionale) <input type="checkbox"/> Importo parziale CHF _____ (non possibile in caso di conto/polizza di libero passaggio)	
	Per quanto attiene ad eventuali titoli in portafoglio (si prega di allegare un estratto aggiornato di deposito), essi dovranno essere:	
	<input type="checkbox"/> venduti e il saldo versato conformemente alla polizza di versamento; <input type="checkbox"/> trasferiti conformemente alle istruzioni di consegna allegata e il saldo residuo versato conformemente alla polizza di versamento.	
	Si prega di indicare nelle comunicazioni il nome, cognome e numero di assicurato dell'intestatario della previdenza.	
Istituto di previdenza del 2° pilastro	Nome e indirizzo dell'attuale istituto di previdenza/fondazione di libero passaggio/assicurazione (mandatario)	
	Data di uscita	
Ordine di trasferimento	Con la presente incarico il summenzionato mandatario di trasferire la totalità del mio avere di previdenza sul mio conto di libero passaggio presso la Lealta Fondazione di libero passaggio, conformemente alla polizza di versamento allegata.	
	<input type="checkbox"/> Importo totale CHF _____ (opzionale) <input type="checkbox"/> Importo parziale CHF _____ (non possibile in caso di conto/polizza di libero passaggio)	
	Per quanto attiene ad eventuali titoli in portafoglio (si prega di allegare un estratto aggiornato di deposito), essi dovranno essere:	
	<input type="checkbox"/> venduti e il saldo versato conformemente alla polizza di versamento; <input type="checkbox"/> trasferiti conformemente alle istruzioni di consegna allegata e il saldo residuo versato conformemente alla polizza di versamento.	
	Si prega di indicare nelle comunicazioni il nome, cognome e numero di assicurato dell'intestatario della previdenza.	
Istituto di previdenza del 2° pilastro	Nome e indirizzo dell'attuale istituto di previdenza/fondazione di libero passaggio/assicurazione (mandatario)	
	Data di uscita	
Ordine di trasferimento	Con la presente incarico il summenzionato mandatario di trasferire la totalità del mio avere di previdenza sul mio conto di libero passaggio presso la Lealta Fondazione di libero passaggio, conformemente alla polizza di versamento allegata.	
	<input type="checkbox"/> Importo totale CHF _____ (opzionale) <input type="checkbox"/> Importo parziale CHF _____ (non possibile in caso di conto/polizza di libero passaggio)	
	Per quanto attiene ad eventuali titoli in portafoglio (si prega di allegare un estratto aggiornato di deposito), essi dovranno essere:	
	<input type="checkbox"/> venduti e il saldo versato conformemente alla polizza di versamento; <input type="checkbox"/> trasferiti conformemente alle istruzioni di consegna allegata e il saldo residuo versato conformemente alla polizza di versamento.	
	Si prega di indicare nelle comunicazioni il nome, cognome e numero di assicurato dell'intestatario della previdenza.	
Firma	Luogo, data	Firma intestatario della previdenza
Allegati	- Polizza di versamento della Fondazione - Istruzioni di consegna della Fondazione (in caso di trasferimento di titoli) - Estratto di deposito aggiornato dell'intestatario della previdenza (in caso di trasferimento di titoli)	
Conferma della nuova Fondazione	Con la presente si conferma che il conto di previdenza è un conto dell'intestatario della previdenza presso la Lealta Fondazione di libero passaggio ai sensi dell'art. 82 LPP e dell'art. 19 (1-2) OLP.	
Firma	Lealta Fondazione di libero passaggio, Svitto	
	Firma Fondazione	

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

Restrizioni di legge (OPP2)	Strategie d'investimento Livello di rischio 1 - 3			Possibilità d'investimento estese con le strategie d'investimento Livello di rischio 4 - 6		
	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.	0%	100%	100%	100%	100%	100%
Azioni 50% titolo ipotecario, cartelle ipotecarie 5% per partecipazione	0%	50%	50%	50%	50%	50%
Immobili 30%, di cui max 1/3 estero Solo gli investimenti collettivi di capitale o le società di investimento quotate con NAV	0%	25%	40%	60%	80%	85%
Investimenti alternativi 15% Solo investimenti collettivi 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%	30%	30%	50%	50%	50%
Valute estere 30%	0%	15%	15%	20%	20%	20%
				max. 30% per valuta estera, almeno il 40% in CHF		
				In caso di trasferimento transfrontaliero di residenza: max. 80% di una valuta estera in EUR, USD, JPY, GBP, CAD, AUD, NZD, SEK, DKK Requisito: trasferimento transfrontaliero della residenza dell'assicurato (allegare giustificativo). Investimenti a reddito fisso o fondi obbligazionari. Rating debitore medio min «A» o investimento presso una banca svizzera.		

Scheda delle restrizioni (per Mandate Invest)

Persona assicurata

Numero cliente/portafoglio

Cognome

Nome

Restrizioni

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

Restrizioni di legge (OPP2)	Strategie d'investimento 1 - 3			Possibilità d'investimento estese con le strategie d'investimento 4 - 6			Restrizioni come valore massimo, se del caso (può essere lasciato vuoto)
	1 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	4 <input type="checkbox"/>	5 <input type="checkbox"/>	6 <input type="checkbox"/>	
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.	0%	100%	100%	100%	100%	100%	_____ %
Azioni 50% titolo ipotecario, cartelle ipotecarie 5% per partecipazione	0%	50%	50%	50%	50%	50%	_____ %
Immobili 30%, di cui max 1/3 estero Solo gli investimenti collettivi di capitale o le società di investimento quotate con NAV	0%	30%	30%	50%	50%	50%	_____ %
Investimenti alternativi 15% Solo investimenti collettivi 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%	_____ %
				<input type="checkbox"/> In caso di trasferimento transfrontaliero di residenza: max. 80% di una valuta estera in EUR, USD, JPY, GBP, CAD, AUD, NZD, SEK, DKK Requisito: trasferimento transfrontaliero della residenza dell'assicurato (allegare giustificativo). Investimenti a reddito fisso o fondi obbligazionari. Rating debitore medio min «A» o investimento presso una banca svizzera.			

Firme

Luogo, data

Firma assicurato

Luogo, data

Firma consulente /gestore patrimoniale

Richiesta per Liberty Connect

Persona assicurata

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

Mezzi di identificazione

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

Autorizzazione del conto/deposito

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

Dichiarazione

Con la presente dichiaro che tutte le informazioni da me fornite corrispondono al vero e richiedo un accesso a Liberty Connect. Confermo che dalla ricezione del codice di accesso visionerò online liquidità e titoli nonché transazioni e accetto che con effetto immediato tutti i documenti e le notifiche (compresi gli estratti di fine anno e i certificati fiscali) mi verranno inviati esclusivamente tramite Liberty Connect. Dichiaro inoltre di aver letto le condizioni di Liberty Connect e di accettarle integralmente quale parte integrante del contratto.

Firma

Luogo e data Firma della persona assicurata

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

Condizioni di Liberty Connect

Art. 1 Liberty Connect, ambito di utilizzo

Ai propri assicurati e ai loro consulenti autorizzati (entrambi di seguito «utenti»), la Fondazione offre con Liberty Connect la possibilità di visionare gratuitamente, via Internet, tutti i conti e i depositi relativi alle soluzioni di previdenza scelte dagli assicurati nonché di effettuare operazioni amministrative (ad es. istruzioni, ordini, mutazioni o comunicazioni).

Per ottenere l'accesso a Liberty Connect è necessario presentare una specifica richiesta ed essere titolari quantomeno di un rapporto di previdenza con la Fondazione. La decisione di concedere o meno l'accesso a Liberty Connect è a discrezione della Fondazione. Per legge non esiste un diritto a usufruire dell'accesso a Liberty Connect.

L'ambito di utilizzo di Liberty Connect viene determinato in qualsiasi momento dalla Fondazione. La Fondazione si riserva di adattare, ampliare o sospendere in qualunque momento le funzionalità di Liberty Connect.

Art. 2 Accesso/identificazione

Per ottenere l'accesso a Liberty Connect, è necessario identificarsi inserendo i mezzi di identificazione richiesti dalla Fondazione.

L'utente ha l'obbligo di modificare IMMEDIATAMENTE, DOPO IL PRIMO ACCESSO, LA PASSWORD COMUNICATAGLI DALLA FONDAZIONE. Per motivi di sicurezza, si raccomanda vivamente di cambiare periodicamente la propria password. La Fondazione si riserva di integrare, modificare o sostituire in qualunque momento i mezzi di identificazione.

L'utente dichiara espressamente di accettare che l'identificazione venga effettuata esclusivamente mediante una verifica elettronica e tecnica automatizzata e senza ulteriori riscontri (ad es. verifica della firma). L'utente che si identifica mediante l'immissione dei mezzi previsti è autorizzato dalla Fondazione a utilizzare Liberty Connect e le funzioni disponibili. Tutte le operazioni effettuate a seguito della summenzionata dell'identità sono responsabilità dell'utente.

Art. 3 Disposizioni speciali

L'assicurato riconosce senza riserve tutte le azioni relative ai suoi conti/depositi, effettuate tramite Liberty Connect in relazione ai mezzi di identificazione dell'utente.

L'utente riconosce che l'elaborazione delle operazioni di gestione, inviate tramite Liberty Connect, non avviene immediatamente dopo l'invio o 24 ore su 24, ma dipende anche, tra l'altro, dagli orari di lavoro e dai tempi di elaborazione nonché dalle disposizioni dei regolamenti della Fondazione. Di conseguenza, la Fondazione non si assume alcuna responsabilità per ritardi o mancata esecuzione delle operazioni di gestione.

Per tali operazioni di gestione la Fondazione può richiedere in qualsiasi momento gli appositi moduli.

Art. 4 Obblighi di diligenza

L'utente ha l'obbligo di mantenere segreti i mezzi di identificazione di cui al punto 2 e di proteggerli da eventuali usi impropri da parte di soggetti non autorizzati. LA FONDAZIONE NON CHIEDERÀ MAI ALL'UTENTE - NÉ TELEFONICAMENTE NÉ PER ISCRITTO - DI RENDERE NOTI I SUOI MEZZI DI IDENTIFICAZIONE. Nel modificare la password, l'utente deve assicurarsi che questa non venga memorizzata su un terminale sotto forma di semplice annotazione, o comunque in modo non protetto. L'utente si assume tutti i rischi derivanti da un'eventuale rivelazione dei propri mezzi di identificazione. Qualora l'utente sospetti che soggetti non autorizzati siano a conoscenza di una sua password, quest'ultima dovrà essere immediatamente cambiata e, eventualmente, l'utente dovrà chiedere alla Fondazione di bloccare l'accesso a Liberty Connect. L'UTENTE DOVRÀ RISPONDERE DI OGNI POSSIBILE CONSEGUENZA DERIVANTE DA UN USO IMPROPRIO DI UN SUO MEZZO DI IDENTIFICAZIONE. Pertanto, la Fondazione non si assume alcuna responsabilità per eventuali danni, di qualunque natura, causati dall'uso (non autorizzato o improprio) dei mezzi di identificazione e dei terminali dell'utente.

Art. 5 Protezione dei dati, sicurezza e rischi di Internet

L'utente dichiara espressamente di accettare che l'accesso a Liberty Connect e lo scambio di dati che ne deriva si svolgeranno attraverso internet. L'utente prende atto che internet e la rete wireless pubblica rappresentano reti globali e aperte, accessibili praticamente a tutti.

Da parte sua, la Fondazione adotta ogni misura tecnica e organizzativa atta a proteggere efficacemente i dati degli utenti da accessi non autorizzati e da altre operazioni illegali. I dati che l'utente può visualizzare tramite Liberty Connect provengono dai corrispondenti settori e sistemi della Fondazione e rimangono visibili fintanto che l'utente è online e connesso.

L'utente è consapevole che NEPPURE LE PRECAUZIONI DI SICUREZZA BASATE SULLO STATO PIÙ AVANZATO DELLA TECNOLOGIA POSSONO GARANTIRE UNA SICUREZZA ASSOLUTA. Si informa l'utente che proprio il suo terminale può rappresentare un punto debole nell'utilizzo di Liberty Connect e che, come tale, esso esula dalla capacità di controllo della Fondazione. Pertanto, la Fondazione non si assume alcuna responsabilità per il terminale dell'utente.

L'UTENTE DICHIARA, IN PARTICOLARE, DI ESSERE CONSAPEVOLE DEI SEGUENTI RISCHI: misure di sicurezza carenti sul terminale dell'utente e scarsa conoscenza del sistema possono favorire gli accessi non autorizzati. Esiste un costante pericolo che il terminale dell'utente venga colpito da virus o altre componenti dannose non appena si connette a una rete (ad es. internet). Inoltre, è possibile che durante l'utilizzo di Liberty Connect un soggetto terzo riesca ad accedere al terminale dell'utente senza che questi se ne accorga. È RESPONSABILITÀ ESCLUSIVA DELL'UTENTE OSSERVARE LE NORME DI COMPORTAMENTO GENERALMENTE ACCETTATE DURANTE L'UTILIZZO DI INTERNET E DEL TERMINALE, AL FINE DI IMPEDIRE ACCESSI NON AUTORIZZATI DA PARTE DI TERZI E PERDITE DI DATI. Inoltre, la Fondazione non è in grado di influire sulla possibilità che il traffico dati venga analizzato dal fornitore di servizi internet scelto dall'utente, né sulle modalità di effettuazione di una tale analisi. È possibile quindi che si riesca a rintracciare quando e con chi l'utente abbia stabilito un contatto.

Qualora l'utente non effettui per un certo tempo nessuna attività su Liberty Connect, la sessione corrente verrà chiusa automaticamente per motivi di sicurezza. A questo punto l'utente potrà riprendere a fruire di Liberty Connect solo dopo aver rifeffettuato l'accesso al sistema.

Art. 6 Documenti elettronici

Non appena i documenti elettronici sono a disposizione dell'utente nel corrispondente ambiente su Liberty Connect, si considerano consegnati. Dal momento della consegna, decorrono i termini validi per i singoli documenti.

La responsabilità per la corretta conservazione dei documenti elettronici è esclusivamente dell'utente. Per eventuali reclami, si applicano le condizioni generali di contratto e i regolamenti della Fondazione.

L'utente ha il diritto di ricevere i documenti elettronici in forma cartacea in qualsiasi momento. La Fondazione si riserva il diritto di addebitare i relativi costi sul conto dell'utente in conformità con i regolamenti vigenti della Fondazione.

Art. 7 Esclusione di responsabilità

I contenuti di Liberty Connect vengono creati con la massima cura. Tuttavia, non si rilascia alcuna garanzia circa l'esattezza e la completezza di tutti i dati dei conti e depositi messi a disposizione su Liberty Connect. Tutti i dati e tutte le informazioni riflettono lo stato corrente delle operazioni contabilizzate e devono pertanto essere considerati temporanei e non vincolanti.

Dal punto di vista strettamente tecnico, l'accesso a Liberty Connect non è fornito dalla Fondazione, ma è di competenza esclusiva dell'utente. Di conseguenza, la Fondazione non si assume alcuna responsabilità né per l'operatore di rete né per il terminale dell'utente e non offre assistenza al riguardo.

La Fondazione non risponderà di nessun danno eventualmente arrecato all'utente da errori di trasmissione, difetti tecnici, necessarie manutenzioni dei sistemi, interferenze illecite con i dispositivi di rete e blocco intenzionale degli accessi elettronici, malfunzionamenti di internet o altre carenze degli operatori dei dispositivi di telecomunicazione e della rete. IN GENERALE, È ESCLUSA OGNI RESPONSABILITÀ PER DANNI DERIVANTI DALL'UTILIZZO DI INTERNET.

Nell'ambito dell'accertamento dei rischi per la sicurezza, la Fondazione si riserva di interrompere il servizio Liberty Connect a tutela degli utenti fintanto che i rischi non siano stati eliminati. È esclusa ogni responsabilità per qualunque danno eventualmente causato da tale interruzione o dal blocco del servizio di cui al punto 8.

Art. 8 Blocco dell'accesso

La Fondazione ha diritto a bloccare in ogni momento, senza preavviso, l'accesso a Liberty Connect qualora vengano individuati rischi per la sicurezza di qualunque genere ovvero per altri motivi.

Se viene ripetutamente immessa una password errata, l'accesso al servizio verrà bloccato automaticamente per motivi di sicurezza.

Il blocco potrà essere rimosso telefonando al numero +41 58 733 04 44 o facendone richiesta a Liberty Vorsorge, Milchstrasse 14, casella postale 733, 6431 Svitto. La password usa e getta necessaria per sbloccare l'accesso verrà recapitata all'utente per posta, all'indirizzo comunicato alla Fondazione in fase di registrazione. Dopo aver immesso la password usa e getta, la password memorizzata dovrà essere cambiata immediatamente.

Art. 9 Restrizioni dovute a ordinamenti giuridici esteri

Si avvisa l'utente che attraverso l'utilizzo di Liberty Connect potrebbe configurarsi una violazione di leggi estere. È responsabilità dell'utente acquisire maggiori informazioni al riguardo. Da parte sua, la Fondazione declina ogni responsabilità in questo campo. L'utente inoltre prende atto che alcuni ordinamenti giuridici esteri prevedono restrizioni all'importazione ed esportazione di algoritmi di crittografia, le quali potrebbero essere violate con l'utilizzo di Liberty Connect. In questo caso, la responsabilità è interamente a carico dell'utente.

Art. 10 Analisi del comportamento d'uso

L'utente accetta espressamente che durante l'utilizzo di Liberty Connect il suo comportamento d'uso possa essere analizzato a fini statistici. Tale analisi viene condotta in forma anonima mediante l'utilizzo di cookie.

I cookie sono piccoli file di testo salvati sul terminale dell'utente. Non contengono virus e non provocano alcun danno al terminale, ma servono a rendere il servizio Liberty Connect più sicuro ed efficiente, oltre che maggiormente fruibile dagli utenti. I cookie utilizzati appartengono in gran parte alla categoria dei cosiddetti «cookie di sessione», che vengono eliminati non appena l'utente si disconnette da Liberty Connect. Altri cookie rimangono invece memorizzati sul terminale finché l'utente non li elimina manualmente.

La maggior parte dei browser accetta i cookie in modo automatico. Tuttavia, l'utente ha la possibilità di impedirne il salvataggio sul proprio terminale modificando le impostazioni del browser in uso. Inoltre, anche i cookie già salvati sul disco fisso del terminale possono essere eliminati in qualunque momento dall'utente mediante l'apposita funzione del programma. A tale riguardo la Fondazione non fornisce assistenza. Tutte queste operazioni sono di competenza esclusiva dell'utente. L'utente prende atto che, eliminando i cookie o disattivandone il salvataggio automatico, la funzionalità di Liberty Connect potrà risultare limitata.

Art. 11 Mandato di rappresentanza

Per l'esercizio dei loro poteri, ai consulenti viene conferito dagli assicurati un corrispondente mandato di rappresentanza. La Fondazione mette a disposizione dei consulenti, separatamente, i mezzi di identificazione per l'esercizio dei loro poteri attraverso il portale online. I consulenti sono sempre partner di cooperazione accreditati della Fondazione.

Art. 12 Cessazione del servizio

La cessazione del servizio Liberty Connect può essere effettuata in qualunque momento da entrambe le controparti in forma scritta (per lettera o posta elettronica), senza specificarne i motivi. La cessazione avviene in automatico qualora l'utente non intrattenga più alcun rapporto di previdenza con una Fondazione. Una volta cessato il servizio, l'accesso a Liberty Connect viene bloccato immediatamente.

Art. 13 Varie

La Fondazione si riserva il diritto di modificare le presenti condizioni in qualunque momento. Ogni modifica verrà comunicata all'utente per iscritto o con altra idonea modalità. In assenza di opposizione entro 30 giorni dalla notifica, le nuove condizioni verranno considerate tacitamente accettate.

Qualora singole parti delle presenti condizioni siano o diventino nulle, ciò non pregiudicherà la validità delle restanti condizioni. In questo caso, il contenuto della parte nulla dovrà essere riformulato o integrato in maniera tale da raggiungere lo scopo economico previsto.

Art. 14 Legislazione applicabile e foro competente

Le condizioni di Liberty Connect sono regolate dal diritto svizzero con esclusione delle disposizioni sul conflitto tra leggi. Foro competente esclusivo per ogni controversia relativa all'utilizzo del servizio Liberty Connect è il competente tribunale di Svitto.

Art. 15 Altre condizioni

All'utilizzo di Liberty Connect si applicano, in aggiunta alle presenti condizioni, i rispettivi regolamenti e le condizioni generali di contratto della Fondazione, oltre alle note legali (costituite dalle condizioni di utilizzo e dall'informativa sulla privacy) riportate sulla homepage.

Ultimo aggiornamento: novembre 2020

www.liberty.ch - © Liberty Previdenza SA e/o imprese o fondazioni a essa collegate.

Condizioni Generali di Lealta Fondazione di libero passaggio

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 Lealta Fondazione di libero passaggio («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 la prestazione di libero passaggio come indicato nella Domanda. I capitali ricevuti, detratte 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 libero passaggio.

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 libero passaggio 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.