

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

Decisione d'investimento

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

Soluzione conto

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

|  |                      |       |        |                     |
|--|----------------------|-------|--------|---------------------|
| <input type="checkbox"/> Conservativa - Champ Max25      | Livello di rischio 2 | 0.40% | _____% | _____% (max. 1.00%) |
| <input type="checkbox"/> Equilibrata - Champ Max40       | Livello di rischio 3 | 0.40% | _____% | _____% (max. 1.00%) |
| <input type="checkbox"/> Dinamica - Champ Max60          | Livello di rischio 4 | 0.40% | _____% | _____% (max. 1.00%) |
| <input type="checkbox"/> Crescita - Champ Max80          | Livello di rischio 5 | 0.40% | _____% | _____% (max. 1.00%) |
| <input type="checkbox"/> Utile di capitale - Champ Max85 | 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" investono in fondi indicizzati ampiamente diversificati.**

|   |                      |       |        |                     |
|---|----------------------|-------|--------|---------------------|
| <input type="checkbox"/> Conservativa - Selection Index 20      | Livello di rischio 2 | 0.45% | _____% | _____% (max. 1.20%) |
| <input type="checkbox"/> Equilibrata - Selection Index 35       | Livello di rischio 3 | 0.45% | _____% | _____% (max. 1.20%) |
| <input type="checkbox"/> Dinamica - Selection Index 55          | Livello di rischio 4 | 0.45% | _____% | _____% (max. 1.20%) |
| <input type="checkbox"/> Crescita - Selection Index 75          | Livello di rischio 5 | 0.45% | _____% | _____% (max. 1.20%) |
| <input type="checkbox"/> Utile di capitale - Selection Index 80 | 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 [lealta.ch](http://lealta.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 [lealta.ch](http://lealta.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».

Cognome e nome

Nome ditta

Luogo e data

Firma del consulente

## 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 → <b>Il suo orizzonte di investimento prevede di principio la strategia d'investimento a basso rischio.</b> | 0  |
| b) <input type="checkbox"/> 3-5 anni   | 2  |
| c) <input type="checkbox"/> 6-10 anni  | 4  |
| d) <input type="checkbox"/> 10 - 20 anni   | 10 |
| e) <input type="checkbox"/> più di 20 anni   | 15 |

Propensione  
al rischio

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

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

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

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

|  |   |
|--|---|
| a) <input type="checkbox"/> Probabilmente vorrei passare a un investimento meno rischioso.   | 2 |
| b) <input type="checkbox"/> Probabilmente aspetterei e passerei a un altro investimento solo dopo una perdita considerevole.                 | 4 |
| c) <input type="checkbox"/> Probabilmente manterrei il mio investimento, perché sono in grado di accettare temporanee diminuzioni dei corsi. | 6 |

Totale punti

\_\_\_\_\_

Visto cliente

## Valutazione dell'analisi del rischio

Profilo di rischio

| Livello di rischio  | Strategia d'investimento corrispettiva  |
|---|---|
| <b>Livello di rischio 1</b><br><input type="checkbox"/> 0 - 20 punti  | <p><b>Basso rischio:</b> il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia imperniata sul mantenimento del capitale nel lungo termine, senza dover considerare importanti oscillazioni di valore. L'investimento si concentra pertanto su una soluzione d'investimento a tasso fisso volta al mantenimento del valore in franchi svizzeri.</p> <p><b>Avvertenza sul rischio:</b> le segnaliamo che nessuna strategia è completamente esente da rischi. Non si può pertanto escludere che una strategia d'investimento imperniata sul mantenimento del valore possa generare rendimenti negativi.</p>  |
| <b>Livello di rischio 2</b><br><input type="checkbox"/> 21 - 33 punti | <p><b>Conservativo:</b> il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia focalizzata su un ricavo il più possibile costante, senza rinunciare completamente alla possibilità di leggeri guadagni legati ai corsi e/o alla valuta. L'investimento si concentra su prodotti d'investimento a tasso fisso quali ad es. le obbligazioni. Con l'integrazione di una quota esigua di azioni e una quota limitata di valute estere si punta a un aumento del patrimonio nel lungo termine con oscillazioni dei corsi minime. La sua propensione al rischio consente di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e il 25% o una strategia d'investimento a basso rischio.</p>  |
| <b>Livello di rischio 3</b><br><input type="checkbox"/> 34 - 46 punti | <p><b>Equilibrato:</b> il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia focalizzata su un ricavo costante e un rendimento maggiore nel lungo periodo. L'investimento è costituito da un rapporto equilibrato fra investimenti a tasso fisso, azioni e valute estere. In questo modo è possibile sia conseguire ricavi correnti che sfruttare opportunità di guadagno sui corsi e/o sulle valute. Si punta a un aumento del patrimonio nel lungo termine accettando oscillazioni di valore. La sua propensione al rischio consente di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e il 40% o una strategia d'investimento a basso rischio</p>  |
| <b>Livello di rischio 4</b><br><input type="checkbox"/> 47 - 60 punti | <p><b>Dinamico:</b> il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia in cui le possibilità di conseguire forti guadagni sui corsi e/o la valuta dell'investimento sono più importanti dei ricavi correnti. L'investimento si concentra su beni con una quota elevata di valute estere. Si punta a un forte aumento del patrimonio nel lungo termine accettando sensibili oscillazioni di valore. La sua propensione dimostra una spiccata disponibilità al rischio e permette di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e il 60% o una strategia d'investimento a basso rischio. <b>Con questo profilo di rischio è possibile accedere alle possibilità d'investimento estese ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, o del regolamento d'investimento della fondazione.</b></p>   |
| <b>Livello di rischio 5</b><br><input type="checkbox"/> 61 - 74 punti | <p><b>Crescita:</b> il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia in cui le possibilità di conseguire forti guadagni sui corsi e/o la valuta dell'investimento sono notevolmente più importanti dei ricavi correnti. L'investimento si concentra su beni (azioni) con una quota elevata di valute estere. Si punta a un forte aumento del patrimonio nel lungo termine accettando oscillazioni di valore molto importanti. La sua propensione dimostra una disponibilità al rischio molto elevata e permette di scegliere tra una quota azionaria tra lo 0 e l'80% o una strategia d'investimento a basso rischio. <b>Con questo profilo di rischio è possibile accedere alle possibilità d'investimento estese ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, o del regolamento d'investimento della fondazione.</b></p>  |
| <b>Livello di rischio 6</b><br><input type="checkbox"/> 75 - 94 punti | <p><b>Utile di capitale:</b> il suo profilo di rischio corrisponde a una strategia in cui le possibilità di conseguire forti guadagni sui corsi e/o la valuta dell'investimento sono notevolmente più importanti dei ricavi correnti. L'investimento si concentra esclusivamente su beni (azioni) con una quota molto elevata di valute estere. Si punta a un forte aumento del patrimonio nel lungo termine accettando oscillazioni di valore notevolissime. La sua propensione dimostra una disponibilità al rischio estremamente elevata e permette di scegliere tra una quota azionaria compresa fra 0 e max. 85% o una strategia d'investimento a basso rischio. <b>Con questo profilo di rischio è possibile accedere alle possibilità d'investimento estese ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, o del regolamento d'investimento della fondazione.</b></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