

## Ordine di acquisto/vendita di diritti

Signor      Signora (qui di seguito denominato il contraente)      Numero di sicurezza sociale: \_\_\_\_\_

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Via/No: \_\_\_\_\_ NPA/Località/Paese: \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa): \_\_\_\_\_ Nazionalità: \_\_\_\_\_

Stato civile: \_\_\_\_\_ Telefono: \_\_\_\_\_

Incarico la Rendita Fondazione di previdenza 3a di eseguire il seguente ordine, tenendo conto del profilo di rischio allegato, a debito/ a favore del mio conto di libero passaggio no \_\_\_\_\_:

### Ordine singolo<sup>1</sup>

#### Ordine di acquisto

Intero saldo del conto

Diritti per un controvalore pari a CHF \_\_\_\_\_

#### Ordine di vendita

Tutti i diritti (L'ordine permanente diventa nullo)

Diritti per un controvalore pari a CHF \_\_\_\_\_

### Ordine permanente<sup>1</sup>

**Investimento in caso di futuro pagamento dei contributi** (senza trasferimento da istituti di previdenza) – valido fino a revoca scritta

### CSF – gruppi d'investimento a gestione attiva

Prodotto	N° di valore	Ripartizione
Mixta-LPP Basic	1 486 149	_____ %
Mixta-LPP Difensivo	788 833	_____ %
Mixta-LPP	287 570	_____ %
Mixta-LPP Maxi	888 066	_____ %
Mixta-LPP Equity 75 <sup>2</sup>	38 261 482	_____ %

### CSF – gruppi d'investimento indicizzati

Prodotto	N° di valore	Ripartizione
Mixta-LPP Index 25	11 520 271	_____ %
Mixta-LPP Index 35	11 520 273	_____ %
Mixta-LPP Index 45	10 382 676	_____ %
Mixta-LPP Index 75 <sup>2</sup>	38 261 472	_____ %

### Swisscanto – Fondazione d'investimento

Prodotto	N° di valore	Ripartizione
_____	_____	_____ %

<sup>1</sup> Gli ordini possono essere eseguiti solo a partire da un importo minimo di 100 CHF.

<sup>2</sup> Come previsto dall'art. 50 cpv. 4 OPP2, la quota azionaria è superiore a quella degli investimenti comuni. Questo investimento è perciò adatto soltanto agli investitori con adeguata propensione al rischio e capacità di rischio.

**Ho preso atto che l'investimento in titoli può comportare anche perdite di corso e che la Fondazione suggerisce di investire in titoli soltanto ai clienti con un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine.**

Esemplare per la Fondazione

## Condizioni

### 1 Autorizzazione

Con il presente ordine il contraente autorizza la Fondazione a svolgere tutti gli atti amministrativi che questo ordine prevede in relazione al deposito collettivo e al conto di previdenza.

### 2 Investimento

L'investimento avviene unicamente in diritti dei prodotti approvati dal Consiglio di fondazione. Per quanto concerne possibilità e restrizioni d'investimento, questi prodotti soggiacciono alle disposizioni dell'Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP 2). Per i prodotti che ampliano le possibilità d'investimento della OPP 2, la Fondazione documenta in allegato al conto annuale il rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 50, cpvv. 1-3 della OPP 2. La sua banca è a sua completa disposizione per consigliarla in merito alla nostra offerta di prodotti e per illustrarle il contesto d'investimento.

### 3 Acquisto e vendita

I diritti possono essere acquistati solo dopo che è stato possibile accreditare senza ombra di dubbio il capitale previdenziale sul conto individuale del contraente (successivamente al ricevimento dell'intera documentazione e osservando tutte le disposizioni formali e materiali del regolamento). L'ordine è valido tre mesi dalla data di ricezione. Se i fondi previdenziali dovessero pervenire alla Fondazione dopo la scadenza di questo termine, l'ordine perde di validità. Per il relativo acquisto di titoli è necessario inoltrare un nuovo modulo alla Fondazione.

I diritti acquistati vengono registrati nel deposito di previdenza. I prezzi di acquisto e di vendita dei diritti corrispondono ai prezzi di emissione e di riscatto calcolati dalla Fondazione d'investimento. Il ricavo derivante da un'eventuale vendita di diritti è accreditato sul conto di previdenza.

Prendo atto che di norma l'operazione di acquisto/vendita di diritti viene eseguita entro cinque giorni lavorativi dalla ricezione dell'ordine debitamente compilato in ogni sua parte (con profilo di rischio in allegato). L'esecuzione degli ordini di acquisto e di vendita non è immediata e non ha luogo 24 ore su 24, ma è subordinata tra l'altro alle norme che

regolamentano i giorni festivi della succursale che gestisce il conto e dell'ufficio competente (Fondazione) nonché ai giorni e agli orari di negoziazione della rispettiva piazza borsistica.

In caso di versamento delle prestazioni di previdenza e di vecchiaia, entro cinque giorni lavorativi dall'approvazione della richiesta di versamento del contraente di norma la Fondazione impartisce l'ordine di vendere gli investimenti. In caso di decesso del contraente, l'ordine di vendita sarà dato non appena la Fondazione ne sarà stata informata con un atto dello stato civile. In tal caso la Fondazione non può tener conto del valore di borsa. La chiusura del conto di previdenza è possibile soltanto in seguito alla vendita dei diritti.

Nei casi seguenti la vendita dei diritti avviene a norma di legge:

- in caso di realizzazione del pegno;
- in caso di sentenza di divorzio emessa dal tribunale o di scioglimento giuridico di un'unione domestica registrata.

### 4 Obbligo di diligenza

La Fondazione svolge tutti gli atti amministrativi legati al presente ordine secondo scienza e coscienza, cioè con la medesima diligenza che usa nei propri affari d'investimento. A prescindere da questo obbligo di diligenza la Fondazione non può assumere alcuna responsabilità.

### 5 Indennizzi di terze persone

Per coprire le proprie spese, la Fondazione riceve indennizzi dagli investimenti per un ammontare pari allo 0,2-0,5% del patrimonio investito. Il contraente dichiara il proprio consenso al fatto che la Fondazione o la banca possa trattenere tali indennizzi per coprire le proprie spese amministrative e di consulenza oppure che li trasmetta ai propri partner incaricati. L'ammontare dell'indennizzo annuale massimo si ottiene dalla moltiplicazione della percentuale superiore della fascia per il valore dell'investimento del contraente.

### 6 Campo di validità dell'ordine

Il presente ordine è un complemento al Regolamento del conto di previdenza 3a.

Ho letto le informazioni sul prodotto e confermo di aver compreso la strategia d'investimento in esse descritta o di essermi fatto spiegare il prodotto. La strategia d'investimento da me scelta e la quota azionaria come pure quella in valuta estera corrispondono al mio profilo di rischio. Sono in grado di sopportare il rischio finanziario e l'orizzonte d'investimento corrisponde ai miei obiettivi d'investimento. Mi assumo la piena responsabilità della mia decisione d'investimento. Sono consapevole del fatto che la Fondazione e la banca che gestisce il conto non si assumono alcuna responsabilità.

Con il presente dichiaro di impartire questo ordine per una transazione in titoli nella consapevolezza delle mie esigenze e della mia propensione al rischio. Ho preso atto delle condizioni e delle modalità indicate e dichiaro di accettarne il contenuto.

Luogo/Data:

Firma del contraente:

\_\_\_\_\_

X

## Ordine di acquisto/vendita di diritti

Signor      Signora (qui di seguito denominato il contraente)      Numero di sicurezza sociale: \_\_\_\_\_

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Via/No: \_\_\_\_\_ NPA/Località/Paese: \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa): \_\_\_\_\_ Nazionalità: \_\_\_\_\_

Stato civile: \_\_\_\_\_ Telefono: \_\_\_\_\_

Incarico la Rendita Fondazione di previdenza 3a di eseguire il seguente ordine, tenendo conto del profilo di rischio allegato, a debito/ a favore del mio conto di libero passaggio no \_\_\_\_\_:

### Ordine singolo<sup>1</sup>

#### Ordine di acquisto

Intero saldo del conto

Diritti per un controvalore pari a CHF \_\_\_\_\_

#### Ordine di vendita

Tutti i diritti (L'ordine permanente diventa nullo)

Diritti per un controvalore pari a CHF \_\_\_\_\_

### Ordine permanente<sup>1</sup>

**Investimento in caso di futuro pagamento dei contributi** (senza trasferimento da istituti di previdenza) – valido fino a revoca scritta

### CSF – gruppi d'investimento a gestione attiva

Prodotto	N° di valore	Ripartizione
Mixta-LPP Basic	1 486 149	_____ %
Mixta-LPP Difensivo	788 833	_____ %
Mixta-LPP	287 570	_____ %
Mixta-LPP Maxi	888 066	_____ %
Mixta-LPP Equity 75 <sup>2</sup>	38 261 482	_____ %

### CSF – gruppi d'investimento indicizzati

Prodotto	N° di valore	Ripartizione
Mixta-LPP Index 25	11 520 271	_____ %
Mixta-LPP Index 35	11 520 273	_____ %
Mixta-LPP Index 45	10 382 676	_____ %
Mixta-LPP Index 75 <sup>2</sup>	38 261 472	_____ %

### Swisscanto – Fondazione d'investimento

Prodotto	N° di valore	Ripartizione
_____	_____	_____ %

<sup>1</sup> Gli ordini possono essere eseguiti solo a partire da un importo minimo di 100 CHF.

<sup>2</sup> Come previsto dall'art. 50 cpv. 4 OPP2, la quota azionaria è superiore a quella degli investimenti comuni. Questo investimento è perciò adatto soltanto agli investitori con adeguata propensione al rischio e capacità di rischio.

**Ho preso atto che l'investimento in titoli può comportare anche perdite di corso e che la Fondazione suggerisce di investire in titoli soltanto ai clienti con un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine.**

**Esemplare per il cliente**

## Condizioni

### 1 Autorizzazione

Con il presente ordine il contraente autorizza la Fondazione a svolgere tutti gli atti amministrativi che questo ordine prevede in relazione al deposito collettivo e al conto di previdenza.

### 2 Investimento

L'investimento avviene unicamente in diritti dei prodotti approvati dal Consiglio di fondazione. Per quanto concerne possibilità e restrizioni d'investimento, questi prodotti soggiacciono alle disposizioni dell'Ordinanza sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità (OPP 2). Per i prodotti che ampliano le possibilità d'investimento della OPP 2, la Fondazione documenta in allegato al conto annuale il rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 50, cpvv. 1-3 della OPP 2. La sua banca è a sua completa disposizione per consigliarla in merito alla nostra offerta di prodotti e per illustrarle il contesto d'investimento.

### 3 Acquisto e vendita

I diritti possono essere acquistati solo dopo che è stato possibile accreditare senza ombra di dubbio il capitale previdenziale sul conto individuale del contraente (successivamente al ricevimento dell'intera documentazione e osservando tutte le disposizioni formali e materiali del regolamento). L'ordine è valido tre mesi dalla data di ricezione. Se i fondi previdenziali dovessero pervenire alla Fondazione dopo la scadenza di questo termine, l'ordine perde di validità. Per il relativo acquisto di titoli è necessario inoltrare un nuovo modulo alla Fondazione.

I diritti acquistati vengono registrati nel deposito di previdenza. I prezzi di acquisto e di vendita dei diritti corrispondono ai prezzi di emissione e di riscatto calcolati dalla Fondazione d'investimento. Il ricavo derivante da un'eventuale vendita di diritti è accreditato sul conto di previdenza.

Prendo atto che di norma l'operazione di acquisto/vendita di diritti viene eseguita entro cinque giorni lavorativi dalla ricezione dell'ordine debitamente compilato in ogni sua parte (con profilo di rischio in allegato). L'esecuzione degli ordini di acquisto e di vendita non è immediata e non ha luogo 24 ore su 24, ma è subordinata tra l'altro alle norme che

regolamentano i giorni festivi della succursale che gestisce il conto e dell'ufficio competente (Fondazione) nonché ai giorni e agli orari di negoziazione della rispettiva piazza borsistica.

In caso di versamento delle prestazioni di previdenza e di vecchiaia, entro cinque giorni lavorativi dall'approvazione della richiesta di versamento del contraente di norma la Fondazione impartisce l'ordine di vendere gli investimenti. In caso di decesso del contraente, l'ordine di vendita sarà dato non appena la Fondazione ne sarà stata informata con un atto dello stato civile. In tal caso la Fondazione non può tener conto del valore di borsa. La chiusura del conto di previdenza è possibile soltanto in seguito alla vendita dei diritti.

Nei casi seguenti la vendita dei diritti avviene a norma di legge:

- in caso di realizzazione del pegno;
- in caso di sentenza di divorzio emessa dal tribunale o di scioglimento giuridico di un'unione domestica registrata.

### 4 Obbligo di diligenza

La Fondazione svolge tutti gli atti amministrativi legati al presente ordine secondo scienza e coscienza, cioè con la medesima diligenza che usa nei propri affari d'investimento. A prescindere da questo obbligo di diligenza la Fondazione non può assumere alcuna responsabilità.

### 5 Indennizzi di terze persone

Per coprire le proprie spese, la Fondazione riceve indennizzi dagli investimenti per un ammontare pari allo 0,2-0,5% del patrimonio investito. Il contraente dichiara il proprio consenso al fatto che la Fondazione o la banca possa trattenere tali indennizzi per coprire le proprie spese amministrative e di consulenza oppure che li trasmetta ai propri partner incaricati. L'ammontare dell'indennizzo annuale massimo si ottiene dalla moltiplicazione della percentuale superiore della fascia per il valore dell'investimento del contraente.

### 6 Campo di validità dell'ordine

Il presente ordine è un complemento al Regolamento del conto di previdenza 3a.

Ho letto le informazioni sul prodotto e confermo di aver compreso la strategia d'investimento in esse descritta o di essermi fatto spiegare il prodotto. La strategia d'investimento da me scelta e la quota azionaria come pure quella in valuta estera corrispondono al mio profilo di rischio. Sono in grado di sopportare il rischio finanziario e l'orizzonte d'investimento corrisponde ai miei obiettivi d'investimento. Mi assumo la piena responsabilità della mia decisione d'investimento. Sono consapevole del fatto che la Fondazione e la banca che gestisce il conto non si assumono alcuna responsabilità.

Con il presente dichiaro di impartire questo ordine per una transazione in titoli nella consapevolezza delle mie esigenze e della mia propensione al rischio. Ho preso atto delle condizioni e delle modalità indicate e dichiaro di accettarne il contenuto.

Luogo/Data:

Firma del contraente:

\_\_\_\_\_

X

\_\_\_\_\_

## Profilo di rischio

Questo formulario serve da supporto decisionale relativamente alla scelta dei prodotti d'investimento nell'ambito del risparmio in titoli. Il formulario deve essere tassativamente inoltrato a ogni acquisto di diritti o in caso di cambiamento della strategia d'investimento. La banca che gestisce il suo conto potrà orientarla nella scelta dei prodotti d'investimento.

Signor      Signora      dipendente      indipendente

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_

Via/n.: \_\_\_\_\_ NPA/Località/Paese: \_\_\_\_\_

Date di nascita (gg/mm/aaaa): \_\_\_\_\_ Numero di conto (se disponibile): \_\_\_\_\_

Per ogni domanda: Barrare quanto di interesse		5 punti	2 punti	1 punto
<b>Capacità di rischio:</b>	<b>Orizzonte d'investimento</b>	oltre 10 anni	tra 5 e 10 anni	meno di 5 anni
<b>Propensione al rischio:</b>	<b>Quale affermazione descrive meglio il suo obiettivo d'investimento?</b>	Vorrei conseguire una crescita del patrimonio a lungo termine e sono disposto ad assumermi i rischi corrispondenti.	Vorrei un mix tra crescita del patrimonio a lungo termine e oscillazioni di corso limitate.	Vorrei soprattutto salvaguardare il patrimonio nel tempo. Per me la sicurezza è più importante del potenziale incremento di valore.
	<b>Quale oscillazione di valore accetta?</b>	Se è possibile realizzare a lungo termine un rendimento più elevato accetto forti oscillazioni di corso.	Per migliori opportunità di guadagno accetto alcune oscillazioni di corso.	Accetto solo minime oscillazioni di valore.
	<b>Come reagisce qualora il valore del suo portafoglio diminuisce del 10%?</b>	Mantengo tutti gli investimenti e ne effettuo altri.	Conservo tutti gli investimenti.	Vendo.
	<b>A quanto ammonta la perdita massima che può tollerare in un anno? <sup>1</sup></b>	oltre il 20%	dal 10 al 20%	meno del 10%
	<b>Il grado di conoscenza dei titoli?</b>	buono	sufficiente	nessuno
<b>Punteggio complessivo</b>		<b>totale</b>	<b>totale</b>	<b>totale</b>

<sup>1</sup> Questi valori sono indicativi. Essi si riferiscono a un portafoglio rappresentativo e non alla soluzione d'investimento da lei scelta. Non può essere data nessuna garanzia circa l'andamento futuro del valore.

Punteggio complessivo	5-8 punti	9-13 punti	14-19 punti	a partire da 20 punti
Strategia d'investimento	soluzione di account	conservativa	bilanciata	dinamica
Raccomandazione d'investimento/ Quota in azioni	0% nessun titolo	0-25%	25-50%	> 50%

Confermo di avere risposto in modo veritiero alle domande e di avere compreso il profilo di rischio attribuito in funzione del punteggio complessivo e la relativa strategia d'investimento. La strategia d'investimento da me scelta corrisponde al mio profilo di rischio.

Ho preso la decisione d'investimento definitiva in considerazione delle mie conoscenze in materia di valori mobiliari, della mia capacità di rischio, dei miei obiettivi d'investimento e del mio orizzonte d'investimento. Questa decisione è adeguata alla mia situazione finanziaria. La Fondazione e la banca che gestiscono il conto non mi hanno fatto nessuna promessa di rendimento. Mi è stato esplicitamente fatto presente che un'evoluzione di valore positiva nel passato non rappresenta alcuna garanzia per il futuro e che l'investimento in titoli può generare delle perdite (di corso, di interesse, rischi di cambio o della controparte ecc.). Prendo atto che la Fondazione e la banca che gestiscono il conto declinano ogni responsabilità per eventuali perdite su titoli e che l'intero rischio ricade sul sottoscritto.

Luogo, data:

Firma del contraente:

---

X

---