Rendita Freizügigkeitsstiftung
Rendita Fondation de libre passage
Rendita Fondazione di libero passaggio
Rendita Vested Benefits Foundation

Casella postale 4701
8401 Winterthur
IDI CHE-109.989.637

Telefono+41 (0)800 710 722
www.rendita-stiftungen.ch

Cancellare dati

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 libero passaggio 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[1]

☐ **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[1] – valido fino alla revoca scritta o all'esaurimento del patrimonio previdenziale

☐ mensile a metà mese	☐ ogni tre mesi a metà marzo / giugno/ settembre / dicembre	☐ semestrale a metà giugno/dicembre	☐ annuale a metà dicembre
CHF_____	CHF_____	CHF_____	CHF _____

Allianz Suisse - gruppo d'investimento

☐ Allianz Suisse Vorsorge IB (Valor 3 589 191)

[1] Gli ordini possono essere eseguiti solo a partire da un importo minimo di 100 CHF.

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

Rendita, Kooperationspartner von
Rendita, partenaire de coopération de
Rendita, partner convenzionato di
Rendita, cooperation partner of

126417 07.23 AII

Rendita®

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 libero passaggio.

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 di libero passaggio 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 libero passaggio.

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 libero passaggio 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 libero passaggio 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;
- qualora il nuovo istituto di previdenza richieda il capitale per il corrispondente acquisto di anni di assicurazione;
- 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 0,5 – 0,8% 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 libero passaggio.

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

Esemplare per la fondazione

Rendita Freizügigkeitsstiftung
Rendita Fondation de libre passage
Rendita Fondazione di libero passaggio
Rendita Vested Benefits Foundation

Casella postale 4701
8401 Winterthur
IDI CHE-109.989.637

Telefono+41 (0)800 710 722
www.rendita-stiftungen.ch

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 libero passaggio 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[1]

☐ **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[1] – valido fino alla revoca scritta o all'esaurimento del patrimonio previdenziale

☐ mensile a metà mese	☐ ogni tre mesi a metà marzo / giugno/ settembre / dicembre	☐ semestrale a metà giugno/dicembre	☐ annuale a metà dicembre
CHF_____	CHF_____	CHF_____	CHF _____

Allianz Suisse - gruppo d'investimento

☐ Allianz Suisse Vorsorge IB (Valor 3 589 191)

[1] Gli ordini possono essere eseguiti solo a partire da un importo minimo di 100 CHF.

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

Rendita, Kooperationspartner von
Rendita, partenaire de coopération de
Rendita, partner convenzionato di
Rendita, cooperation partner of

126417 07.23 All

Rendita®

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 libero passaggio.

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 di libero passaggio 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 libero passaggio.

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 libero passaggio 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 libero passaggio 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;
- qualora il nuovo istituto di previdenza richieda il capitale per il corrispondente acquisto di anni di assicurazione;
- 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 0,5 – 0,8% 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 libero passaggio.

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

Esemplare per il cliente

Rendita®

Cancellare dati

Profilo di rischio

Conformemente all'art. 19A dell'Ordinanza sul libero passaggio, per l'allocazione del suo avere di previdenza è necessario disporre di maggiori informazioni sulla sua capacità di rischio personale.

Questo modulo serve da supporto decisionale nella scelta di prodotti d'investimento nell'ambito del risparmio in titoli. Deve essere tassativamente inoltrato al primo acquisto di diritti o in caso di cambiamento della strategia d'investimento nonché in caso di cambiamento della capacità o della propensione al rischio.

La banca che gestisce il suo conto potrà orientarla nella scelta dei prodotti d'investimento.

☐ Signor ☐ Signora

Cognome	Nome
Via/No	NPA/Località/Paese
Date di nascita (gg/mm/aaaa)	Numero di conto (se disponibile)

Capacità di rischio

La invitiamo a rispondere alle domande riportate di seguito e a sommare i vari punti ottenuti per determinare il suo profilo d'investitore:

Domanda 1: Com'è costituito il suo reddito principale?

A ☐	Svolgo un lavoro dipendente o percepisco una rendita.	(2)
B ☐	Svolgo un'attività lucrativa indipendente.	(1)
C ☐	Vivo del mio patrimonio esistente.	(0)

Domanda 2: Di quale parte del suo patrimonio complessivo[1] può disporre liberamente (sotto forma di disponibilità in conto o in deposito)?

A ☐	Meno del 25 %	(0)
B ☐	Circa 25 %	(1)
C ☐	Più del 25 %	(2)

Domanda 3: A quanto ammonta la quota del patrimonio previdenziale destinata all'investimento rispetto al suo intero patrimonio[1]?

A ☐	01 – 25 %	(5)
B ☐	26 – 50 %	(3)
C ☐	51 – 75 %	(2)
D ☐	76 – 100 %	(1)

Domanda 4: Di quale quota dell'importo destinato all'investimento avrà bisogno al momento del pensionamento per la copertura di impegni (ad es. il rimborso di ipoteche)?

A ☐	Meno di un quarto	(5)
B ☐	Meno della metà	(3)
C ☐	Più della metà	(1)

Domanda 5: Orizzonte d'investimento?

A ☐	Meno di cinque anni	(1)
B ☐	Tra cinque e dieci anni	(3)
C ☐	Oltre dieci anni	(5)

Capacità di rischio (somma dei punti delle domande 1 a 5): 0

[1] Il patrimonio complessivo comprende: contanti, conti di risparmio, averi 3a incl. valore di riscatto di assicurazioni sulla vita, titoli, ecc. che entro l'orizzonte d'investimento non servono per effettuare investimenti o coprire i costi della vita.

126382 12.20

Rendita®

Propensione al rischio

La invitiamo a rispondere alle domande riportate di seguito e a sommare i vari punti ottenuti per determinare il suo profilo d'investitore:

Domanda 1: Si innervosisce se il suo investimento nella previdenza professionale sta perdendo il 15% o più?

A	☐	Assolutamente no	(6)
B	☐	Mantengo la calma	(4)
C	☐	Mi innervosisco leggermente e seguo attentamente la situazione.	(2)
D	☐	Sì, questa situazione è molto pesante per me.	(0)

Domanda 2: Entro quale fascia dovrebbero essere compresi i rendimenti annui dei suoi investimenti della previdenza professionale?

A	☐	da –1 % a +3 %	(1)
B	☐	da –5 % a +10 %	(3)
C	☐	da –15 % a +20 %	(5)
D	☐	da –25 % a +40 %	(6)

Domanda 3: Quale affermazione descrive al meglio il suo comportamento d'investimento nella previdenza?

A	☐	Scelgo solamente investimenti con bassi ricavi e rischio minimo.	(1)
B	☐	Per ottenere un maggior rendimento accetto un rischio moderato.	(3)
C	☐	A fronte di un rendimento superiore accetto anche un maggior rischio.	(5)
D	☐	A fronte di un rendimento superiore accetto anche un maggior rischio.	(6)

Propensione al rischio (somma dei punti delle domande 1 a 3): 0

Risultato

Profilo d'investitore attuale: 0

La somma di capacità e propensione al rischio definisce il profilo d'investimento come segue:

	5 – 12 punti	13 – 20 punti	21 – 29 punti	30 – 37 punti
Strategia d'investimento	soluzione di account	conservativa	bilanciata	dinamica
Raccomandazione d'investimento / Quota in azioni	0 % nessun titolo	0 – 25 %	25 – 50 %	> 50 %

Dichiarazione del contraente

Confermo di aver risposto in modo veritiero alle domande. Sulla scorta delle mie indicazioni viene definito il mio profilo d'investimento che porta alla raccomandazione della strategia d'investimento. Le decisioni d'investimento che esulano dal mio profilo d'investimento comportano maggiori rischi o minor potenziale di rendimento. Prendo atto che Rendita non può eseguire l'ordine in titoli se la mia decisione d'investimento si discosta dal mio profilo d'investimento.

In considerazione della mia situazione finanziaria, delle mie conoscenze ed esperienza negli investimenti, del mio obiettivo d'investimento e del profilo d'investimento qui determinato, ho preso la decisione d'investimento definitiva con la strategia d'investimento scelta. La fondazione e la banca che gestisce 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 gestisce il conto declinano ogni responsabilità per eventuali perdite su titoli e che l'intero rischio ricade su di me.

Luogo/Data: Firma del contraente: