

Accordo previdenziale

Coordinate bancarie

Banca Hypothekarbank Lenzburg AG
Persona di contatto Fachteam Vorsorge
Telefono 062 885 16 17
IID (BC) 8307
IBAN

Titolare della previdenza

Cognome
Nome
Via, N.
CAP, Località
Data di nascita
Numero AVS
Sesso ☐ donna ☐ uomo

Assicurato nel secondo pilastro:

☐ sì ☐ no

Transazione 3a – 3a:

☐ Viene effettuato un trasferimento da un istituto di previdenza esistente del 3° pilastro.

Precedente istituto di previdenza:

Attuazione della previdenza vincolata

La Fondazione si assume l'impegno di gestire, a favore del titolare, la previdenza vincolata da lui richiesta, in conformità alle disposizioni di legge e ai regolamenti della Fondazione. Il titolare riconosce i regolamenti della Fondazione come base giuridica per lui vincolante. La versione attuale è consultabile online all'indirizzo **www.hbl-vorsorge.ch**.

Investimenti in prodotti d'investimento

Se il titolare della previdenza investe il capitale previdenziale in soluzioni in titoli, tale investimento viene gestito nel rispetto delle disposizioni di legge della LPP e dell'OPP 2. Gli investimenti in titoli sono soggetti a fluttuazioni di corso. Eventuali perdite di corso sono interamente a carico del beneficiario della previdenza. La Fondazione non si assume alcuna responsabilità al riguardo. In caso di primi investimenti in titoli, viene automaticamente aperto un deposito previdenziale.

Durata del contratto

Il contratto previdenziale entra in vigore con la firma del contraente e termina al più tardi al raggiungimento dell'età massima prevista dalla legge, ma in ogni caso al decesso del contraente. Durante la durata del presente contratto sono possibili solo i prelievi anticipati previsti dalla legge.

HBL E-Banking

Desidera configurare il conto/deposito previdenziale nell'HBL E-Banking?

☐ sì ☐ no

Luogo / Data _____

Firma _____

Ordine permanente

Coordinate bancarie

Banca Hypothekarbank Lenzburg AG
Persona di contatto Fachteam Vorsorge
Telefono 062 885 16 17
IID (BC) 8307
IBAN

Titolare della previdenza

Cognome
Nome
Via, N.
CAP, Località
Data di nascita

Imposta un ordine permanente

☐ Il titolare del conto previdenziale desidera che vengano effettuati i seguenti versamenti sul proprio conto previdenziale:

☐ annuale ☐ trimestrale
☐ semestrale ☐ mensile

Prima rata il:

(GG.MM.AAA)

Versamento unico il:

Importo dei versamenti:

☐ importo massimo previsto dalla legge

☐ importo fisso:

I contributi devono essere addebitati sul seguente conto (IBAN):

Le modifiche agli ordini permanenti possono essere effettuate in qualsiasi momento presso la banca.

Luogo / Data _____

Firma _____

Contratto di gestione patrimoniale degli averi previdenziali

Il presente testo si applica per analogia anche alle persone di sesso femminile.

1. Parti contraenti e oggetto del contratto

N. partner	
N. portafoglio	
IBAN	
Cognome	
Nome	
appellativo	

(di seguito denominato «titolare della previdenza»)

Con la presente, il richiedente incarica e autorizza la **HBL Fondazione di previdenza** (di seguito denominata «Fondazione») a gestire il proprio avere previdenziale depositato presso la Fondazione sul proprio deposito previdenziale presso la banca depositaria **Hypothekarbank Lenzburg AG** (di seguito denominata «banca»).

La banca viene incaricata dalla Fondazione per l'apertura e la gestione del portafoglio previdenziale, nonché per ulteriori compiti.

La Fondazione gestisce l'avere previdenziale in conformità alle disposizioni di legge in materia di previdenza professionale, alla strategia d'investimento concordata, e alla convenzione di previdenza stipulata tra il titolare della previdenza e la Fondazione. Il regolamento, il regolamento d'investimento e il regolamento sulle commissioni e sui costi della Fondazione costituiscono parte integrante del presente contratto. La Fondazione delega la gestione patrimoniale alla Hypothekarbank Lenzburg AG (di seguito denominata «gestore patrimoniale»).

2. Obblighi di informazione e informativa sui rischi

Il titolare della previdenza conferma di essere stato informato e istruito in modo comprensibile in merito alla natura e alla portata dell'investimento degli averi previdenziali in strumenti finanziari, ai costi e ai rischi ad essi connessi, nonché ai rischi generali associati agli strumenti finanziari.

3. Profilo d'investimento e strategia di investimento

Ai fini di una gestione patrimoniale diligente e fedele degli averi previdenziali, vengono raccolte informazioni sul titolare della previdenza che consentono di raccomandargli una strategia d'investimento adeguata. Il titolare della previdenza si impegna a fornire informazioni veritiere, in particolare riguardo alla propria capacità di rischio e propensione al rischio, nonché a informare immediatamente e di propria iniziativa il gestore patrimoniale incaricato in merito a eventuali modifiche future. Il gestore patrimoniale incaricato può fare affidamento sul fatto che le informazioni fornite dal titolare della previdenza siano inalterate, complete e corrette.

La strategia d'investimento concordata con il titolare della previdenza è riportata nel profilo d'investimento, che costituisce parte integrante del presente contratto.

4. Gestione dell'avere previdenziale

Nella gestione dell'avere previdenziale, gli strumenti finanziari vengono selezionati, gestiti e monitorati con cura, tenendo conto delle disposizioni di legge, della strategia d'investimento concordata con il titolare della previdenza e dello scopo previdenziale. La gestione dell'avere previdenziale avviene applicando un'adeguata diversificazione del rischio, in particolare attraverso una ripartizione tra diverse categorie d'investimento, regioni e settori economici.

5. Remunerazione della Fondazione, della banca e del gestore patrimoniale

La Fondazione, la banca e il gestore patrimoniale applicano, per la gestione patrimoniale, una remunerazione determinata in conformità al regolamento vigente sulle commissioni e sui costi, che viene addebitato direttamente sull'avere previdenziale.

6. Remunerazioni da parte di terzi

Nell'ambito della gestione patrimoniale dell'avere previdenziale, non vengono accettati compensi da parte di terzi né accreditati sull'avere previdenziale.

7. Modifiche

Qualsiasi modifica del presente contratto deve essere effettuata per iscritto.

Luogo / Data _____

Firma _____

Il Suo profilo d'investimento personale

Per le soluzioni d'investimento in titoli è necessario che conosciamo la Sua capacità di rischio personale. I Suoi dati personali, la Sua propensione al rischio, i Suoi obiettivi d'investimento e la durata dell'investimento costituiscono la base per la scelta della Sua strategia d'investimento personale. Si prenda quindi tutto il tempo necessario per rispondere alle domande che seguono.

Conto / Portafoglio

Titolare della previdenza

N. portafoglio
IBAN

Cognome
Nome

Si prega di contrassegnare le affermazioni che si applicano al proprio caso o che meglio corrispondono alla propria situazione. Le domande da 1 a 7 riguardano principalmente la raccolta delle informazioni più importanti relative al **contesto d'investimento personale** e **all'orizzonte d'investimento previsto**.

1. Indichi la Sua età

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

2. Quale delle seguenti affermazioni descrive meglio la Sua situazione attuale dal punto di vista delle spese (affitto, formazione dei figli, ipoteca, progetti per le vacanze, ecc.)?

- | | |
|---|---|
| ☐ a) I miei impegni fissi assorbono la maggior parte del mio reddito | 2 |
| ☐ b) I miei impegni fissi assorbono meno della metà del mio reddito | 4 |
| ☐ c) I miei impegni fissi assorbono una parte trascurabile del mio reddito | 6 |

3. Per quanto tempo potrebbe mantenere il Suo tenore di vita abituale se il suo reddito regolare venisse a mancare da un giorno all'altro? Nella Sua risposta, parta dal presupposto di non voler vendere i suoi investimenti a lungo termine (immobili, titoli, ecc.).

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

4. Prevede che il Suo reddito nei prossimi 5 anni

- | | |
|---|---|
| ☐ a) aumenterà? | 6 |
| ☐ b) rimarrà più o meno invariato? | 4 |
| ☐ c) diminuirà? | 2 |

5. A quanto ammonta il Suo patrimonio totale attuale (esclusi gli immobili)?

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

6. Che esperienza ha con i titoli?

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

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

- | | |
|--|----|
| ☐ a) 0–3 anni – Il vostro orizzonte d'investimento prevede fundamentalmente una strategia a basso rischio | 0 |
| ☐ b) 3–5 anni | 2 |
| ☐ c) 6–10 anni | 4 |
| ☐ d) 10–20 anni | 10 |
| ☐ e) più di 20 anni | 15 |

Le domande 8 e 9 servono a valutare la Sua **propensione al rischio tenendo conto dell'orizzonte d'investimento**.

8. Gli esempi riportati di seguito illustrano come, all'aumentare delle aspettative di rendimento, aumenti anche il rischio, il che presuppone una maggiore propensione al rischio. Gli esempi scelti non fanno riferimento alla situazione attuale del mercato e sono puramente ipotetici. Quale dei seguenti esempi si avvicina di più alla Sua situazione?

- | | |
|---|----|
| ☐ a) Non è disposto ad accettare le fluttuazioni del valore dei titoli. La Sua propensione al rischio prevede fundamentalmente una strategia d'investimento a basso rischio. | 0 |
| ☐ b) Lei attribuisce importanza a un rendimento stabile con fluttuazioni di valore il più possibile contenute (ad es. un investimento che di anno in anno possa oscillare all'incirca tra il -5% e il +5%). | 2 |
| ☐ c) È disposto ad accettare alcune fluttuazioni annuali di valore per ottenere così, nel lungo periodo, un rendimento più elevato nel lungo periodo (ad es. un investimento che di anno in anno possa oscillare all'incirca tra il -10% e il +10%). | 4 |
| ☐ d) È disposto ad accettare alcune fluttuazioni annuali di valore per ottenere così, nel lungo periodo, un rendimento più elevato (ad es. un investimento che di anno in anno possa oscillare all'incirca tra il -15% e il +15%). | 7 |
| ☐ e) È disposto ad accettare forti fluttuazioni annuali di valore per massimizzare il Suo rendimento nel lungo periodo (ad es. un investimento che di anno in anno possa oscillare all'incirca tra il -20% e il +20%). | 10 |

9. Supponiamo che Lei abbia optato per un investimento con un certo grado di rischio. Dopo un guadagno iniziale, il Suo investimento inizia a registrare una perdita. Come si comporterebbe, supponendo che il Suo contesto d'investimento personale e il Suo orizzonte d'investimento, secondo quanto indicato nelle domande da 1 a 7, non siano cambiati in modo significativo?

- | | |
|---|---|
| ☐ a) Probabilmente passerei a un investimento meno rischioso. | 2 |
| ☐ b) Probabilmente aspetterei e cambierei solo dopo una perdita significativa. | 4 |
| ☐ c) Probabilmente terrei il mio investimento, perché ritengo che si tratti di cali temporanei dei prezzi in linea di principio. | 6 |

Punteggio totale

0

Analisi del mio profilo d'investimento

Livello di rischio Strategia d'investimento corrispondente

- | | |
|--|--|
| ☐ Livello di rischio 1
0 – 20 punti | Basso rischio: il Suo profilo di rischio corrisponde a una strategia incentrata sulla conservazione del capitale a lungo termine, senza subire fluttuazioni di valore significative. L'investimento si concentra pertanto su una soluzione a reddito fisso denominata in franchi svizzeri, volta alla conservazione del valore. Avviso sui rischi: La informiamo che nessuna strategia è del tutto priva di rischi nella sua attuazione. Non si può quindi escludere che una strategia d'investimento volta alla conservazione del valore possa generare rendimenti negativi. |
| ☐ Livello di rischio 2
21 – 33 punti | Conservativo: il Suo profilo di rischio corrisponde a una strategia che pone al centro l'obiettivo di conseguire un rendimento il più possibile costante, senza rinunciare completamente alla possibilità di ottenere piccoli guadagni derivanti dall'andamento dei corsi e/o dei cambi. L'investimento è incentrato su prodotti d'investimento a reddito fisso come ad esempio le obbligazioni. Attraverso l'aggiunta di una modesta quota azionaria e di una quota limitata in valute estere, si mira a una crescita del patrimonio a lungo termine con ridotte fluttuazioni di valore. La Sua propensione al rischio consente di scegliere una quota azionaria compresa tra lo 0 e il 25% oppure la strategia d'investimento a basso rischio. |
| ☐ Livello di rischio 3
34 – 46 punti | Equilibrato: il Suo profilo di rischio corrisponde a una strategia che pone al centro un rendimento regolare e una maggiore redditività nel lungo periodo. L'investimento avviene in un rapporto equilibrato tra investimenti a reddito fisso, azioni e valute estere. In questo modo si rendono possibili sia i redditi correnti sia le opportunità di conseguire guadagni derivanti dall'andamento dei corsi e/o dei cambi. L'obiettivo è la crescita patrimoniale a lungo termine, accettando le fluttuazioni di valore. La Sua propensione al rischio consente di scegliere una quota azionaria compresa tra lo 0 e il 40% oppure una strategia d'investimento a basso rischio. |
| ☐ Livello di rischio 4
47 – 60 punti | Dinamico: il Suo profilo di rischio corrisponde a una strategia che attribuisce maggiore importanza alla possibilità di ottenere forti guadagni derivanti dall'andamento dei corsi e/o dei cambi rispetto ai redditi correnti. L'investimento è incentrato su beni reali con un'elevata quota di valute estere. Si mira a una forte crescita patrimoniale a lungo termine, accettando fluttuazioni di valore significative. La Sua propensione al rischio denota un'elevata disponibilità ad assumersi rischi e consente di scegliere una quota azionaria compresa tra lo 0 e il 60% oppure una strategia d'investimento a basso rischio. Con questo profilo di rischio ha a disposizione le possibilità d'investimento ampliate ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, rispettivamente del regolamento d'investimento della Fondazione. |
| ☐ Livello di rischio 5
61 – 74 punti | Crescita: il Suo profilo di rischio corrisponde a una strategia che attribuisce un peso notevolmente maggiore alla possibilità di ottenere maggiori guadagni derivanti dall'andamento dei corsi e/o dei cambi rispetto ai redditi correnti. L'investimento è incentrato su valori reali (azioni) con un'elevata quota di valute estere. Si mira a una forte crescita patrimoniale a lungo termine, accettando fluttuazioni di valore molto marcate. La Sua propensione al rischio denota un'elevatissima disponibilità ad assumersi rischi e consente di scegliere una quota azionaria compresa tra lo 0 e l'80% oppure una strategia d'investimento a basso rischio. Con questo profilo di rischio ha a disposizione le possibilità d'investimento ampliate ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, rispettivamente del regolamento d'investimento della Fondazione. |
| ☐ Livello di rischio 6
75 – 94 punti | Guadagno di capitale: il Suo profilo di rischio corrisponde a una strategia che attribuisce un peso notevolmente maggiore alla possibilità di realizzare un guadagno più consistente derivante dall'andamento dei corsi e/o dai cambi rispetto ai redditi correnti. L'investimento è incentrato esclusivamente sui valori reali (azioni) con una quota molto elevata di valute estere. Si mira a una forte crescita patrimoniale a lungo termine, accettando significative fluttuazioni di valore. La Sua propensione al rischio denota un'elevatissima disponibilità ad assumersi rischi e consente di scegliere una quota azionaria compresa tra lo 0 e un massimo del 100% oppure una strategia d'investimento a basso rischio. Con questo profilo di rischio sono a Sua disposizione le possibilità d'investimento ampliate ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2, rispettivamente del regolamento d'investimento della Fondazione. |

Scelta della strategia d'investimento

Sulla base del mio profilo d'investimento e di rischio, nonché tenendo conto dei regolamenti della Fondazione in vigore, incarico la Fondazione di applicare la seguente strategia d'investimento:

Strategia d'investimento	basso rischio	conservativa	equilibrata	dinamica	crescita	guadagno di capitale
Livello di rischio	1	2	3	4	5	6
Strategia scelta	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Dichiarazione

Dichiaro di aver risposto a tutte le domande in modo veritiero, di aver sommato i punti ottenuti e di aver compreso il profilo di rischio associato al punteggio totale, nonché la relativa strategia d'investimento.

La strategia d'investimento da me scelta corrisponde:

☐ il profilo di rischio a me assegnato. ☐ non corrisponde al mio profilo di rischio.

Motivi della scelta di una strategia diversa, nel caso di una strategia con un livello di rischio superiore rispetto al profilo di rischio assegnato:

Conferma

Confermo che non mi sono state fornite promesse di rendimento e che mi è stato fatto presente che un andamento positivo nel passato non costituisce garanzia di un andamento positivo in futuro. Prendo atto che dall'investimento in titoli possono derivare perdite (ad es. di corso, di interesse, su valute estere o di controparte) e che mi assumo esclusivamente il rischio.

Cognome _____

Nome _____

Luogo, data _____

Firma del titolare della previdenza _____

Scelta della strategia

Conto / Portafoglio

N. portafoglio
N. IBAN

Titolare della previdenza

Cognome
Nome

Soluzione di conto:

☐ Conto previdenziale HBL 3a (Livello di rischio 1)

Mandato di gestione patrimoniale con ETFs*

	Standard	Selettivo	Passivo
☐ Aare 20 (Livello di rischio 2)	☐	☐	☐
☐ Aare 35 (Livello di rischio 3)	☐	☐	☐
☐ Aare 45 (Livello di rischio 4)	☐	☐	☐
☐ Aare 55 (Livello di rischio 4)	☐	☐	☐
☐ Aare 75 (Livello di rischio 5)	☐	☐	☐
☐ Aare 100 (Livello di rischio 6)			☐

*è possibile effettuare una sola scelta / indennizzo forfettario dello 0,80% annuo sul capitale investito

Compensi per le soluzioni d'investimento in titoli

La remunerazione forfettaria annuale sopra menzionata copre tutti i costi, gli onorari, le spese e gli esborsi relativi all'esercizio di tutte le funzioni e i compiti delle parti coinvolte nella gestione patrimoniale. Sono escluse le spese e le imposte di terzi (ad es. IVA, imposta di bollo ecc.). Le remunerazioni vengono addebitate in conformità al regolamento sulle commissioni e sui costi e addebitate dalla banca, per conto della Fondazione, sul conto del titolare della previdenza.

Date di esecuzione: gli investimenti e i disinvestimenti vengono effettuati in ogni giorno lavorativo bancario, ma almeno due volte al mese.

Con la presente dichiaro che tutte le mie indicazioni sono veritiere e richiedo l'attuazione della strategia da me scelta. Confermo di aver letto e compreso tutti i regolamenti della Fondazione e dichiaro di accettarne il contenuto. Confermo di essere stato informato dal consulente in merito alla strategia d'investimento scelta e ai relativi rischi nell'ambito delle possibilità d'investimento previste dalla legge e dai regolamenti, e sono consapevole che dall'investimento in titoli e altri strumenti d'investimento possono derivare perdite (ad es. di corso, di interesse, su valute estere o di controparte) e che mi assumo esclusivamente il rischio. Prendo inoltre atto che una performance positiva nel passato non costituisce garanzia di una performance positiva in futuro e che, al di fuori del «profilo d'investimento», non è stata fornita alcuna consulenza legale, fiscale o di altro tipo.

Luogo / Data _____

Firma _____

(da compilare a cura del consulente)

Il consulente conferma alla Fondazione di aver adempiuto al proprio obbligo di informazione nei confronti del titolare della previdenza nella compilazione del documento «Profilo d'investimento» e in merito alla scelta della strategia d'investimento effettuata autonomamente dal titolare della previdenza. A tal proposito, il consulente conferma alla Fondazione di aver illustrato al titolare le possibilità d'investimento estese previste dal regolamento d'investimento della Fondazione e di aver presentato al titolare della previdenza la «soluzione di conto», qualora il documento «Profilo d'investimento» indichi un livello di rischio 1.

Sede / Cognome / Nome

Luogo / Data e firma