

## 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
<b>Strategia d'investimento</b>	<b>soluzione di account</b>	<b>conservativa</b>	<b>bilanciata</b>	<b>dinamica</b>
<b>Raccomandazione d'investimento/ Quota in azioni</b>	<b>0% nessun titolo</b>	<b>0-25%</b>	<b>25-50%</b>	<b>&gt; 50%</b>

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 \_\_\_\_\_