

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 complessivo¹ 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 patrimonio¹?

- 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):

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.

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):

Risultato

Profilo d'investitore attuale:

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: