

Autocertificazione «Profilo investitore» Allegato al modulo d'ordine per investimenti in fondi con il conto di libero passaggio

Il presente modulo deve essere obbligatoriamente compilato nel caso in cui non sia stata fornita nessuna consulenza all'interno di una filiale PostFinance e deve essere presentato insieme al «Modulo d'ordine per investimenti in fondi con il conto di libero passaggio».

Si prega di inviare il tutto a: Rendita Fondazione di libero passaggio, casella postale 4701, 8401 Winterthur

All'atto dell'investimento dell'avere di libero passaggio in un fondo di previdenza le disposizioni legali vigenti (art. 19a Ordinanza sul libero passaggio) ci impongono di ricevere maggiori informazioni sulla sua capacità di rischio personale. Il presente modulo funge da ausilio per la scelta del fondo di previdenza.

Intestatario della previdenza

Signor Signora Conto libero passaggio n. _____
Cognome _____ Nome _____
Data di nascita _____

Conoscenze ed esperienze

In caso di risposta negativa a una domanda sulle conoscenze ed esperienze, l'ordine non potrà essere evaso. In questo caso si consiglia di richiedere una consulenza a PostFinance.

1. Sa come funziona la soluzione del conto di libero passaggio del 2° pilastro con fondi di previdenza di PostFinance e conosce i rischi a essa correlati?

Sì, so come funziona la soluzione del conto di libero passaggio del 2° pilastro con fondi di previdenza di PostFinance e conosco i rischi a essa correlati.
No, non conosco per nulla o quasi il funzionamento di questa soluzione né i rischi correlati al conto di libero passaggio del 2° pilastro con fondi di previdenza di PostFinance.

2. Conosce gli investimenti nel mercato monetario e ha esperienza in merito?

Sì, conosco gli investimenti nel mercato monetario e ho esperienza in merito.
No, non li conosco per nulla o quasi e non ho esperienza in materia di investimenti nel mercato monetario.

3. Conosce le obbligazioni e ha esperienza in merito?

Sì, conosco le obbligazioni e ho esperienza in merito.
No, non le conosco per nulla o quasi e non ho esperienza in materia di obbligazioni.

4. Conosce le azioni e ha esperienza in merito?

Sì, conosco le azioni e ho esperienza in merito.
No, non le conosco per nulla o quasi e non ho esperienza in materia di azioni.

5. Conosce gli investimenti alternativi e ha esperienza in merito? Tooltip «Esempio: immobili o materie prime»

Sì, conosco gli investimenti alternativi e ho esperienza in merito.
No, non li conosco per nulla o quasi e non ho esperienza in materia di investimenti alternativi.

6. Conosce i fondi d'investimento (incl. fondi d'investimento strategico) e ha esperienza in merito?

Sì, conosco i fondi d'investimento (incl. fondi d'investimento strategico) e ho esperienza in merito.
No, non li conosco per nulla o quasi e non ho esperienza in materia di fondi d'investimento (incl. fondi d'investimento strategico).

Ho preso visione dell'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari».

Capacità di rischio

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

7. Reddito: a quanto ammonta il suo reddito lordo annuo derivante da professione, pensioni o da un'altra fonte di reddito regolare?

A	Meno di CHF 50'000	(0.00)
B	Tra CHF 50'000.– e 99'999.–	(0.25)
C	Tra CHF 100'000.– e CHF 149'999.–	(0.50)
D	Tra CHF 150'000.– e CHF 200'000.–	(0.75)
E	Più di CHF 200'000.–	(1.00)

8. Quota di risparmio: quanto riesce a risparmiare in percentuale del suo reddito lordo al netto dei costi correnti?

A	Non riesco a risparmiare nulla	(0.00)
B	Meno del 10%	(0.33)
C	10%–20%	(0.66)
D	Più del 20%	(1.00)

9. Impegni: a quanto ammontano i suoi impegni finanziari, quali ad es. debiti ipotecari o crediti?

A	Non ho debiti.	(1.00)
B	Meno di CHF 50'000.–	(0.80)
C	Tra CHF 50'000.– e CHF 249'999.–	(0.60)
D	Tra CHF 250'000 e CHF 999'999.–	(0.40)
E	Tra CHF 1 mln e CHF 3 mil	(0.20)
F	Più di CHF 3 mil	(0.00)

10. Patrimonio: a quanto ammonta il valore del suo patrimonio, inclusi gli immobili di sua proprietà? Si basi sul valore venale dei suoi beni patrimoniali.

A	Non dispongo di alcun patrimonio.	(0.00)
B	Meno di CHF 50'000.–	(0.20)
C	Tra CHF 50'000.– e CHF 249'999.–	(0.40)
D	Tra CHF 250'000.– e CHF 999'999.–	(0.60)
E	Tra CHF 1 mln e CHF 3 mil	(0.80)
F	Più di CHF 3 mil	(1.00)

11. Sviluppo professionale: secondo lei, che andamento avrà il suo reddito nei prossimi tre anni?

A	Decrescente	(0.00)
B	Tendenzialmente al ribasso	(0.25)
C	Stabile	(0.50)
D	Tendenzialmente al rialzo	(0.75)
E	Crescente	(1.00)

12. Situazione familiare: quante persone dipendono finanziariamente da lei?

A	Nessuna	(1.00)
B	1	(0.75)
C	2–3	(0.50)
D	4–5	(0.25)
E	Più di 5	(0.00)

13. Spese previste: per i prossimi anni, ha in programma spese ingenti per le quali necessita di attingere a una parte del suo patrimonio investito, ad es. una casa, un'automobile o un viaggio?

A	No	(1.00)
B	Sì, meno del 20%	(0.66)
C	Sì, tra il 20 e il 40%	(0.33)
D	Sì, più del 40%	(0.00)

14. Riserva di sicurezza: per quanto tempo riuscirebbe a mantenersi con la sua riserva di sicurezza di fondi liberamente disponibili, senza dover intaccare il suo patrimonio investito?

A	Meno di 3 mesi	(0.00)
B	Tra i 3 e i 6 mesi	(0.33)
C	Tra i 7 e i 12 mesi	(0.66)
D	Più di 12 mesi	(1.00)

Propensione al rischio

15. Scopo dell'investimento: quali scopi e obiettivi persegue con il suo investimento finanziario?

A	Il rischio di perdita dovrebbe essere ridotto al minimo. Per me è meno rilevante conseguire utili elevati.	(0.00)
B	Sono disposto/a ad assumermi un rischio di perdita moderato in cambio di opportunità di guadagno moderate.	(0.50)
C	Sono disposto/a ad assumermi un rischio di perdita elevato per approfittare della possibilità di conseguire utili elevati.	(1.00)

16. Fascia di rischio: ipotizzi di investire in un prodotto il cui valore di mercato si evolve fino alla vendita come illustrato di seguito. Su quale investimento punterebbe?

A	L'investimento che ha registrato l'1% di crescita.	(0.00)
B	L'investimento che ha registrato il 5% di crescita o il –3% di perdita.	(0.25)
C	L'investimento che ha registrato il 10% di crescita o il –8% di perdita.	(0.50)
D	L'investimento che ha registrato il 15% di crescita o il –13% di perdita.	(0.75)
E	L'investimento che ha registrato il 20% di crescita o il –18% di perdita.	(1.00)

17. Scenari di perdita: immagina che negli ultimi mesi i tuoi investimenti subiscano una perdita di valore del 10%. Come reagirebbe?

- A Venderei tutto per evitare una perdita ancora maggiore. (0.00)
 B Ne venderei una parte per contenere le perdite nel caso in cui le quotazioni continuino a scendere. (0.33)
 C Momentaneamente non farei nulla in quanto so che i mercati finanziari possono essere soggetti a oscillazioni. (0.66)
 D Effettuerei un investimento supplementare perché mi aspetto una ripresa delle quotazioni e vorrei approfittare della crescita dei corsi. (1.00)

Orizzonte d'investimento

18. Orizzonte temporale: per quanto tempo desidera investire il suo capitale?

- A 2–4 anni
 B 5–8 anni
 C 9–12 anni
 D Più di 12 anni

Risultato

«Confronti i valori finali relativi alla capacità di rischio e alla propensione al rischio con quelli riportati nella tabella di destra. Il valore **più alto** nella tabella tra questi due indicatori **determina il suo profilo investitore**.

Capacità di rischio rilevata: _____

Propensione al rischio rilevata: _____

Determinazione del profilo investitore in base al focus

Profilo investitore	Capacità di rischio	Propensione al rischio
Rendimento da interessi	0.00–2.80	0.00–0.60
Reddito	2.81–3.60	0.61–1.20
Equilibrato	3.61–4.40	1.21–1.80
Crescita	4.41–5.20	1.81–2.40
Guadagno di capitale	5.21–8.00	2.41–3.00

Proposta d'investimento secondo l'autocertificazione

- Il suo orizzonte d'investimento e il suo profilo investitore determinano la proposta d'investimento secondo l'autocertificazione.
- L'orizzonte d'investimento selezionato non dovrebbe essere più lungo del periodo fino all'età pensionabile pianificata. Se sceglie un orizzonte d'investimento più lungo, le consigliamo di prenotare un appuntamento per una consulenza presso PostFinance.

Dal punteggio da lei calcolato (= profilo investitore tracciato) e dal suo orizzonte d'investimento emergono le seguenti possibilità d'investimento. **La invitiamo a contrassegnare il campo corrispondente all'opzione prescelta.**

Profilo investitore	Orizzonte d'investimento			
	2–4 anni	5–8 anni	9–12 anni	Più di 12 anni
Rendimento da interessi	Deposito su un conto remunerato ¹	Deposito su un conto remunerato ¹	Deposito su un conto remunerato ¹	Deposito su un conto remunerato ¹
Reddito	Deposito su un conto remunerato ¹	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 25 Fund
Equilibrato	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 50 Fund	PF Pension - ESG 50 Fund	PF Pension - ESG 50 Fund
Crescita	PF Pension - ESG 25 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund
Guadagno di capitale	PF Pension - ESG 50 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund	PF Pension - ESG 75 Fund

¹ Se la possibilità d'investimento prescelta è il «deposito su un conto remunerato», non occorre presentare il presente documento e il modulo d'ordine per l'investimento in fondi con il conto di libero passaggio. Il tasso d'interesse attuale del conto di libero passaggio è disponibile su [postfinance.ch/interessi](https://www.postfinance.ch/interessi).

Avvertenze legali e firma

Confermo di aver risposto in modo veritiero alle domande di cui sopra. Dai dati da me inseriti vengono determinati il profilo investitore e la conseguente raccomandazione della strategia d'investimento. Le decisioni d'investimento che non rientrano nel mio profilo investitore comportano rischi maggiori o un potenziale di rendimento inferiore. **Prendo atto che per questo motivo, se la mia decisione d'investimento non corrisponde al mio profilo investitore, la sottoscrizione di quote di fondi da parte di Rendita Fondazione di libero passaggio non può essere eseguita o non ho conoscenze né esperienza in merito alla soluzione del conto di libero passaggio del 2° pilastro con fondi di previdenza.» In questo caso devo richiedere obbligatoriamente una consulenza personalizzata da parte di PostFinance.**

Alla luce della mia situazione finanziaria, delle mie conoscenze ed esperienze come investitore/investitrice, del mio obiettivo d'investimento e del profilo investitore tracciato, ho preso la decisione d'investimento definitiva con la strategia d'investimento selezionata. Prendo atto che la fondazione e PostFinance non si assumono alcuna responsabilità per eventuali perdite di titoli e che il rischio relativo ai miei investimenti in fondi viene sostenuto unicamente da me.

Luogo _____

Data _____

Firma dell'intestatario della previdenza

 _____

Rendita, partner di **PostFinance** 