

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 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 OLP) 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 di libero passaggio n. _____
Cognome _____ Nome _____
Data di nascita _____

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:

Domanda 1 Com'è costituito il suo reddito principale?

- A Svolgo un lavoro subordinato o percepisco una rendita. (1)
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'investimento² rispetto al suo intero patrimonio¹?

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

Domanda 4 Ha concordato un premio annuo fisso per il suo prodotto di previdenza?

- A Sì, nell'ambito dell'assicurazione sulla vita pago un premio annuo fisso pari allo 0–10% del mio reddito. (3)
B Sì, nell'ambito dell'assicurazione sulla vita pago un premio annuo fisso superiore al 10% del mio reddito. (0)
C No, nell'ambito del conto previdenza 3a investo in fondi di previdenza. (5)
D No, nell'ambito del conto di libero passaggio investo in fondi di previdenza. (5)

Domanda 5 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)

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

¹ Il patrimonio globale (non solo da PostFinance) comprende: contanti, conti 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 di della vita.

² viene stipulato un piano d'investimento, tener conto della somma degli importi del primo anno.

Questionario relativo al profilo investitore

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

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

- A Assolutamente no. (6)
B Resto calmo. (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 de -1% al +3% (1)
B de -5% al +10% (3)
C de -15% al +20% (5)
D de -25% al +40% (6)

Domanda 3 La previdenza professionale persegue lo scopo primario di raggiungere i suoi obiettivi di previdenza. Quale delle seguenti affermazioni descrive meglio il suo comportamento d'investimento nella previdenza professionale?

- 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 Voglio ottenere guadagni elevati e quindi sono pronto ad accettare rischi elevati. (6)

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

Risultato

Il valore **più basso** risultante dalla somma di rischio e disponibilità al rischio determina il profilo dell'investitore:

da 2 a 6 punti prudente da 10 a 13 punti equilibrato/a
da 7 a 9 punti attento/a alla sicurezza da 14 a 18 punti propenso/a al rischio

Profilo d'investitore attuale: _____

Proposta d'investimento di PostFinance

- Il suo orizzonte d'investimento e il suo profilo investitore determinano la proposta d'investimento di PostFinance.
- In alcuni casi è possibile scegliere tra due proposte d'investimento. L'orizzonte d'investimento funge qui da aiuto decisionale. In generale quanto più breve è l'orizzonte d'investimento, tanto minore dovrebbe essere la quota di azioni. Anche le esperienze di investimenti finanziari già effettuate o le conoscenze in materia possono supportare la sua decisione.
- 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.

Orizzonte d'investimento	Prudente	Attento alla sicurezza	Equilibrato	Propenso al rischio
2–4 anni	Conto (a reddito fisso) ¹	Conto (a reddito fisso) ¹	Conto (a reddito fisso) ¹	Conto (a reddito fisso) ¹ oppure PostFinance Pension 25
5–8 anni	Conto (a reddito fisso) ¹	Conto (a reddito fisso) ¹ oppure PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25 oppure PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 45 oppure PostFinance Pension 75
9–12 anni	Conto (a reddito fisso) ¹ oppure PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 45 oppure PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75
Più di 12 anni	PostFinance Pension 25	PostFinance Pension 25 oppure PostFinance Pension 45	PostFinance Pension 75	PostFinance Pension 75

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.

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. In questo caso devo richiedere obbligatoriamente una consulenza personalizzata da parte di PostFinance.

La raccomandazione d'investimento indicata funge esclusivamente da ausilio per la decisione. Alla luce della mia situazione finanziaria, delle mie conoscenze ed esperienze come investitore, 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 del fatto che la fondazione e PostFinance non si assumono alcuna responsabilità per eventuali perdite di titoli e che il rischio viene sostenuto unicamente da me.

Luogo _____

Data _____

Firma dell'intestatario della previdenza _____

© PostFinance SA