

# Profilo di rischio, scelta della strategia d'investimento

Istituto di previdenza

N. assicurato

---



---

## Persona assicurata

N. portafoglio

Nome

Cognome

---



---



---

Una persona assicurata può scegliere tra max. dieci strategie d'investimento.

Gli istituti di previdenza con un avere di previdenza totale da CHF 5 milioni possono scegliere max. dieci strategie che siano state messe a disposizione dal Consiglio di fondazione. Le strategie disponibili sono definite nell'allegato al regolamento d'investimento «Decisione sulle strategie d'investimento».

Per istituti di previdenza con un avere di previdenza totale inferiore a CHF 5 milioni, gli assicurati possono scegliere tra dieci strategie d'investimento indicate dal Consiglio di fondazione e tra l'universo di mandati «Vontobel Pension Funds, Vontobel Pension Basis, Vontobel Pension Dynamic e Vontobel Pension Custom».

Queste pagine devono essere completate e firmate dalla persona da assicurare.

## La sua capacità di rischio

### La sua fascia d'età?

- |            |                          |   |
|------------|--------------------------|---|
| Più di 65  | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 60-64      | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 55-59      | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 50-54      | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Meno di 50 | <input type="checkbox"/> | 5 |

### Il suo reddito medio annuo in CHF?

- |                 |                          |   |
|-----------------|--------------------------|---|
| >150'000        | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 150'000-500'000 | <input type="checkbox"/> | 2 |
| Oltre 500'000   | <input type="checkbox"/> | 3 |

### Come finanzia il suo sostentamento ordinario?

- |                                       |                          |   |
|---------------------------------------|--------------------------|---|
| Esclusivamente tramite il patrimonio  | <input type="checkbox"/> | 1 |
| Prevalentemente tramite il patrimonio | <input type="checkbox"/> | 2 |
| Prevalentemente tramite il reddito    | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Interamente tramite il reddito        | <input type="checkbox"/> | 5 |

### Il suo patrimonio netto in CHF?

- |               |                          |   |
|---------------|--------------------------|---|
| Fino a 1 mio. | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 1-2 mio.      | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 2-10 mio.     | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Oltre 10 mio. | <input type="checkbox"/> | 5 |

### Qual è il suo orizzonte d'investimento?

- |                |                          |   |
|----------------|--------------------------|---|
| Meno di 1 anno | <input type="checkbox"/> | 1 |
| 1-2 anni       | <input type="checkbox"/> | 2 |
| 2-5 anni       | <input type="checkbox"/> | 3 |
| 5-8 anni       | <input type="checkbox"/> | 4 |
| Oltre 10 mio.  | <input type="checkbox"/> | 5 |

basso (6-9); moderato (10-13); medio (14-17); medio-alto (18-20); elevato (21-25)

**TOTALE**

---

## La sua propensione al rischio

### Che obiettivo di rendimento persegue?

- Conservazione del valore  1  
 Generazione di reddito  2  
 Rapporto equilibrato tra reddito e aumento del capitale  4  
 Aumento del capitale  5

### I rendimenti dei seguenti tre prodotti fittizi presentano diversi gradi di incertezza. Quale investimento risulta più interessante per lei?

- Rendimento previsto dell'1.0 % all'anno.  1  
 Rendimento previsto variabile tra -9 % e +11 %  3  
 Rendimento previsto variabile tra -19 % e +21 %  5

### Come finanzia il suo sostentamento ordinario?

- Esclusivamente tramite il patrimonio  1  
 Prevalentemente tramite il patrimonio  2  
 Propensione al rischio media  3  
 Prevalentemente tramite il reddito  4  
 Interamente tramite il reddito  5

### Si preoccupa se il valore del suo patrimonio investito

#### è sceso del 20 %?

- Sì, vendo tutto per non subire altre perdite  1  
 Sì, vendo una parte per limitare le perdite  2  
 Non molto, me ne sto tranquillo e aspetto che la borsa risalga  4  
 No, vorrei acquistare a un prezzo basso  5

basso (6-9); moderato (10-13); medio (14-17); medio-alto (18-20); elevato (21-25)

### TOTALE

Valore più basso calcolato: \_\_\_\_\_

Profilo di rischio consentito: \_\_\_\_\_

La persona da assicurare concorda con quanto segue

Sì  No

**Se si risponde «NO» e si devia dalla strategia d'investimento calcolata, in questa sede devono essere fornite ragioni comprensibili per aumentare la tolleranza al rischio:**

\_\_\_\_\_

## Scelta della strategia d'investimento<sup>1</sup>

### Profilo di rischio richiesto

- Basso  
 Moderato  
 Medio  
 Medio-alto  
 Elevato

### Quota azioni, quota neutrale

- Quota azionaria  $\geq 0$  % e  $< 20$  %  
 Quota azionaria  $\geq 20$  % e  $< 35$  %  
 Quota azionaria  $\geq 35$  % e  $< 45$  %  
 Quota azionaria  $\geq 45$  % e  $< 60$  %  
 Quota azionaria  $\geq 60$  % e  $\leq 75$  %

<sup>1</sup> Con la scelta di una strategia d'investimento con una quota azionaria neutrale del 45 %, 60 % rispettivamente 70 %, la persona assicurata prende atto che le estensioni d'investimento ai sensi degli art. 50, cpv. 4 OPP 2 e art. 6, cpv. 1 e 3 del regolamento d'investimento della fondazione si applicano a tale scopo, e conferma esplicitamente di disporre delle capacità di rischio e propensione al rischio necessarie.

## Osservazioni finali

Apponendo la propria firma, la persona assicurata conferma la scelta della propria strategia d'investimento e di fornire informazioni complete sui rischi (in particolare l'obbligo di risanamento, i rischi d'investimento, l'adeguamento della strategia d'investimento), risposte veritiere alle domande e la documentazione relativa al modello degli emolumenti. In particolare, conferma di essere stata informata e di avere compreso che l'investimento in titoli e valute estere può comportare fluttuazioni di valore negative e perdite di corso. Il rischio d'investimento è a carico esclusivo della persona assicurata. Non sussiste alcun diritto a una remunerazione minima, né alla conservazione di tutto o parte del capitale. Le modifiche che influiscono sul profilo di rischio della persona assicurata devono essere tempestivamente comunicate per iscritto da quest'ultima alla fondazione.

La persona assicurata accetta che la Banca e la fondazione possano trasferire reciprocamente i dati bancari / personali dei clienti da elaborare necessari per l'esecuzione del rapporto di previdenza. La presente scheda della strategia viene esaminata e approvata dal consiglio di fondazione. La fondazione informa la persona assicurata nel caso in cui la sua scelta strategica non possa essere realizzata nella misura desiderata.

## Firme

---

Luogo, data

---

Firma della persona da assicurare

---

Luogo, data

---

Firma della fondazione di previdenza

---

Luogo, data

---

Firma della Banca

Si prega di inviare il formulario compilato al seguente indirizzo:

**Allvisa Services AG, Karina Togni, Casella postale, 8027 Zurigo**