

Nuove istruzioni d'investimento / Riallocazione

Numero cliente

Contraente della copertura previdenziale

Nome e cognome

Via, numero

NPA, località

Paese

Data di nascita

Stato civile

Numero d'assicurazione sociale (AVS)

7 5 6 . . .

Numero telefonico per chiarimenti

Indirizzo e-mail

Per il deposito di libero passaggio, il patrimonio di previdenza è investito in titoli. Gli investimenti in questione offrono, sul lungo termine, maggiori opportunità di rendimento rispetto al conto di libero passaggio, ma sono soggetti a oscillazioni di valore e, quindi, comportano rischi più elevati.

Rilevamento del profilo d'investimento e di rischio personale

Per determinare il suo profilo d'investimento e di rischio individuale, la preghiamo di compilare il seguente questionario.

Questionario profilo d'investimento e di rischio

Capacità di rischio

La capacità di rischio descrive la sua capacità di sostenere perdite finanziarie senza che il suo tenore di vita subisca conseguenze sensibili.

1. Conoscenze ed esperienze

Quali servizi, prodotti e strumenti finanziari conosce e con quali ha già fatto esperienza?

Servizi e prodotti

- | | |
|---|--|
| <input type="radio"/> Mandati di gestione patrimoniale | <input type="radio"/> Assicurazioni sulla vita qualificate |
| <input type="radio"/> Mandati di consulenza in investimenti | <input type="radio"/> Prodotti delle fondazioni (fondazione di libero passaggio e fondazione di previdenza 3a) |

Strumenti finanziari

- | | |
|---|--|
| <input type="radio"/> Strumenti del mercato monetario | <input type="radio"/> ETF |
| <input type="radio"/> Obbligazioni, obbligazioni convertibili | <input type="radio"/> Investimenti nel settore delle materie prime |
| <input type="radio"/> Investimenti in valuta estera | <input type="radio"/> Investimenti alternativi |
| <input type="radio"/> Investimenti collettivi (fondi d'investimento ecc.) | <input type="radio"/> Certificati e prodotti strutturati |
| <input type="radio"/> Azioni | <input type="radio"/> Certificati d'opzione, operazioni di finanziamento |

2. Ritmo d'investimento

Quale ritmo di investimento / disinvestimento preferisce?

- | | |
|---|----|
| <input type="radio"/> Investimento regolare | 10 |
| <input type="radio"/> Investimento unico | 5 |
| <input type="radio"/> Piano di prelievo | 0 |

3. Orizzonte d'investimento

L'orizzonte d'investimento descrive il periodo per il quale prevedibilmente a partire da questo momento il suo capitale potrà restare investito senza essere smobilizzato.

Per quanto tempo prevede di poter investire il capitale?

- Da 0 a 4 anni
- Da 5 a 7 anni
- Da 8 a 11 anni
- 12 anni e oltre

5. Impegni finanziari

A quanto ammontano gli impegni finanziari mensili attuali e futuri (p.es. pigione, ipoteca in corso, costi di leasing e contributi di mantenimento ecc.)?

- Meno di CHF 2 000 4
- Da CHF 2 000 a CHF 4 000 3
- Da CHF 4 000 a CHF 6 000 2
- Da CHF 6 000 a CHF 8 000 1
- Oltre CHF 8 000 0

7. Riserve

A quanto ammontano i suoi risparmi immediatamente disponibili per eventuali casi di emergenza senza l'investimento previsto?

- Nessuna riserva 0
- Da 1 a 2 entrate mensili 3
- Da 3 a 6 entrate mensili 6
- Oltre 6 entrate mensili 9

Propensione al rischio

La propensione al rischio descrive la propensione personale della / del cliente ad assumersi rischi e ad accettare possibili perdite.

9. Obiettivo d'investimento

Quale obiettivo persegue con l'investimento del patrimonio?

- Il capitale investito dev'essere preservato. 0
- Il capitale investito deve aumentare costantemente; sono disposta/o a sostenere il rispettivo rischio di perdita. 3

10. Rischio

Gli investimenti con un rendimento atteso più elevato presentano anche un rischio atteso più elevato.

- Preferisco investimenti con rischio relativamente basso. Il rendimento non è l'obiettivo primario. 1
- Sono disposta/o ad assumermi un rischio leggermente più elevato per conseguire un rendimento moderato. 2
- Perseguo rendimenti più elevati e sono disposta/o ad assumermi un rischio più elevato. 3
- Sono alla ricerca del massimo rendimento e disposta/o ad assumermi rischi elevati. 4

4. Reddito

A quanto ammonta il reddito lordo mensile regolare derivante da lavoro dipendente / autonomo, pigioni, entrate da investimenti patrimoniali e rendita ecc.?

- Meno di CHF 4 000 0
- Da CHF 4 000 a CHF 6 000 1
- Da CHF 6 000 a CHF 8 000 2
- Da CHF 8 000 a CHF 10 000 3
- Oltre CHF 10 000 4

6. Importo di risparmio mensile

Quale contributo di risparmio mensile può mettere da parte nei prossimi 24 mesi considerando il reddito e gli impegni finanziati sopra indicati?

- Meno di CHF 250 0
- Da CHF 250 a CHF 499 3
- Da CHF 500 a CHF 749 6
- Da CHF 750 a CHF 1 000 9
- Oltre CHF 1000 12

8. Patrimonio

A quanto ammonta il suo patrimonio disponibile senza l'investimento previsto?

- Meno di CHF 50 000 0
- Da CHF 50 000 a CHF 99 999 3
- Da CHF 100 000 a CHF 250 000 6
- Oltre CHF 250 000 9

11. Atteggiamento nei confronti del rischio

Accusa una perdita temporanea del 15%. Come reagisce?

- Non sono in grado di gestire una perdita temporanea, vendo tutto. 0
- La perdita mi preoccupa molto, tuttavia in un primo momento non faccio niente. 1
- Sono in grado di accettare temporaneamente la perdita 2
- Investo sul lungo termine, pertanto sono disposta/o ad accettare le oscillazioni ed eventualmente effettuo addirittura ulteriori acquisti. 3

Valutazione del profilo d'investimento e di rischio individuale

Punti		Profilo d'investimento e di rischio individuale:	
Capacità di rischio Somma domande 2, 4-8	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Orizzonte d'investimento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
1. Risultato intermedio	<input type="text"/>		
<hr/>			
Propensione al rischio Somma domande 9-11	<input type="text"/>	Panoramica delle strategie d'investimento	
		Basso rischio	Nessuna offerta
		Orientato alla sicurezza	LPP-Mix (Index) 15, LPP-Mix (Index) 25
		Bilanciato	LPP-Mix (Index) 35, LPP-Mix (Index) 45
		Orientato alla crescita	LPP-Mix (Index) 75
		Dinamico	LPP-Mix (Index) 75
2. Risultato intermedio	<input type="text"/>		

Nuove istruzioni d'investimento con riallocazione

Modificare la strategia d'investimento secondo le istruzioni d'investimento sottostanti.

Gli investimenti non più riportati vengono venduti e il ricavato della vendita viene investito conformemente alle nuove istruzioni d'investimento. Ciò non può essere attuato contemporaneamente. Il reinvestimento nel nuovo titolo scelto può avvenire solo quando il disinvestimento è concluso e il ricavato della vendita è definitivo. Per il disinvestimento e il reinvestimento si applica un termine di attuazione separato.

Il sottoscritto / La sottoscritta contraente della copertura previdenziale sceglie per il suo avere di previdenza la seguente strategia d'investimento:

- | | Swiss Life LPP-Mix | Swiss Life LPP-Mix Index |
|----------------|---|---|
| (Ø 15% azioni) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix 15 (ISIN CH0015649657) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix Index 15 (ISIN CH1376605189) |
| (Ø 25% azioni) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix 25 (ISIN CH0012456015) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix Index 25 (ISIN CH1376605205) |
| (Ø 35% azioni) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix 35 (ISIN CH0012456064) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix Index 35 (ISIN CH1376605221) |
| (Ø 45% azioni) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix 45 (ISIN CH0012456072) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix Index 45 (ISIN CH1376610353) |
| (Ø 75% azioni) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix 75 (ISIN CH0435830028) | <input type="radio"/> Swiss Life LPP-Mix Index 75 (ISIN CH1376610379) |

La differente evoluzione degli investimenti determina la modifica della ripartizione percentuale dell'aver di libero passaggio. Non vengono effettuate riallocazioni automatiche.

Informazioni generali

Emissione e riscatto delle quote LPP-Mix

La / Il contraente della copertura previdenziale può in qualsiasi momento incaricare la Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto di emettere e riscattare diritti nei confronti dei gruppi d'investimento. Di norma, la Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto conferisce i relativi ordini d'investimento o di disinvestimento alla Fondazione d'investimento Swiss Life almeno una volta a settimana. Per l'attuazione degli ordini d'investimento o di disinvestimento valgono i termini fissati nel regolamento della Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto. Il prezzo d'emissione e di riscatto corrisponde al prezzo calcolato dalla fondazione d'investimento il giorno determinante per la valutazione ed è pari al valore netto d'inventario per singola quota. Le spese e le commissioni vengono rimosse conformemente al rispettivo regolamento sulle commissioni vigente.

Rischi

La / Il contraente della copertura previdenziale sottoscritta/o conferma di essere consapevole delle caratteristiche e dei rischi inerenti al conto / deposito di libero passaggio e dei relativi investimenti nonché delle strategie d'investimento ivi contenute. In particolare è a conoscenza del fatto che il valore di investimenti, indipendentemente dai risultati realizzati in passato, può oscillare sia verso l'alto che verso il basso e che gli investimenti in valuta estera comportano ulteriori rischi.

La / Il contraente della copertura previdenziale prende atto che una strategia d'investimento con una quota azionaria più elevata presenta maggiori aspettative di rendimento, ma comporta anche un rischio più elevato o è soggetta a oscillazioni di valore potenzialmente più elevate. Le strategie d'investimento con una minore quota azionaria presentano invece un rischio inferiore, tuttavia sono legate anche a un rendimento atteso inferiore. La / Il contraente della copertura previdenziale prende inoltre atto del fatto che i gruppi d'investimento LPP-Mix 75 e LPP-Mix Index 75 della Fondazione d'investimento Swiss Life presentano una quota azionaria fino all'85% e, pertanto, un rischio più elevato rispetto alle strategie d'investimento con una quota azionaria inferiore. Un'eventuale scelta del gruppo d'investimento LPP-Mix 75 o LPP-Mix Index 75 avviene in deroga all'art. 55 OPP 2 e rappresenta un ampliamento delle opportunità d'investimento ai sensi dell'art. 50 cpv. 4 OPP 2.

Con la presente, la / il contraente della copertura previdenziale dichiara di aver scelto gli investimenti / le strategie d'investimento tenendo conto del suo profilo d'investimento e di rischio e, in particolare, della sua situazione patrimoniale e reddituale, delle sue riserve di liquidità, delle sue conoscenze in materia di titoli nonché dei suoi obiettivi d'investimento.

Apponendo la sua firma la / il contraente della copertura previdenziale conferma di procedere alla modifica delle sue istruzioni d'investimento, tenendo conto della valutazione summenzionata del suo personale profilo d'investimento e di rischio, nonché di aver preso atto del regolamento sulle commissioni applicabile e di accettarlo. L'attuale regolamento sulle commissioni è consultabile al seguente indirizzo: www.uvzh.ch. La Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento il regolamento sulle commissioni.

Località, data

Firma del / della contraente della copertura previdenziale

Si prega di inviare a: Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto, c/o Swiss Life Wealth Management SA, Service Center, General-Guisan-Quai 40, casella postale 8022 Zurigo.

Tutte le informazioni relative al trattamento dei dati personali e ai rispettivi scopi del trattamento sono reperibili nella **dichiarazione sulla protezione dei dati**, la cui versione aggiornata è sempre disponibile al sito www.swisslife-wealth.ch/it/dse-fz o al seguente indirizzo: Fondazione indipendente di libero passaggio Svitto c/o Swiss Life Wealth Management SA, Service Center, General-Guisan-Quai 40, casella postale 8022 Zurigo.