

Nuove istruzioni d'investimento / Riallocazione

Numero del cliente

Contraente della copertura previdenziale

Nome e cognome

Via, numero

NPA, località

Data di nascita

Stato civile

Numero telefonico per chiarimenti

Indirizzo e-mail

Per il conto di previdenza, il patrimonio di previdenza è gestito applicando una remunerazione variabile conformemente all'art. 5 del regolamento allegato. Per il deposito previdenziale, il patrimonio di previdenza è investito in titoli. Gli investimenti in questione sono soggetti a oscillazioni del valore e del patrimonio e offrono, sul lungo termine, maggiori opportunità di rendimento rispetto al conto di previdenza, tuttavia comportano rischi più elevati.

- Nuove istruzioni d'investimento senza riallocazione** (p.f. indicare in scatti del 5%)
Modificare le istruzioni d'investimento conformemente alla seguente ripartizione. **La modifica trova applicazione per i futuri investimenti.**
- Nuove istruzioni d'investimento con riallocazione** (p.f. indicare in scatti del 5%)
Modificare le istruzioni d'investimento conformemente alla seguente ripartizione **adeguando al contempo l'attuale ripartizione del conto di previdenza alle nuove istruzioni d'investimento.**
Gli investimenti non più riportati vengono venduti e il ricavato della vendita viene investito conformemente alle nuove istruzioni d'investimento.

_____ % sul conto di previdenza

_____ % sul deposito di previdenza (investimento in titoli)
(1 sola opzione ammessa)

- Swiss Life LPP-Mix 15** (Ø 15% azioni)
- Swiss Life LPP-Mix 25** (Ø 25% azioni)
- Swiss Life LPP-Mix 35** (Ø 35% azioni)
- Swiss Life LPP-Mix 45** (Ø 45% azioni)
- Swiss Life LPP-Mix 75** (Ø 75% azioni)

ISIN

CH0015649657
CH0012456015
CH0012456064
CH0012456072
CH0435830028

_____ 100 % Totale

La differente evoluzione dell'avere in conto e degli investimenti determina la modifica della ripartizione percentuale dell'avere di previdenza. Il conto / deposito di previdenza viene gestito dalla Fondazione di previdenza 3a Swiss Life. La banca che gestisce il conto/il deposito della Fondazione di previdenza 3a Swiss Life è Lienhardt & Partner Banca Privata Zurigo SA.

- Confermo di aver preso atto dei consigli sui prodotti conformemente all'analisi d'investimento (pagina 3 a 4).



Informazioni generali

Emissione e riscatto delle quote LPP-Mix

La / Il contraente della copertura previdenziale può in qualsiasi momento incaricare la Fondazione di previdenza 3a Swiss Life dell'emissione e del riscatto di diritti nei confronti dei gruppi d'investimento. La Fondazione di previdenza 3a Swiss Life conferisce con scadenza almeno settimanale gli incarichi per gli investimenti e i disinvestimenti alla Fondazione d'investimento Swiss Life. 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 all'attuale regolamento sulle commissioni.

Rischi

La / Il contraente della copertura previdenziale sottoscritta/o conferma di essere consapevole delle caratteristiche e dei rischi inerenti al conto/deposito di previdenza 3a 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 contengono ulteriori rischi. Essa / Esso dichiara di aver scelto gli investimenti risp. le strategie d'investimento tenendo conto della sua situazione patrimoniale e reddituale, delle sue riserve di liquidità, delle sue conoscenze in materia di titoli come pure dei suoi obiettivi d'investimento.

Diritto applicabile e foro competente

Tutti i rapporti giuridici sottostanno al diritto svizzero. Per tutti i contraenti della copertura previdenziale con domicilio / sede in Svizzera il luogo dell'adempimento, il foro e il foro d'esecuzione sono stabiliti secondo le prescrizioni legali. Luogo di adempimento, foro competente e luogo di esecuzione per contraenti della copertura previdenziale domiciliati all'estero è la sede della Fondazione di previdenza 3a Swiss Life.



Risparmio bancario conto / deposito di previdenza Swiss Life 3a

Profilo di rischio – Rilevamento del profilo d'investimento / di rischio personale per investimenti sul deposito previdenziale

Per poterle elaborare una raccomandazione adeguata di strategia d'investimento, la preghiamo di compilare il presente questionario, in base al quale le sottoporremo una raccomandazione di strategia d'investimento personale e senza impegno da parte sua.

Questionario profilo d'investimento e di rischio

Capacità di rischio

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

1. 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 prelevamento | 0 |

2. Orizzonte d'investimento

L'orizzonte d'investimento descrive la durata per la quale può investire il capitale d'investimento senza doverlo obbligatoriamente percepire.

Per quanto tempo prevede di poter investire il capitale?

- Da 5 a 7 anni
- Da 8 a 11 anni
- Oltre 12 anni

3. Contributo di risparmio mensile

Quale contributo di risparmio mensile prevede di poter mettere da parte, oltre all'investimento previsto, nei prossimi 24 mesi?

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> Meno di CHF 250 | 1 |
| <input type="radio"/> Da CHF 250 a CHF 499 | 2 |
| <input type="radio"/> Da CHF 500 a CHF 749 | 3 |
| <input type="radio"/> Da CHF 750 a CHF 1 000 | 4 |
| <input type="radio"/> Oltre CHF 1000 | 5 |

4. Riserve

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

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> Nessuna riserva | 1 |
| <input type="radio"/> Da 1 a 2 entrate mensili | 2 |
| <input type="radio"/> Da 3 a 6 entrate mensili | 3 |
| <input type="radio"/> Oltre 6 entrate mensili | 4 |

5. Patrimonio

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

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> Meno di CHF 50 000 | 0 |
| <input type="radio"/> Da CHF 50 000 a CHF 99 999 | 1 |
| <input type="radio"/> Da CHF 100 000 a CHF 250 000 | 2 |
| <input type="radio"/> Oltre CHF 250 000 | 3 |

6. Esperienze con gli investimenti

Quale affermazione fa al caso suo?

- | | |
|---|---|
| <input type="radio"/> Non ho alcuna esperienza con gli investimenti patrimoniali o con i mandati di gestione patrimoniale. | 1 |
| <input type="radio"/> Ho avuto poche esperienze con gli investimenti patrimoniali o con i mandati di gestione patrimoniale. | 2 |
| <input type="radio"/> Ho già avuto molte esperienze con gli investimenti patrimoniali o con i mandati di gestione patrimoniale. | 3 |



Propensione al rischio

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

7. 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

8. 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. (Oscillazione di valore fra ca. -4% e +6%) 1
- Perseguo rendimenti più elevati e sono disposta/o ad assumermi un rischio più elevato. (Oscillazione di valore fra ca. -10% e +16%) 2
- Perseguo rendimenti più elevati e sono disposta/o ad assumermi un rischio più elevato. (Oscillazione di valore fra ca. -10% e +16%) 3
- Sono alla ricerca del massimo rendimento e disposta/o ad assumermi rischi elevati. (Oscillazione di valore fra ca. -14% e +23%) 4

Le oscillazioni di valore indicate sono margini statistici che si verificano con elevata probabilità (circa l'80% dei casi). Sussiste una probabilità del 10% circa che questi margini risultino superiori o inferiori.

9. 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 effettuare addirittura ulteriori acquisti. 3

Valutazione del profilo d'investimento e di rischio individuale

		Punti		
Capacità di rischio			Profilo d'investimento e di rischio individuale:	
Somma domande 1, 3-6	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Orizzonte d'investimento	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
1. Risultato intermedio	<input type="text"/>			
Propensione al rischio			Prodotto raccomandato	
Somma domande 7-9	<input type="text"/>		Orientato alla sicurezza	LPP-Mix 15, LPP-Mix 25
			Bilanciato	LPP-Mix 35, LPP-Mix 45
			Orientato alla crescita	LPP-Mix 75
2. Risultato intermedio	<input type="text"/>		Dinamico	LPP-Mix 75

Località, data

Firma del titolare del conto/deposito

Da inviare alla Fondazione di previdenza 3a Swiss Life

