

## Nuove istruzioni d'investimento / Riallocazione

Numero 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 della Fondazione di previdenza 3a Swiss Life. Per il deposito di previdenza, il patrimonio di previdenza è investito in titoli. Gli investimenti in questione offrono, sul lungo termine, maggiori opportunità di rendimento rispetto al conto di previdenza, 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, 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 prelevamento | 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 sono 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:	
<b>Capacità di rischio</b> Somma domande 2, 4-8	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Orizzonte d'investimento	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>1. Risultato intermedio</b>	<input type="text"/>		
<hr/>			
		Panoramica delle strategie d'investimento	
<b>Propensione al rischio</b> Somma domande 9-11	<input type="text"/>	Basso rischio	Conto di previdenza
		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
<b>2. Risultato intermedio</b>	<input type="text"/>	Dinamico	LPP-Mix (Index) 75

- 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. 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.

\_\_\_\_\_ % sul conto di previdenza

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

- |                | <u>Swiss Life LPP-Mix</u>                                       | <u>Swiss Life LPP-Mix Index</u>                                       |
|----------------|---|---|
| (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) |

\_\_\_\_\_ 100 % Totale

La differente evoluzione dell'avere in conto e degli investimenti determina la modifica della ripartizione percentuale dell'avere di previdenza. Non saranno 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 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 i relativi mandati d'investimento o di disinvestimento alla Fondazione d'investimento Swiss Life di regola almeno una volta a settimana. Per l'attuazione dei mandati d'investimento o di disinvestimento valgono i termini fissati nel regolamento della Fondazione di previdenza 3a 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 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 previdenza 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. È possibile consultare l'attuale regolamento sulle commissioni al seguente indirizzo: [www.swisslife.ch/it/3a-start](http://www.swisslife.ch/it/3a-start). La Fondazione di previdenza 3a Swiss Life si riserva il diritto di modificare in qualsiasi momento il regolamento sulle commissioni.

Località, data

Firma del/la contraente della copertura previdenziale

Da inviare alla Fondazione di previdenza 3a Swiss Life

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-3a](http://www.swisslife-wealth.ch/it/dse-3a) o al seguente indirizzo: Fondazione di previdenza 3a Swiss Life, c/o Swiss Life Wealth Management SA, Service Center, General-Guisan-Quai 40, Casella postale, 8022 Zurigo.

