

Esame del rischio

Numero cliente			
Cognome			
Nome			
Via			
NPA, Località	Paese		

Al fine di poter calcolare il suo profilo di rischio, la preghiamo di rispondere alle seguenti domande.

Domanda 1: Che tipo di investitore è?

- Sono un investitore che ama la sicurezza. Non amo le fluttuazioni di valore. **La sua propensione al rischio permette esclusivamente una strategia a basso rischio. Non deve quindi rispondere alle seguenti domande.** 1 punto
- Mi piace la sicurezza, desidero però conseguire ricavi più alti rispetto agli interessi del conto di risparmio. 3 punti
- Sono disposto a tollerare in una certa misura le fluttuazioni di valore. In compenso approfitto eventualmente di ricavi più ingenti. 5 punti
- Accetto consapevolmente i rischi per ottenere maggiori ricavi. Sono disposto a tollerare pertanto fluttuazioni di valore anche più rilevanti. 7 punti

Domanda 2: Prevede prossimamente di effettuare un importante prelievo anticipato?

- Sì, tra 0 – 3 anni. In tal caso consigliamo una strategia a basso rischio. 1 punto
- Sì, tra 3 – 10 anni. 3 punti
- No. 5 punti

Domanda 3: Come giudica le sue conoscenze nell'ambito degli investimenti finanziari?

- Nessuna conoscenza 1 punto
- Conoscenze di base 3 punti
- Buone conoscenze 5 punti
- Ottime conoscenze 7 punti

Domanda 4: Prevede di risparmiare in futuro?

- No, non riesco a risparmiare con regolarità. 1 punto
- Sì, riesco a risparmiare fino al 25% del mio reddito. 3 punti
- Sì, riesco a risparmiare più del 25% del mio reddito. 5 punti
- Non necessario accumulare risparmi aggiuntivi. 5 punti

Domanda 5: Di quali altre forme previdenziali beneficia lei o il suo partner?

(Sono ammesse più risposte.)

- | | |
|--|---------|
| <input type="checkbox"/> Nessuna | 0 punti |
| <input type="checkbox"/> Previdenza 3a (esonero fiscale) | 1 punto |
| <input type="checkbox"/> Previdenza 3b (previdenza libera) | 1 punto |
| <input type="checkbox"/> Assicurazione di capitale | 1 punto |
| <input type="checkbox"/> Assicurazione di rischio | 1 punto |

Domanda 6: Supponiamo che, in seguito a un crac, il suo avere di libero passaggio investito in titoli subisca una perdita del 15% senza alcuna modifica delle prospettive economiche a lungo termine. Come reagirebbe?

- | | |
|--|---------|
| <input type="checkbox"/> Richiederei immediatamente la chiusura del mio conto. | 1 punto |
| <input type="checkbox"/> Accetterei la situazione, in quanto so che le fluttuazioni di valore, sia positive che negative, fanno parte del processo d'investimento in valori mobiliari. | 3 punti |
| <input type="checkbox"/> Qualora mi fosse possibile, aumenterei il capitale da me investito. | 5 punti |

Valutazione

- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> Da 5 a 11 punti
Profilo di rischio molto basso: il suo profilo di rischio permette esclusivamente una strategia a basso rischio. |
| <input type="checkbox"/> Da 12 a 16 punti
Profilo di rischio basso: il suo profilo di rischio le permette di scegliere tra una componente azionaria dallo 0 al 25% e una soluzione con conto bancario. Con questo profilo di rischio può investire nelle seguenti strategie Tellco: <ul style="list-style-type: none">- Basso rischio- Azioni 10- Azioni 25 |
| <input type="checkbox"/> Da 17 a 27 punti
Profilo di rischio medio: il suo profilo di rischio le permette di scegliere tra una componente azionaria dallo 0 al 45% e una soluzione con conto bancario. Con questo profilo di rischio può investire nelle seguenti strategie Tellco: <ul style="list-style-type: none">- Basso rischio- Azioni 10- Azioni 25- Azioni 45 |
| <input type="checkbox"/> Da 28 a 33 punti
Profilo di rischio alto: il suo profilo di rischio le permette di scegliere tra una componente azionaria dallo 0 al 75% e una soluzione con conto bancario e può beneficiare di opportunità d'investimento avanzate. Con questo profilo di rischio può investire nelle seguenti strategie Tellco: <ul style="list-style-type: none">- Basso rischio- Azioni 10- Azioni 25- Azioni 45- Azioni 75 |

Luogo, Data

Firma intestatario della previdenza