

# Cambiamento della strategia d'investimento per il conto di libero passaggio

Edizione 01.2022

La preghiamo di inoltrare il formulario accluso «Profilo dell'investitore», debitamente compilato e firmato, assieme alla proposta.

Conto n.

Nome

Cognome

Domicilio (via/n.)

NPA/località

Telefono privato

Telefono ufficio

Fax privato

e-mail

**Ai sensi della cifra 3 del Regolamento d'investimento, richiedo un cambiamento della mia strategia d'investimento:**

per l'intero saldo (i trasferimenti futuri vengono investiti esclusivamente nel nuovo portafoglio)

per un importo parziale di:

CHF \_\_\_\_\_

i trasferimenti futuri vanno investiti nel portafoglio attuale

i trasferimenti futuri vanno investiti nel nuovo portafoglio

**Il mio attuale portafoglio**

25

35

45

Obbligazioni

Mercato Monetario

**Il mio nuovo portafoglio\***

25

35

45

Obbligazioni

Mercato Monetario

\* In caso di cambiamento di strategia può essere scelto solo un nuovo portafoglio.

Per la vendita o l'acquisto di quote è determinante la cifra 4 del Regolamento d'investimento. Prendo atto che un cambiamento della strategia d'investimento all'anno non comporta alcuna spesa. Fa stato la cifra 3 del Regolamento d'investimento.

Firma

Luogo/data

Firma

# Strategia d'investimento scelta



## Asset Allocation (valori indicativi)

- 100% Mercato monetario CHF

### Strategia d'investimento Mercato Monetario

La strategia prevede di investire preferibilmente in investimenti a tasso fisso con durata residua ridotta. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi con le minori oscillazioni del corso possibili.

La strategia d'investimento non prevede quota di azioni.



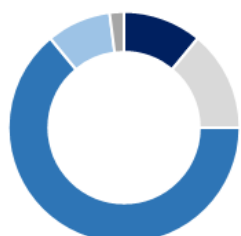
## Asset Allocation (valori indicativi)

- 96% Obbligazioni CHF e mercato monetario CHF
- 4% Obbligazioni in monete estere

### Strategia d'investimento Obbligazioni

La strategia è investita in obbligazioni e altri titoli di credito di debitori che possono approfittare in misura nettamente superiore alla media dell'attuale sviluppo del mercato. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi evitando forti oscillazioni del corso.

La strategia d'investimento non prevede quota di azioni.



## Asset Allocation (valori indicativi)

- 11% Azioni Svizzere
- 14% Azioni internazionali
- 64% Obbligazioni CHF
- 9% Obbligazioni in monete estere
- 2% Immobili

### Strategia d'investimento 25

La strategia prevede di investire principalmente in investimenti a tasso fisso e, in misura limitata, in azioni. L'obiettivo è ottimizzare il profitto da interessi e conseguire utili sui corsi, evitando forti oscillazioni del corso.

La quota di azioni strategica è pari al 25 per cento.



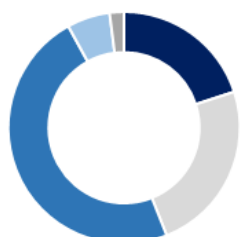
## Asset Allocation (valori indicativi)

- 16% Azioni Svizzere
- 19% Azioni internazionali
- 50% Obbligazioni CHF
- 9% Obbligazioni in monete estere
- 6% Immobili

### Strategia d'investimento 35

La strategia è un investimento equilibrato tra azioni e investimenti a tasso fisso. L'obiettivo è ottenere un maggior profitto sfruttando gli utili sui corsi, mettendo in conto oscillazioni del corso.

La quota di azioni strategica è pari al 35 per cento.



## Asset Allocation (valori indicativi)

- 20% Azioni Svizzere
- 24% Azioni internazionali
- 48% Obbligazioni CHF
- 6% Obbligazioni in monete estere
- 2% Immobili

### Strategia d'investimento 45

La strategia prevede di investire in investimenti a tasso fisso e in misura maggiore in azioni. L'obiettivo è ottenere un maggior profitto sfruttando gli utili sui corsi, mettendo in conto elevate oscillazioni del corso.

La quota di azioni strategica è pari al 45 per cento.

Fondazione Bancaria Zurich Invest, c/o Zurich Invest SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo

Telefono 044 628 49 99, [www.zurichinvest.ch](http://www.zurichinvest.ch)

# Profilo dell'investitore

La preghiamo di compilare accuratamente il profilo dell'investitore. Ci consentirà così di sottoporle una proposta adeguata alle sue esigenze alla sua situazione finanziaria e alla sua propensione al rischio.

## 1 Dati personali – Partner contrattuale 1

Cognome \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Data di nascita

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

È possibile evitare la compilazione del profilo dell'investitore solo nel caso seguente (Si prega di contrassegnare con una crocetta se corretto):

- La conclusione avviene da un broker non appartenente alla Zurich Compagnia di Assicurazioni SA che anche non è intermediario di un'agente imprenditoriale di Zurich Compagnia di Assicurazioni SA.

Un profilo dell'investitore è stato rilevato **negli ultimi sei mesi** dal mio broker, che ha informato il partner contrattuale dell'importanza del profilo dell'investitore e degli effetti della scelta di una strategia d'investimento. Egli è responsabile per la consulenza professionale e l'adeguatezza dell'investimento da me scelto.

Quest'opzione non può essere scelta, se vengono richiesti prodotti Zurich Invest SA (ZIAG).

## 2 Questionario

### Quanti anni ha?

- Meno di 35 anni  
 35–50 anni  
 51–60 anni  
 Oltre 60 anni

Valutazione  
**15**  
**10**  
**5**  
**0**

### A quanto ammonta il suo reddito lordo annuo in CHF?

- Inferiore a 75'000  
 75'000–150'000  
 150'001–300'000  
 Superiore a 300'000

Valutazione  
**5**  
**10**  
**20**  
**30**

### Quanto risparmia ogni anno in CHF senza il 2° pilastro?

- Inferiore a 10'000  
 Superiore a 10'000

Valutazione  
**5**  
**10**

### A quanto ammonta il suo patrimonio netto in CHF (al netto dei debiti, non considerati l'aver LPP e il pilastro 3a)?

- Inferiore a 150'000  
 150'000–350'000  
 350'001–650'000  
 Superiore a 650'000

Valutazione  
**0**  
**5**  
**10**  
**15**

### Ha già a disposizione una riserva di liquidità pari ad almeno tre salari mensili?

- Sì  
 No

Valutazione  
**5**  
**0**

### In quale categoria d'investimento sarebbe più propenso ad investire?

- |   |                         |
|---|-------------------------|
| <input type="checkbox"/> In un investimento conservativo, che pone in primo piano la sicurezza, con scarse oscillazioni di valore.  | Valutazione<br><b>5</b> |
| <input type="checkbox"/> In un investimento leggermente più dinamico, che unisce sicurezza e crescita. A tal fine accetto oscillazioni di valore nel mio portafoglio.             | <b>10</b>               |
| <input type="checkbox"/> In un investimento con grande potenziale di crescita. A tal fine accetto ampie oscillazioni di valore e possibili perdite di valore nel mio portafoglio. | <b>30</b>               |

### Cosa farebbe se in breve tempo i corsi scendessero del 30%

- |  |                         |
|--|-------------------------|
| <input type="checkbox"/> Vendo tutto.  | Valutazione<br><b>5</b> |
| <input type="checkbox"/> Vendo parte del mio investimento.                   | <b>10</b>               |
| <input type="checkbox"/> Non faccio nulla e osservo l'andamento del mercato. | <b>15</b>               |
| <input type="checkbox"/> Sfrutto il calo per comprare.                       | <b>35</b>               |

### Come vede il futuro andamento dell'economia?

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Ho un parere positivo per quanto riguarda il futuro andamento dell'economia (ad es. crescita sostenibile).          | Valutazione<br><b>15</b> |
| <input type="checkbox"/> Nutro alcune preoccupazioni per quanto riguarda l'andamento dell'economia (ad es. stagnazione su un lungo periodo). | <b>10</b>                |
| <input type="checkbox"/> Prevedo un andamento negativo dell'economia (ad es. recessione o addirittura depressione).                          | <b>0</b>                 |

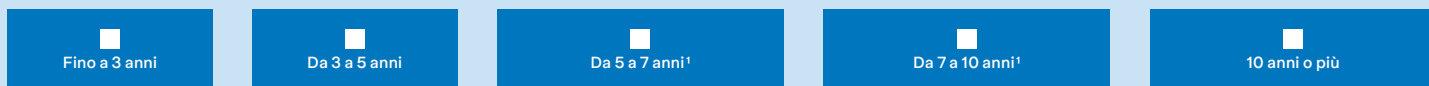
### Ha già fatto esperienze con le seguenti possibilità d'investimento?

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Nessuna                | Valutazione<br><b>0*</b> |
| <input type="checkbox"/> Obbligazioni           | <b>1*</b>                |
| <input type="checkbox"/> Azioni Svizzere        | <b>3*</b>                |
| <input type="checkbox"/> Azioni internazionali  | <b>4*</b>                |
| <input type="checkbox"/> Derivati e Hedge funds | <b>5*</b>                |
- (I punti vanno cumulati\*)

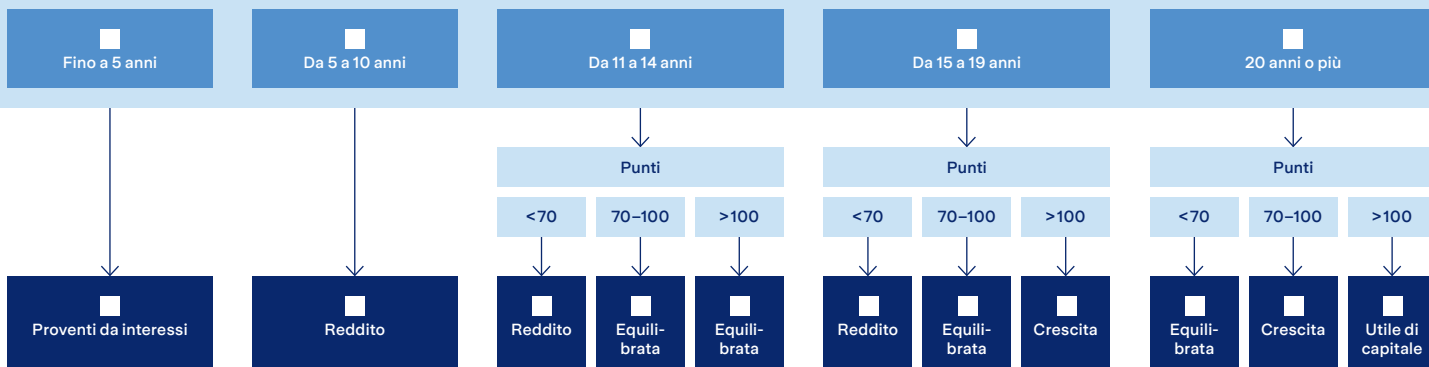
Punteggio \_\_\_\_\_

### 3 Raccomandazione d'investimento (si prega di contrassegnare con una crocetta)

#### Orizzonte d'investimento per tutti i prodotti



#### Orizzonte d'investimento per Zurich Invest Piano di Versamento

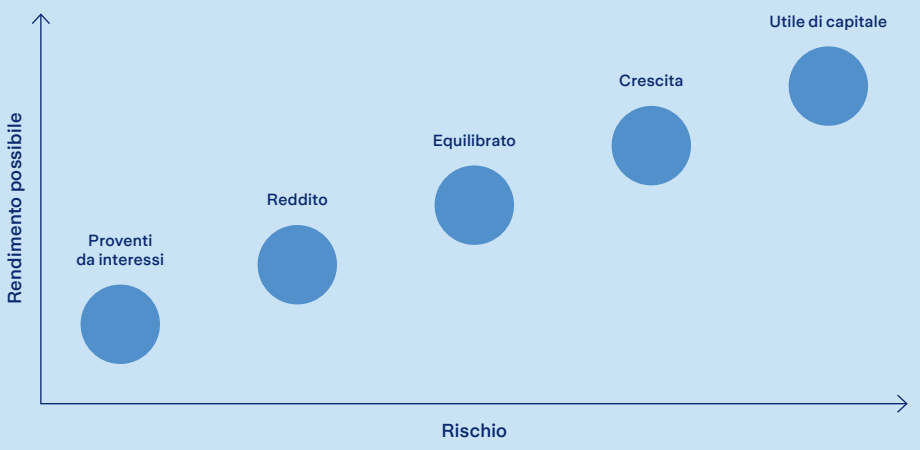


Le cinque strategie d'investimento si differenziano nell'aspettativa di rendimento, nel rischio e nel prodotto. A seconda dell'aspettativa di rischio/rendimento, il portafoglio sarà composto dalle:

- Mercato monetario
- Obbligazioni
- Immobili
- Azioni
- Investimenti alternativi

I dettagli della relativa strategia di prodotto sono riportati nel factsheet del prodotto corrispondente.

#### Potenziale di rischio/rendimento delle cinque strategie d'investimento



<sup>1</sup> Con i prodotti della Zurich Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA le durate inferiori ai dieci anni sono possibili solo nel pilastro 3a.

Ulteriori informazioni sulla strategia d'investimento o sulle singole categorie sono disponibili sui rispettivi opuscoli dei prodotti. Questa raccomandazione d'investimento si basa sui suoi dati indicati nel presente profilo dell'investitore, che è un'istantanea della sua capacità di rischio al momento della sottoscrizione della proposta di apertura prodotti. Non ha alcuna pretesa di validità permanente. Se nel corso della durata del contratto la sua capacità di rischio dovesse modificarsi notevolmente, contatti subito il suo consulente, affinché la sua strategia di investimento possa essere controllata ed adeguata. Né la Zurich Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA né la Zurich Invest SA (di seguito chiamata «Zurich») possono assumere una responsabilità in caso di relative omissioni da parte sua. Delle possibili variazioni delle sue condizioni personali fanno parte in particolare la sua situazione finanziaria, il suo comportamento in merito agli investimenti e il suo orizzonte d'investimento. Il suo consulente è a sua completa disposizione in caso di adeguamento necessario della sua strategia d'investimento.

**Qualora dovesse scegliere una strategia d'investimento con rischio più elevato rispetto a quella proposta da Zurich, facciamo esplicitamente presente il maggior rischio di oscillazioni di valore e di possibili svalutazioni del capitale a essa connesso. Le ricordiamo anche, che un investimento in una strategia d'investimento di maggior rischio non corrisponde alla tolleranza al rischio e alla propensione al rischio del profilo dell'investitore sopra descritto. Con una strategia d'investimento più difensiva, invece, possono venir meno eventuali utili. Qualora al posto di un piano d'investimento dovesse scegliere uno o più investimenti in fondi, facciamo esplicitamente presente il maggior rischio di oscillazioni di valore e di possibili svalutazioni del capitale o di mancati utili a esso connesso. In caso di una selezione individuale dei fondi non è possibile verificare se il suo investimento corrisponde alla sua capacità di rischio e propensione al rischio in base all'attuale profilo dell'investitore.**

## 4 Prodotto desiderato (si prega di compilare sempre)

### Assicurazioni sulla vita

CapitalFund PP

CapitalFund – Piano d'investimento

CapitalFund EE – \_\_\_\_\_ % di prestazione garantita in caso di vita

CapitalFund – selezione individuale di fondi d'investimento secondo il foglio delle prestazioni relativo alla proposta

### Zurich Invest SA

Zurich Invest Gestione patrimoniale: strategia d'investimento

Zurich Invest Piano di Versamento strategia d'investimento

Zurich Invest Deposito fondi: fondi

Zurich Invest Certificate: Allegato su richiesta

Conto previdenza 3a: strategia d'investimento

Conto di libero passaggio (LP): strategia d'investimento

## 5 Matrice investimento

Prodotto	Strategia d'investimento				
	Proventi da interessi	Reddito	Equilibrato	Crescita	Utile di capitale
<b>CapitalFund PP</b> Piano d'investimento	Obbligazioni	25	45 35 Pro Terra Immobili	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
<b>CapitalFund EE</b> <b>senza garanzia</b> Piano d'investimento	Obbligazioni	25	45 35 Pro Terra Immobili	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund
<b>CapitalFund EE</b> <b>50% garanzia</b> Piano d'investimento	25 Obbligazioni	45 35 Pro Terra Immobili	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	100 <sup>1</sup> Zurich Carbon Neutral World Equity Fund <sup>1</sup>
<b>CapitalFund EE</b> <b>80% garanzia</b> Piano d'investimento	45 35 Pro Terra Immobili 25 Obbligazioni	75 High Value	100 Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	100 <sup>1</sup> Zurich Carbon Neutral World Equity Fund <sup>1</sup>	100 <sup>1</sup> Zurich Carbon Neutral World Equity Fund <sup>1</sup>
<b>Gestione patrimoniale</b>	Conservativa	Reddito	Equilibrata	Crescita	Azioni
<b>Zurich Invest</b> <b>Piano di Versamento</b>	Nessuna offerta	Sicurezza	Equilibrata	Crescita	Crescita
<b>Deposito fondi</b>	TIF Obbligazioni TIF Mercato monetario	TIF 25	TIF 35	TIF 45	TIF 100
<b>Zurich Invest Certificate</b>	Nessuna offerta	Certificato <sup>4</sup>	Certificato	Certificato	Certificato <sup>5</sup>
<b>Conto previdenza 3a</b> Strategia d'investimento	Obbligazioni Mercato monetario	25	45 35	45	100
<b>Conto di libero</b> <b>passaggio<sup>3</sup></b> Strategia d'investimento	Obbligazioni Mercato monetario	25	45 35	45	45 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> In base al profilo di rischio che avete determinato, siete più disposti a correre dei rischi. Avete scelto una soluzione d'investimento a basso rischio. Ciò può portare a un rendimento inferiore o a benefici inferiori.

<sup>2</sup> La Zurigo fondazione di libero passaggio non ammette alcuna strategia d'investimento di maggior rischio che in linea di principio corrisponderebbe al profilo d'investitore. Il profilo di rischio/rendimento dell'investimento in fondi consigliato corrisponde quindi a una strategia d'investimento meno rischiosa.

<sup>3</sup> Si prega di osservare l'orizzonte d'investimento limitato se investite solo temporaneamente la vostra prestazione di libero passaggio (ad es. a causa di disoccupazione, soggiorno all'estero, ecc.) e dovete restituire i vostri averi alla cassa pensioni dopo l'inizio di un nuovo lavoro.

<sup>4</sup> In caso di profilo dell'investitore determinato come «Reddito», il certificato non è raccomandato a causa della quota azionaria elevata, ma può essere selezionato su richiesta del cliente.

<sup>5</sup> In caso di profilo dell'investitore determinato come «Utile di capitale», il certificato non è raccomandato a causa della durata fissa, ma può essere selezionato su richiesta del cliente.

## 6 Dati personali – Partner contrattuale 2 (Opzionale/Solo per contratti Zurich Invest SA)

Cognome

Nome

Data di nascita

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Con la presente dichiaro di accettare la strategia d'investimento scelta.

## 7 Firme

### Partner contrattuale

Il consulente ha discusso con me il profilo dell'investitore. Ho letto e compreso il contenuto del presente profilo dell'investitore.

Luogo, data

### Consulente

Il partner contrattuale è stato informato in modo accurato in merito all'importanza del suo profilo dell'investitore, al carattere dell'investimento, ai rischi dell'investimento e alla scelta del prodotto e ha compreso le dichiarazioni.

Luogo, data

Firma partner contrattuale 1

Firma

Firma partner contrattuale 2