Scelta della strategia d'investimento
Contratto di adesione n.

Cognome, nome della persona assicurata:

Queste istruzioni per investimenti presso la Zurigo fondazione d'investimento sono valide da:

Istruzioni d'investimento individuali
La cassa di previdenza del suo datore di lavoro le consente di investire in modo personalizzato i suoi averi di previdenza (scelta della strategia d'investimento). Con queste istruzioni d'investimento lei stabilisce la sua strategia personale. Se necessario, la strategia prescelta può anche essere modificata (switch).

1. Profilo personale di rischio
Vita Select le consente di partecipare direttamente con il suo portafoglio agli sviluppi dei mercati dei capitali. La scelta della strategia dipende dalle sue personali capacità di rischio e propensione al rischio.

1.1 Catalogo di domande per determinare la capacità di rischio e la propensione al rischio
Per calcolare la sua capacità di rischio e la sua propensione al rischio, è necessario sommare i punti in base al seguente catalogo di domande. La tabella dei punti le indica la strategia d'investimento che corrisponde meglio al suo profilo di rischio. In questo profilo di rischio si tiene conto solo in parte degli impegni e degli altri investimenti patrimoniali personali. Ai fini di una valutazione complessiva occorre includere anche questi aspetti. La strategia d'investimento risultante dalla tabella dei punti va intesa solo come strumento di ausilio decisionale. Naturalmente la strategia d'investimento può essere stabilita a sua totale discrezione, indipendentemente dal risultato dell'analisi. In caso di modifica della sua strategia d'investimento le consigliamo di tenere presenti le informazioni di cui già dispone in merito alla sua capacità di rischio già individuata. L'investimento patrimoniale comporta rischi e opportunità. Il valore dei suoi investimenti è pertanto soggetto a fluttuazioni determinate dal mercato.

Domande	Risposte	Selezione	Punteggio	Domande	Risposte	Selezione	Punteggio
Che sensazione generano in lei le azioni?	Negativa	◯	3	Come reagisce in caso di improvvisa caduta del corso del 30 %?	Cambio di strategia verso un contenitore più difensivo	◯	4
	Prudente	◯	6				
	Impassibile	◯	9		Attesa	◯	8
	Positiva	◯	12		Riscatto	◯	12
Quanto è lungo l'orizzonte di investimento? (in caso di una previdenza 1e legata al rapporto di lavoro)	Inferiore a un anno	◯	3	Durante l'orizzonte di investimento è previsto un prelievo anticipato per promozione della proprietà d'abitazioni?	Sì	◯	0
	1–4 anni	◯	6		No	◯	8
	4–10 anni	◯	12				
	Oltre 10 anni	◯	18				
Quali fluttuazioni dei corsi la preoccupano?	5 %	◯	12	Quale perdita di investimento ritiene accettabile?	< 5 %	◯	3
	10 %	◯	18		6–10 %	◯	6
	20 %	◯	24		11–20 %	◯	9
					> 20 %	◯	12

La sua capacità di rischio Totale punti:	**0**

1.2 Tabella dei punti: Capacità di rischio generale e propensione al rischio

	Scarsa	Moderata	Considerevole	Elevata
Punti	25–43	44–57	58–72	73–86
Strategia d'investimento	Difensiva / mercato monetario	Equilibrata / Mix 20	Progressiva / Mix 45	Dinamica / Mix 65

2. Investimento degli averi di previdenza (istruzioni d'investimento)

I suoi averi di previdenza (versamenti, somme di acquisto e contributi di risparmio) possono essere investiti in uno dei seguenti gruppi d'investimento di Zurigo fondazione d'investimento.

Gruppi d'investimento	Inv. desiderato	Strategia d'investimento (ampiezze di banda)					
		Stile di investimento	Azioni	Obbligazioni	Immobili, ipoteche	Investimenti alternativi	Infrastruttura
Mercato monetario	◯	attivo	0%	100%	0%	0%	0%
Difensivo	◯	attivo	10–25%	35–70%	0–30%	0–15%	0–10%
Equilibrato	◯	attivo	15–40%	30–60%	0–30%	0–15%	0–10%
Progressivo	◯	attivo	25–50%	20–50%	0–30%	0–15%	0–10%
Dinamico	◯	attivo	40–60%	5–30%	0–30%	0–20%	0–10%
Mix 20	◯	attivo / passivo	10–30%	30–50%	0–25%	0–15%	0–10%
Mix 45	◯	attivo / passivo	30–55%	15–35%	0–25%	0–15%	0–10%
Mix 65	◯	attivo / passivo	40–75%	0–20%	0–25%	0–15%	0–10%

Gli averi di previdenza complessivi possono essere investiti in un solo gruppo d'investimento. Non sono ammesse combinazioni.

Se opta per una strategia d'investimento più rischiosa di quella da noi consigliata, le segnaliamo espressamente il maggiore rischio di fluttuazioni di valore e di possibili perdite di valore. Tenga inoltre presente che un investimento in una strategia d'investimento più rischiosa non corrisponde alla sua capacità di rischio e propensione al rischio come da profilo dell'investitore summenzionato. In caso di strategia d'investimento più difensiva può invece perdere eventuali utili. Le segnaliamo espressamente che anche in caso di scelta individuale della categoria d'investimento sussiste un rischio di fluttazioni e perdite di valore o di perdita di utili.

Ulteriori informazioni sulle strategie d'investimento (tra cui rischi e costi) sono disponibili su: → www.vita.ch/select

3. Istruzione d'investimento scritta

Se entro 60 giorni dall'adesione di una persona assicurata alla cassa di previdenza la Fondazione non riceve istruzioni d'investimento scritte, gli averi di previdenza vengono investiti nella strategia d'investimento Mercato monetario.

4. Momento degli investimenti / dei disinvestimenti

Gli investimenti risp. i disinvestimenti (tra l'altro a seguito di pagamenti in entrata, pagamenti di prestazioni, modifiche della strategia d'investimento) avvengono conformemente alle istruzioni d'investimento della persona assicurata entro dieci giorni lavorativi. Nel caso dei riscatti questo termine di esecuzione comincia a decorrere non appena il formulario «Riscatto nella cassa pensioni» compilato e firmato perviene alla Fondazione. Qualora in un secondo momento si dovesse constatare che il riscatto non viene accettato parzialmente o completamente dalle autorità fiscali, la persona assicurata sostiene il rischio delle fluttuazioni di valore dovute al mercato tra il momento dell'investimento e quello del disinvestimento. In caso di modifica della strategia d'investimento, che è possibile in qualsiasi momento, questo termine di esecuzione comincia a decorrere con la ricezione delle istruzioni d'investimento. Il rischio di fluttuazioni di valore dovute al mercato per gli investimenti durante il termine di esecuzione è a carico della persona assicurata.

5. Uscita dall'istituto di previdenza

La prestazione di uscita è esigibile al termine del rapporto previdenziale. Per garantire il mantenimento della copertura previdenziale, la prestazione di uscita è di regola versata all'istituto di previdenza del nuovo datore di lavoro. Prima dell'uscita, la persona assicurata comunica alla Fondazione le coordinate del nuovo istituto di previdenza cui va versata la prestazione d'uscita.

Se una persona assicurata non aderisce a un nuovo istituto di previdenza, prima dell'uscita comunica alla Fondazione se vuole mantenere la copertura previdenziale sotto forma di una polizza di libero passaggio o di un conto di libero passaggio. Se tale comunicazione non perviene alla Fondazione entro sei mesi dalla cessazione del rapporto previdenziale, la prestazione d'uscita viene versata all'istituto collettore.

Gli averi di previdenza rimangono investiti fino alla riscossione nella strategia di investimento scelta. Se necessario, la strategia prescelta può essere modificata.

6. Responsabilità

L'investimento di capitale comporta rischi di mercato e il suo valore è soggetto a fluttuazioni. In caso di uscita le viene riconosciuto il valore effettivo degli averi di previdenza, ovvero non viene assicurata alcuna prestazione d'uscita minima. Apponendo la sua firma lei conferma di essere stato sufficientemente informato sui rischi e sui costi collegati alle strategie d'investimento e di essere consapevole di assumersi personalmente il rischio di eventuali perdite e che né la Fondazione collettiva Vita Select della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA, né la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA, né la Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA, la Zurich Invest SA o la Zurigo fondazione d'investimento rispondono di danni patrimoniali connessi a tali strategie. Restano salve eventuali esclusioni di responsabilità giuridicamente previste.

7. Trasferimento negli Stati Uniti

Se si trasferisce negli Stati Uniti, la persona assicurata è tenuta a informarne preventivamente la Fondazione collettiva Vita Select. Se il rapporto previdenziale con la Fondazione prosegue nonostante il trasferimento negli Stati Uniti, tutti gli averi di previdenza e tutti i contributi di risparmio futuri saranno investiti nella strategia d'investimento Mercato monetario.

8. Fasi successive

La preghiamo di inviare le istruzioni d'investimento debitamente compilate e sottoscritte a:

Fondazione collettiva Vita Select di
Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA
Casella postale
8085 Zurigo

Luogo, data	Firma della persona assicurata

ZH18338i-2209

Fondazione collettiva Vita Select
di Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA
Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zurigo
www.vita.ch