

RIALLOCAZIONE COMPARTI COMBINAZIONE LIBERA (per multipli percentuali di 5%)

MODIFICA DELLA POSIZIONE MATURATA (STOCK) E DEI VERSAMENTI FUTURI

Riallocazione stock:

___% Gestione separata Previattiva UnipolSai

___% Fondo interno PreviGlobale

Riallocazione versamenti futuri:

___% Gestione separata Previattiva UnipolSai

___% Fondo interno PreviGlobale

MODIFICA DEI SOLI VERSAMENTI FUTURI

Riallocazione versamenti futuri:

___% Gestione separata Previattiva UnipolSai

___% Fondo interno PreviGlobale

MODIFICA DELLA SOLA POSIZIONE MATURATA (STOCK)

Riallocazione stock:

___% Gestione separata Previattiva UnipolSai

___% Fondo interno PreviGlobale

Data _____ Firma dell'Aderente (ovvero del Legale Rappresentante) _____

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

<p>1. Conoscenza dei fondi pensione</p> <p><input type="checkbox"/> ne so poco</p> <p><input type="checkbox"/> sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo</p> <p><input type="checkbox"/> ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni</p> <p>2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione</p> <p><input type="checkbox"/> non ne sono al corrente</p> <p><input type="checkbox"/> so che le somme versate non sono liberamente disponibili</p> <p><input type="checkbox"/> so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge</p> <p>3. A che età prevede di andare in pensione?</p> <p>___ anni</p> <p>4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?</p> <p>___ per cento</p> <p>5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito <i>web</i> ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")?</p> <p><input type="checkbox"/> sì</p> <p><input type="checkbox"/> no</p> <p>6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?</p> <p><input type="checkbox"/> sì</p> <p><input type="checkbox"/> no</p>
--

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

<p>7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)</p> <p><input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)</p> <p><input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)</p> <p><input type="checkbox"/> Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)</p> <p><input type="checkbox"/> Non so/non rispondo (punteggio 1)</p> <p>8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?</p> <p><input type="checkbox"/> 2 anni (punteggio 1)</p> <p><input type="checkbox"/> 5 anni (punteggio 2)</p> <p><input type="checkbox"/> 7 anni (punteggio 3)</p> <p><input type="checkbox"/> 10 anni (punteggio 4)</p> <p><input type="checkbox"/> 20 anni (punteggio 5)</p> <p><input type="checkbox"/> Oltre 20 anni (punteggio 6)</p> <p>9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?</p> <p><input type="checkbox"/> Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)</p> <p><input type="checkbox"/> Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)</p> <p><input type="checkbox"/> Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)</p>
--

Punteggio ottenuto

Il punteggio ottenuto va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della GRIGLIA DI VALUTAZIONE.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario
La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

Luogo e data

_____, __/__/____

L'Aderente (ovvero il suo Legale Rappresentante) attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

In caso di adesione di un minore il 'Questionario di Autovalutazione' non deve essere compilato.

Firma Aderente

(ovvero il Legale Rappresentante)

[in alternativa]

L'Aderente (ovvero il suo Legale Rappresentante) attesta che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, e dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

In caso di adesione di un minore il 'Questionario di Autovalutazione' non deve essere compilato.

Luogo e data

_____, __/__/____

Firma Aderente

(ovvero il Legale Rappresentante)
