

VALUTAZIONE DELL'APPROPRIATEZZA PER LA SELEZIONE DELLA CLASSE DI ATTIVI

Dati della polizza

Contraente (cognome, nome, società) _____

Data di nascita (per persona fisica) _____ Forma giuridica (per persona giuridica) _____

Numero di polizza _____

Via _____ Numero civico _____

Codice postale _____ Città _____

Lo scopo della presente valutazione dell'appropriatezza è accertare se la strategia d'investimento selezionata nell'ambito del suo prodotto assicurativo è adeguata per lei. Essa non costituisce alcuna consulenza legale, fiscale o d'investimento.

Si raccomanda di ottenere la necessaria consulenza legale, fiscale e d'investimento da consulenti competenti.

I dati raccolti saranno trattati in modo confidenziale e utilizzati unicamente per la finalità di verifica summenzionata e a scopo di documentazione.

Qualora si verificassero circostanze che abbiano un impatto sulla correttezza delle presenti informazioni, è tenuto/a a darne immediatamente comunicazione. L'attuazione delle modifiche da ciò eventualmente derivanti può richiedere fino a 30 giorni.

IL SUO PROFILO

Qualifica di investitore professionale

La preghiamo di barrare l'opzione applicabile:

L'entità del suo portafoglio finanziario, comprensivo della polizza di assicurazione sulla vita, eccede l'importo di 500'000 euro. Sì No

Negli ultimi quattro trimestri ha effettuato in media dieci transazioni a trimestre sui mercati finanziari. Sì No

Lei ricopre o ha ricoperto per almeno un anno una posizione lavorativa nel settore finanziario e in tale ambito ha esercitato funzioni per le quali sono necessarie conoscenze relative agli investimenti in strumenti finanziari Sì No

Se ha risposto affermativamente a due domande, sarà classificato/a "investitore professionale". Di conseguenza, viene meno per noi la necessità di sottoporre la sua selezione della classe di attivi a una valutazione dell'appropriatezza e dell'adeguatezza.

La preghiamo pertanto di passare al capitolo successivo, direttamente alla sezione «**Selezione del portafoglio**».

Informazioni per – clienti privati – «investitori non professionali»

Le informazioni di seguito sono necessarie affinché sia possibile effettuare la classificazione dell'appropriatezza ovvero dell'adeguatezza della classe di attivi da lei selezionata in linea con la sua situazione patrimoniale, la sua propensione al rischio e i suoi obiettivi di investimento. Ciò non esonera tuttavia il suo intermediario dalla sua responsabilità di fornirle informazioni e consulenza in merito all'adeguatezza ovvero all'appropriatezza della classe di attivi.

Qualora non dovesse coinvolgere alcun intermediario nella selezione della classe di attivi, la preghiamo di notare che Youplus Assurance AG considererà la sua selezione della classe di attivi come una transazione «senza consulenza» e che la stessa sarà effettuata unicamente nell'ambito dell'esecuzione degli ordini dei clienti. Youplus Assurance AG non si assume alcuna responsabilità per la selezione della classe di attivi da lei operata.

La presente valutazione dell'appropriatezza si riferisce esclusivamente (i) alla durata presunta della polizza, (ii) al profilo di rischio rilevante e (iii) ai probabili rendimenti. Qualora la durata attesa sia relativamente breve, anche il rischio della strategia d'investimento dovrebbe essere limitato, poiché nel caso di una possibile perdita il recupero sarebbe difficile entro un breve periodo di tempo. Qualora la durata attesa sia relativamente lunga, può essere ragionevole una strategia d'investimento con un rischio più elevato – a condizione che questa sia conforme al suo profilo di rischio. Il suo profilo di rischio ci informa in merito alla misura in cui è disposto/a ad accettare perdite derivanti da fluttuazioni negative sul mercato finanziario, alle quali è sottoposto anche il portafoglio patrimoniale collegato alla polizza. Ciò ci consente di determinare se può selezionare strategie d'investimento più rischiose con rendimenti attesi più elevati (e, di conseguenza, naturalmente possibili perdite più elevate), o se per lei sono piuttosto adatte strategie d'investimento con un rischio inferiore (e, naturalmente, possibili perdite inferiori). La terza sezione relativa ai rendimenti attesi si riferisce soprattutto al suo profilo di rischio e al fatto che il rischio di perdita aumenta con rendimenti attesi più elevati.

Informazioni personali

La preghiamo di barrare l'opzione applicabile:

- Barrando questa casella, lei conferma di non voler fornire le informazioni richieste nel presente documento. Di conseguenza, lei riconosce espressamente, nonostante le sia stato spiegato che le informazioni sono raccolte esclusivamente nel suo interesse, di aver deciso di non fornire informazioni in merito alla sua situazione finanziaria nonché alle sue aspettative in relazione al contratto di assicurazione sulla vita con riferimento a copertura, durata e rischi finanziari a esso correlati. Riconosce e prende atto espressamente del fatto che, a seguito del suo rifiuto di fornire le informazioni richieste, siamo impossibilitati a verificare se la strategia di investimento selezionata sia adeguata o appropriata per lei.

La preghiamo pertanto di passare al capitolo successivo, direttamente alla sezione **«Selezione del portafoglio»**.

LA SUA SITUAZIONE FINANZIARIA

Entrate (annue)		
1	Entrate provenienti dall'attività professionale	
2	Entrate provenienti dal patrimonio finanziario	
3	Entrate provenienti da locazione e affitto	
4	Altre entrate	
Totale delle entrate annue		
Uscite (annue)		
5	Uscite derivanti da locazione e tenore di vita?	
6	Rate derivanti da impegni? (Crediti, prestiti)	
7	Uscite derivanti da obbligazioni alimentari (se applicabile)	
8	Altre uscite?	
9	Totale delle uscite annue	
10	Risultato calcolo entrate/uscite	
Attività		
11	Valore delle sue attività liquide? (Avere in conto, titoli e investimenti alienabili a breve termine)	
12	Patrimonio immobiliare	
13	Partecipazioni non alienabili a breve termine	
14	Altre attività (opere d'arte, oro, gioielli)	
Crediti		
15	Passività a breve/medio termine	
16	Finanziamenti passivi	
17	Altri impegni	
18	Passività	
19	Patrimonio complessivo	

LA SUA SITUAZIONE PROFESSIONALE

20 Quale attività professionale svolge attualmente? _____

21 Tra quanti anni prevede di andare in pensione? _____

LA SUA FORMAZIONE

22 Quale titolo di studio possiede?

- Laurea o titolo equivalente
- Nessuna risposta
- Formazione supplementare nel settore finanziario (ad es. CFA o simili)
- Altro (la preghiamo di specificare):

LA SUA TOLLERANZA AL RISCHIO E LA SUA CAPACITÀ DI RISCHIO

23 Quale fluttuazione di valore annua della sua assicurazione sulla vita è totalmente accettabile per lei?

- molto bassa (perdita del 5% annuo)
- bassa (perdita del 15% annuo)
- moderata (perdita del 20% annuo)
- media (perdita del 25% annuo)
- alta (perdita del 50% annuo)
- MOLTO ALTA (possibile la perdita totale)

I SUOI OBIETTIVI D'INVESTIMENTO

24 Quali erano per lei i motivi principali per la stipula di un'assicurazione sulla vita Sono possibili più risposte.

- Pianificazione della successione
- Deposito a risparmio/investimento
- Pianificazione del pensionamento/rendita/previdenza
- Copertura del rischio (rischio di decesso, ecc.)
- Nessuna risposta
- Altri (la preghiamo di specificare): _____
- _____
- _____

LE SUE CONOSCENZE ED ESPERIENZE IN MATERIA DI INVESTIMENTI

25 Quali esperienze ha maturato nell'ambito degli investimenti in strumenti finanziari?

- limitate (conoscenze superficiali di alcuni strumenti a basso rischio e dei mercati finanziari; ad es., titoli di Stato a breve scadenza, ecc.)
- medie (conoscenze piuttosto superficiali degli strumenti finanziari e dei mercati finanziari; ad es., titoli di Stato a media scadenza, obbligazioni e azioni quotate in borsa, obbligazioni e fondi monetari, valute forti, ecc.)
- vaste (solida conoscenza di investimenti e mercati finanziari; ad es., obbligazioni e azioni estere, emittenti rischiosi, rating, valute deboli, curva degli interessi, cicli economici, titoli non quotati in borsa, azioni e fondi misti italiani ed esteri, derivati, ecc.)

26 Esperienze in materia di investimenti nei seguenti strumenti finanziari:

- | | | | |
|--|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Investimenti a reddito fisso come obbligazioni, fondi pensione | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Azioni, fondi azionari | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Immobili, fondi immobiliari | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Investimenti/fondi | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Private equity | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Derivati (certificati, prodotti strutturati, opzioni) | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Materie prime (ad es., petrolio, gas naturale, ecc.) | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Metalli preziosi (ad es., oro, argento) | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |
| Investimenti alternativi (ad es., derivati, hedge fund) | <input type="radio"/> nessuna | <input type="radio"/> limitate | <input type="radio"/> vaste |

27 Qual era per lei il motivo principale per la stipula della polizza?

- Diversificazione
- Salvaguardia del patrimonio
- Pianificazione patrimoniale
- Altro (la preghiamo di specificare): _____
- Libertà d'investimento
- Previdenza per la vecchiaia
- Sostentamento della famiglia

SELEZIONE DEL PORTAFOGLIO

La preghiamo di notare quanto segue: le informazioni rese di seguito sono richieste esclusivamente per facilitare da parte nostra la selezione e la designazione di un depositario e gestore degli investimenti del portafoglio patrimoniale collegato alla polizza.

È consapevole del fatto che potrebbero verificarsi perdite consistenti fino ad arrivare alla perdita totale dell'intero portafoglio, qualora il portafoglio patrimoniale collegato alla polizza sia investito in azioni, obbligazioni o investimenti alternativi? Sì No

È al corrente del fatto che in nessuna delle strategie d'investimento offerte da Youplus è inclusa una garanzia sui premi o sugli interessi? Sì No

La preghiamo di notare quanto segue: Di norma, il 5% dei valori patrimoniali collegati alla polizza è detenuto in contanti investimenti assimilabili (ivi inclusi valori patrimoniali liquidi, bancabili), al fine di garantire la liquidità a breve termine.

o Opzione A: il portafoglio d'investimento collegato è investito conformemente alla mia tolleranza al rischio:

Tolleranza al rischio	Profilo di rischio e obiettivo d'investimento	Strategia d'investimento correlata	Asset allocation (quota massima per ciascuna classe di attivi)	
<input type="radio"/> 1) MOLTO BASSA Alla base della gestione del portafoglio vi è una tolleranza di perdita fino al 5% dell'investimento all'anno. Tale percentuale non è tuttavia garantita.	È riluttante ad assumersi rischi. Non desidera esporre il suo patrimonio a nessun rischio non necessario e privilegia pertanto investimenti "sicuri". In caso di variazioni dei tassi, è ragionevole prevedere fluttuazioni delle quotazioni.	A reddito fisso (molto conservativa): l'obiettivo di un portafoglio a reddito fisso è principalmente la salvaguardia del patrimonio in ogni anno e il conseguimento di redditi da interessi regolari.	Contanti Mercato monetario Obbligazioni Investimenti alt.*	100% 20% 100% 5%**
<input type="radio"/> 2) BASSA Alla base della gestione del portafoglio vi è una tolleranza di perdita fino al 15% dell'investimento all'anno. Tale percentuale non è tuttavia garantita.	È piuttosto avverso/a al rischio, tuttavia disposto/a ad assumersi un rischio calcolabile, al fine di conseguire a lungo termine un rendimento supplementare sul capitale investito. In caso di variazioni dei tassi, è ragionevole prevedere fluttuazioni delle quotazioni.	Rendimento (conservativa): l'obiettivo di un portafoglio orientato al rendimento è la conservazione del valore a lungo termine del patrimonio in presenza di basse fluttuazioni delle quotazioni. Redditi da interessi regolari sono ottimizzati mediante dividendi e utili da capitale.	Contanti Mercato monetario Obbligazioni Azioni Investimenti alt.	100% 20% 90% 20% 10%**
<input type="radio"/> 3) MODERATA Alla base della gestione del portafoglio vi è una tolleranza di perdita fino al 20% dell'investimento all'anno. Tale percentuale non è tuttavia garantita.	È prudente nei confronti dei rischi, si assume tuttavia rischi calcolabili, al fine di conseguire rendimenti supplementari derivanti da utili da capitale a lungo termine. In caso di variazioni dei tassi, è ragionevole prevedere fluttuazioni delle quotazioni.	Rendimento (moderata): il portafoglio orientato al rendimento mira a realizzare una crescita del patrimonio reale a lungo termine in presenza di moderate fluttuazioni delle quotazioni. Le fonti primarie del rendimento sono i redditi da interessi e da dividendi. Sono integrate da utili da capitale.	Contanti Mercato monetario Obbligazioni Azioni Investimenti alt.	100% 20% 75% 35% 10%**
<input type="radio"/> 4) MEDIA Alla base della gestione del portafoglio vi è una tolleranza di perdita fino al 25% dell'investimento all'anno. Tale percentuale non è tuttavia garantita.	Considera i rischi come un'opportunità per conseguire rendimenti allettanti a lungo termine. È pertanto disposto/a ad accettare considerevoli fluttuazioni delle quotazioni a breve termine.	Bilanciata (liberate): in un portafoglio bilanciato l'attenzione è incentrata sulla crescita del patrimonio a lungo termine; al contempo, è ragionevole prevedere moderate fluttuazioni delle quotazioni. I rendimenti sono conseguiti sotto forma di redditi da interessi e da dividendi nonché tramite utili da capitale.	Contanti Mercato monetario Obbligazioni Azioni Investimenti alt.	100% 20% 60% 65% 10%**
<input type="radio"/> 5) ALTA Alla base della gestione del portafoglio vi è una tolleranza di perdita fino al 50% dell'investimento all'anno. Tale percentuale non è tuttavia garantita.	Desidera beneficiare in misura considerevole del potenziale del mercato azionario. In cambio, è disposto/a ad accettare fluttuazioni delle quotazioni e perdite rilevanti.	Crescita (dinamica): l'obiettivo di investimento di un portafoglio orientato alla crescita è una crescita consistente a lungo termine; al contempo, l'investitore deve essere disposto ad accettare considerevoli fluttuazioni delle quotazioni. I rendimenti sono conseguiti sotto forma di utili da capitale e integrati da redditi da interessi e da dividendi.	Contanti Mercato monetario Obbligazioni Azioni Investimenti alt.	100% 25% 40% 80% 10%**

Altre opzioni di risposta le trova nella pagina seguente.

Tolleranza al rischio	Profilo di rischio e obiettivo d'investimento	Strategia d'investimento correlata	Asset allocation (quota massima per ciascuna classe di attivi)										
<p>6) MOLTO ALTA È possibile la perdita totale dell'intero investimento.</p>	<p>Si distingue per un'elevata tolleranza al rischio. Le opportunità di utili a lungo termine costituiscono un fattore determinante per il suo investimento. In cambio della possibilità di conseguire rendimenti a lungo termine superiori alla media, è disposto/a ad accettare fluttuazioni di valore superiori alla media nonché possibili perdite consistenti.</p>	<p>Azioni (offensiva): un portafoglio orientato alle azioni si basa sulla strategia d'investimento più rischiosa. Tale strategia ha come obiettivo quello di realizzare un'elevata crescita del patrimonio reale a lungo termine. Gli investimenti sono effettuati principalmente in azioni, ciò che può comportare considerevoli fluttuazioni delle quotazioni. Utili da capitale e oscillazioni dei cambi rappresentano gran parte dei rendimenti; Sono integrati da redditi da interessi e da dividendi.</p>	<table> <tr><td>Contanti</td><td>100%</td></tr> <tr><td>Mercato monetario</td><td>25%</td></tr> <tr><td>Obbligazioni</td><td>25%</td></tr> <tr><td>Azioni</td><td>50 - 100%</td></tr> <tr><td>Investimenti alt.</td><td>20%</td></tr> </table>	Contanti	100%	Mercato monetario	25%	Obbligazioni	25%	Azioni	50 - 100%	Investimenti alt.	20%
Contanti	100%												
Mercato monetario	25%												
Obbligazioni	25%												
Azioni	50 - 100%												
Investimenti alt.	20%												
<p>7) MOLTO ALTA È possibile la perdita totale dell'intero investimento.</p>	<p>Si distingue per un'elevata tolleranza al rischio. Per conseguire utili a lungo termine, desidera combinare investimenti tradizionali e alternativi. Tali tipologie di investimenti costituiscono il fattore determinante per il suo investimento. In cambio della possibilità di conseguire utili a lungo termine superiori alla media, è disposto/a ad accettare fluttuazioni di valore superiori alla media e possibili perdite consistenti.</p>	<p>Multi-Asset (offensiva): il portafoglio d'investimento può essere investito in diverse classi di attivi, anche in classi di attivi alternative, come ad es. metalli preziosi, materie prime, immobili, private equity, hedge fund, strumenti ibridi, ecc. Qualora un'ampia parte del patrimonio (superiore al 5%) sia investita in un'unica tipologia d'investimento, l'entità della diversificazione del portafoglio sottostante non è sottoposta ad alcuna regolamentazione (rischio di accumulazione). Mancata o limitata liquidità dell'investimento (lungo periodo minimo di detenzione), maggiori costi di transazione. Ulteriori rischi come ad es. rischio di domicilio, rischio di controparte, rischio di regolamento, rischio di credito/di insolvenza, rischio di mercato, rischio valutario.</p>	<table> <tr><td>Contanti</td><td>100%</td></tr> <tr><td>Mercato monetario</td><td>70%</td></tr> <tr><td>Obbligazioni</td><td>80%</td></tr> <tr><td>Azioni</td><td>90%</td></tr> <tr><td>Investimenti alt.</td><td>100%</td></tr> </table>	Contanti	100%	Mercato monetario	70%	Obbligazioni	80%	Azioni	90%	Investimenti alt.	100%
Contanti	100%												
Mercato monetario	70%												
Obbligazioni	80%												
Azioni	90%												
Investimenti alt.	100%												

* Per «Investimenti alt.» si intendono gli investimenti alternativi

** Gli investimenti alternativi nelle classi di rischio 1-5 sono effettuati unicamente a scopo di copertura dai rischi (ad es. valute) all'interno di un portafoglio

○ **Facoltativo:** il portafoglio patrimoniale collegato deve essere investito solo in fondi d'investimento in conformità alla mia tolleranza al rischio come indicato nell'opzione A

○ **Opzione B: la sua selezione di fondi personale**

La preghiamo di notare quanto segue: tale opzione potrebbe essere limitata/esclusa in funzione del suo Paese di residenza.

Il premio deve essere investito nei seguenti fondi d'investimento:

ISIN	Nome del fondo	Valuta	Unità (o importo)

o Opzione C: strategia d'investimento definita

La preghiamo di notare quanto segue: tale opzione potrebbe essere limitata/esclusa in funzione del suo Paese di residenza.

o Opzione D: strumenti d'investimento non quotati in borsa o non bancabili

La preghiamo di notare quanto segue: tale opzione potrebbe essere limitata/esclusa in funzione del suo Paese di residenza.

La preghiamo di compilare le nostre istruzioni d'investimento per valori patrimoniali non bancabili che il nostro intermediario le ha consegnato unitamente al presente modulo.

Il gestore degli investimenti di sua scelta

La preghiamo di notare quanto segue: laddove ciò sia consentito dalle leggi e dalle normative del suo Paese di residenza, può designare un gestore degli investimenti di sua scelta, a condizione che questi rientri tra i gestori da noi autorizzati e offra la gestione della classe di attivi da lei selezionata*:

* **La preghiamo di notare quanto segue:** la preghiamo di compilare questa parte solo qualora sia autorizzato/a dalle leggi e normative a lei applicabili a designare un gestore degli investimenti di sua scelta. In caso di dubbi, la preghiamo di lasciare questa parte vuota.

Lei dichiara di aver letto e compreso la presente valutazione dell'appropriatezza e conferma la veridicità, la correttezza e la completezza delle informazioni rese nella presente valutazione dell'appropriatezza. Le prestazioni di consulenza del suo intermediario concernenti la classe di attivi selezionata sono basate sulle informazioni da lei fornite all'intermediario.

Lei dichiara di acconsentire alla raccolta, al trattamento e all'utilizzo dei dati personali necessari per le finalità di verifica summenzionate e a scopo di documentazione ai sensi delle disposizioni del GDPR nonché alla memorizzazione e al trattamento sotto forma di un trattamento automatizzato.

Luogo

data

firma

timbro della ditta (per persone giuridiche)

Da compilarsi a cura dell'intermediario (ove sia stato coinvolto l'intermediario):

o Con la presente l'intermediario conferma di aver tenuto in considerazione tutte le informazioni da lei fornite in merito alla sua situazione finanziaria, alla sua gestione patrimoniale e agli obiettivi della consulenza patrimoniale. L'intermediario l'ha informata del fatto che la classe di attivi selezionata è **adeguata** e appropriata per lei.

Ditta, Cognome, Nome dell'intermediario

Luogo

Data

Firma

PROTEZIONE DEI DATI

Attribuiamo grande importanza alla protezione della sua privacy nell'ambito del trattamento dei suoi dati personali. Trattiamo i suoi dati personali in conformità al regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE, denominato anche "GDPR", e, nella misura applicabile, alle normative o leggi in materia di protezione dei dati di altri Paesi, nonché in ottemperanza ai principi descritti nelle nostre informative sulla protezione dei dati che il suo intermediario le ha consegnato unitamente al presente modulo di domanda.