

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DELLA CLASSE DI RISCHIO SELEZIONABILE

Dati identificativi della polizza assicurativa

Contraente (Cognome e nome / Ragione sociale) _____

Data di nascita (persone fisiche) _____ Forma legale (persone giuridiche) _____

N. contratto _____

Indirizzo _____ N. civico _____

CAP/Città/Prov. _____ Paese _____

Il presente questionario ha lo scopo di acquisire esclusivamente le informazioni e i dati necessari a valutare l'adeguatezza della strategia d'investimento da Lei perseguita con la polizza di assicurazione sulla vita e non potrà in nessun caso essere considerata consulenza di qualunque natura (ad es. finanziaria, legale, tributaria, etc.) prestata da Youplus Assurance AG. In caso di dubbi, Le consigliamo di rivolgersi ad un consulente di Sua fiducia, competente per materia.

I dati ivi riportati saranno, inoltre, trattati in maniera strettamente confidenziale e utilizzati esclusivamente ai fini della valutazione di adeguatezza della classe di rischio selezionabile. Pertanto, ha l'obbligo di comunicarci tempestivamente ogni circostanza che potrebbe impattare in maniera determinante sulla presente valutazione di adeguatezza, considerando che l'aggiornamento dei nostri sistemi necessita di un periodo di evasione che può estendersi fino a 30 giorni. Il presente questionario fa riferimento alle classe di rischio riportate nel 'Documento contenente le informazioni chiave' e al 'Documento sulle opzioni di investimento', ai quali si rimanda per ulteriori dettagli.

DETERMINAZIONE DEL PROFILO DI RISCHIO

Investitore professionale

Si prega di spuntare una delle seguenti caselle:

Il valore del Suo portafoglio di strumenti finanziari, inclusa la polizza assicurativa, supera 500'000 EUR? Sì No

Ha effettuato transazioni di dimensioni significative sui mercati finanziari con una frequenza media di dieci operazioni al trimestre nei quattro trimestri precedenti? Sì No

Lavora o ha lavorato nel settore finanziario per almeno un anno in una posizione professionale che presupponga la conoscenza delle transazioni o dei servizi previsti dalla classe di rischio selezionabile? Sì No

Se ha risposto positivamente ad almeno due delle domande precedenti, può essere qualificato 'Investitore professionale'. Ciò esime Youplus Assurance AG dall'obbligo di sottomettere la scelta della classe di rischio da Lei selezionabile ad un'ulteriore valutazione di adeguatezza e appropriatezza.

Se si è qualificato come 'Investitore professionale', La preghiamo, quindi, di tralasciare la prossima sezione e di passare direttamente alla '**Selezione del portafoglio**' a pagina 5.

Informazioni per i clienti al dettaglio – ‘Investitori non professionali’

Le seguenti informazioni sono necessarie per valutare l'adeguatezza e l'appropriatezza della classe di rischio selezionata in relazione alla Sua situazione finanziaria, al Suo profilo di rischio e ai Suoi obiettivi d'investimento. Tuttavia, ciò non solleva il Suo intermediario dall'obbligo di informarla e consigliarla sull'adeguatezza e sull'appropriatezza della classe di rischio selezionabile. Nel caso in cui, Lei comunque decidesse di selezionare una classe di rischio senza avvalersi dell'opera un intermediario, La informiamo sin d'ora che Youplus Assurance AG considererà la Sua selezione come una transazione 'senza consulenza', vale a dire, come un Suo ordine diretto e, pertanto, non si assumerà alcuna responsabilità in merito alla selezione della Sua classe di rischio.

La valutazione dell'adeguatezza riguarda principalmente: (i) la durata prevista della polizza; (ii) il relativo profilo di rischio; (iii) i rendimenti previsti. Se la durata prevista è relativamente breve, anche il rischio della strategia d'investimento dovrebbe essere limitato, poiché in caso di perdita il recupero sarebbe difficile in un breve periodo di tempo. Se la durata prevista è relativamente lunga, può avere senso selezionare una strategia d'investimento con un rischio maggiore, purché sia compatibile con il Suo profilo di rischio. Il Suo profilo di rischio ci fornisce un'indicazione della misura in cui Lei è disposto ad accettare perdite derivanti da fluttuazioni negative dei mercati finanziari, che si ripercuotono anche sul portafoglio di attivi collegato alla polizza. Questo ci permette di valutare se è il caso di selezionare strategie d'investimento più rischiose con rendimenti attesi più elevati (e, naturalmente, perdite potenziali maggiori), o se le strategie d'investimento con un rischio minore (e, naturalmente, perdite potenziali minori) sono più adatte a Lei. La terza sezione, i rendimenti attesi, si riferisce principalmente al Suo profilo di rischio e al fatto che il Suo rischio di perdite aumenta con un aumento dei rendimenti attesi.

Informazioni personali

Si prega di spuntare una delle seguenti caselle:

- Spuntando questa casella, conferma il rifiuto a fornirci le informazioni richieste nel presente questionario. Di conseguenza, riconosce espressamente che, sebbene Lei sia stato chiarito che queste informazioni sono raccolte esclusivamente nel Suo interesse, ha comunque deciso autonomamente di non fornire alcuna informazione relativa alla Sua situazione finanziaria e alle Sue aspettative riguardo al contratto di assicurazione sulla vita, relativamente ai termini di copertura e di durata e ai rischi finanziari ad esso connessi. Riconosce espressamente che il Suo rifiuto di fornirci le informazioni richieste ci impedisce di verificare se la classe di rischio selezionata è adeguata e appropriata alle Sue esigenze.

Se ha spuntato la casella precedente, La preghiamo di tralasciare la prossima sezione e di passare direttamente alla

'Selezione del portafoglio' a pagina 5.

SITUAZIONE FINANZIARIA

	Fonti di reddito annuali	
1	Reddito da attività professionale o d'impresa	
2	Rendite finanziarie	
3	Rendite immobiliari	
4	Altre fonti	
	Totale fonti di reddito annuali	
	Impegni finanziari annuali	
5	Abitazione e sostentamento personale	
6	Pagamenti ricorrenti (rate di mutui, prestiti, leasing, carte di credito, etc.)	
7	Spese per il sostentamento dei figli, pagamento di alimenti (se applicabile)	
8	Altre spese ricorrenti	
9	Totale impegni finanziari annuali	
10	Totale reddito annuo disponibile	
	Patrimonio mobiliare e immobiliare	
11	Valore delle attività liquide (saldo dei conti bancari, titoli e investimenti idonei alla vendita a breve termine)	
12	Investimenti non idonei per la vendita a breve termine	
13	Patrimonio immobiliare	
14	Altre attività (ad es. opere d'arte, oro, gioielli, etc.)	
	Debiti residui	
15	Debiti a breve/medio termine	
16	Finanziamenti a lungo termine	
17	Altri debiti	
18	Garanzie personali	
19	Totale debiti residui	

SITUAZIONE PROFESSIONALE

20 Occupazione attuale _____

21 Presumibile data di pensionamento? _____

LIVELLO DI ISTRUZIONE

22 Titolo di studio conseguito

- Diploma universitario / Laurea
 Nessuna risposta

- Specializzazione nel settore finanziario (ad es. Albo CF)
 Altro (si prega di fornire ulteriori dettagli):

PROPENSIONE AL RISCHIO*

23 Con riferimento al Suo contratto di assicurazione sulla vita, considerando le naturali oscillazioni degli strumenti finanziari, quali delle seguenti perdite potenziali sarebbe disposto a sopportare nel breve periodo (ad es. nei prossimi 12 mesi)?

*Nella sezione 'Selezione del portafoglio' a pagina 5 sono esplicitate in maniera dettagliata le varie classi di rischio selezionabili, corrispondentemente alla propria propensione al rischio.

- Bassa (perdita max 5%)
- Medio-bassa (perdita max 15%)
- Media (perdita max 20%)
- Medio-alta (perdita max 25%)
- Elevata (perdita max fino al 50%)
- MOLTO ELEVATA (possibile perdita totale)

OBIETTIVI D'INVESTIMENTO

24 Qual è la Sua principale finalità di investimento nella polizza di assicurazione sulla vita?

- Pianificazione successoria
- Risparmio/Investimento
- Previdenza
- Integrazione del reddito familiare in caso di premorienza
- Diversificazione
- Altro (si prega di fornire ulteriori dettagli):

CONOSCENZA ED ESPERIENZA

25 Come definirebbe la Sua esperienza e la Sua conoscenza dei mercati finanziari e degli strumenti finanziari d'investimento in generale?

- Limitata (conoscenza superficiale di alcuni strumenti a basso rischio e dei mercati finanziari, per esempio, titoli di stato a breve termine, ecc.)
- Media (discreta conoscenza degli strumenti finanziari e dei mercati finanziari (ad es., titoli di stato a medio termine, obbligazioni e azioni quotate, fondi obbligazionari e monetari, valute, etc.))
- Approfondita (conoscenza dettagliata degli strumenti finanziari e dei mercati finanziari (ad es., obbligazioni e azioni estere, emittenti a rischio, rating, valute deboli, curva dei tassi, cicli economici, titoli non quotati, azioni e fondi bilanciati italiani ed esteri, prodotti derivati, etc.))

26 Come definirebbe la Sua esperienza e la Sua conoscenza dei seguenti strumenti finanziari:

- | | | | |
|---|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Investimenti a reddito fisso (ad es. obbligazioni, fondi pensione Azioni, fondi azionari) | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Immobili, fondi immobiliari | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Azioni, fondi azionari | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Fondi d'investimento | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Private equity | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Derivati (ad es. certificati, prodotti strutturati, opzioni, etc.) | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Materie prime (ad es., petrolio, gas naturale, etc.) | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Metalli preziosi (ad es., oro, argento, etc.) | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |
| Investimenti alternativi (ad es., hedge funds, private equities funds, SPVs, etc.) | <input type="radio"/> Nessuna | <input type="radio"/> Limitata | <input type="radio"/> Approfondita |

27 Orizzonte temporale

2 - 3 anni

3 - 5 anni

5 - 10 anni

> 10 anni

SELEZIONE DEL PORTAFOGLIO

Le informazioni riportate di seguito sono fornite unicamente per facilitare la scelta di un ente depositario e di un gestore di portafoglio.

È consapevole che i Suoi investimenti possono subire perdite considerevoli, compresa la perdita totale dell'intero portafoglio legato alla polizza se investito in azioni, obbligazioni o investimenti alternativi? Sì No

È consapevole che nessuna delle strategie d'investimento offerte da Youplus include una garanzia di capitale o di interesse Sì No

Attenzione: al fine di garantire la liquidità a breve termine, il 5% degli attivi legati alla polizza è generalmente detenuto in contanti o investimenti facilmente liquidabili.

Selezioni la Sua classe di rischio

Propensione al rischio	Profilo di rischio e obiettivi di investimento	Opzione di investimento selezionabile	Asset allocation (esposizione massima per classe di attività)	
<input type="radio"/> 1) MOLTO BASSA La gestione del portafoglio è orientata alla mera conservazione dell'investimento, eventualmente con garanzia minima di capitale	Atteggiamento riluttante verso attività a rischio. L'obiettivo è la conservazione del capitale attraverso l'investimento in attività a basso rischio. Prevedibili oscillazioni di prezzo delle attività in caso di variazioni dei tassi d'interesse.	Molto conservativo: portafoglio costituito da attività a reddito fisso, con l'obiettivo di conseguire la salvaguardia del capitale investito nel corso del tempo, attraverso un flusso regolare di interessi.	Cash	100%
<input type="radio"/> 2) BASSA La gestione del portafoglio prevede una soglia massima di tolleranza alle perdite dell'investimento del 5% annuo. Tale percentuale, tuttavia, non è predeterminabile.	Poco avversi al rischio. L'obiettivo è il conseguimento di un rendimento stabile nel lungo termine. Prevedibili oscillazioni di prezzo delle attività in caso di variazioni dei tassi d'interesse.	Conservative: la presente opzione di investimento mira a conseguire un rendimento di lungo termine con bassa esposizione ad attività di rischio e attraverso un flusso regolare di interessi e dividendi.	Cash	100%
<input type="radio"/> 3) MEDIO-BASSA La gestione del portafoglio prevede una soglia massima di tolleranza alle perdite dell'investimento del 15% annuo. Tale percentuale, tuttavia, non è predeterminabile.	Atteggiamento prudente verso attività a rischio. L'obiettivo è il conseguimento di un moderato surplus di rendimento nel lungo termine. Prevedibili oscillazioni di prezzo delle attività in caso di variazioni dei tassi d'interesse.	Defensive: la presente opzione di investimento mira a conseguire una crescita di lungo termine del patrimonio, a fronte di una volatilità moderata e flussi regolari di interessi e dividendi.	Cash	100%
<input type="radio"/> 4) MEDIA La gestione del portafoglio prevede una soglia massima di tolleranza alle perdite dell'investimento del 20% annuo. Tale percentuale, tuttavia, non è predeterminabile.	Atteggiamento opportunistico verso attività a rischio. L'obiettivo è il conseguimento di interessanti surplus di rendimento nel lungo termine. Consapevolezza ed accettazione di volatilità media e perdite potenziali.	Balanced: la presente opzione di investimento mira a conseguire una crescita media del patrimonio nel lungo termine, a fronte di una media volatilità nei flussi di interessi, dividendi e capital gains.	Cash	100%
			Mercato monetario	20%
			Obbligazioni	100%
			Investimenti alternativi	5%*
			Mercato monetario	20%
			Obbligazioni	90%
			Azioni	20%
			Investimenti alternativi	10%*
			Mercato monetario	20%
			Obbligazioni	75%
			Azioni	35%
			Investimenti alternativi	10%*
			Mercato monetario	20%
			Obbligazioni	60%
			Azioni	65%
			Investimenti alternativi	10%*

Altre classi di rischio alla pagina successiva.

Propensione al rischio	Profilo di rischio e obiettivi di investimento	Opzione di investimento selezionabile	Asset allocation (esposizione massima per classe di attività)										
<p>5) MEDIO-ALTA</p> <p>La gestione del portafoglio prevede una soglia massima di tolleranza alle perdite dell'investimento del 25% annuo. Tale percentuale, tuttavia, non è predeterminabile.</p>	<p>Atteggiamento decisamente opportunistico verso attività a rischio. L'obiettivo è il conseguimento di alti surplus di rendimento nel breve e nel lungo termine. Consapevolezza ed accettazione di alti livelli di volatilità e di potenziali perdite.</p>	<p>Dynamic: la presente opzione di investimento mira a conseguire una crescita sostanziale del patrimonio nel lungo termine, a fronte di un'alta volatilità nei flussi di interessi, dividendi e capital gains.</p>	<table> <tr><td>Cash</td><td>100%</td></tr> <tr><td>Mercato monetario</td><td>25%</td></tr> <tr><td>Obbligazioni</td><td>40%</td></tr> <tr><td>Azioni</td><td>80%</td></tr> <tr><td>Investimenti alternativi</td><td>10%*</td></tr> </table>	Cash	100%	Mercato monetario	25%	Obbligazioni	40%	Azioni	80%	Investimenti alternativi	10%*
Cash	100%												
Mercato monetario	25%												
Obbligazioni	40%												
Azioni	80%												
Investimenti alternativi	10%*												
<p>6) ELEVATA</p> <p>La gestione del portafoglio prevede una soglia massima di tolleranza alle perdite dell'investimento del 50% annuo. Tale percentuale, tuttavia, non è predeterminabile.</p>	<p>Atteggiamento speculativo ed elevata propensione al rischio. L'obiettivo è il conseguimento di elevati surplus di rendimento sia nel breve, sia nel lungo termine. Consapevolezza ed accettazione di elevati livelli di volatilità e perdite potenziali.</p>	<p>Growth: la presente opzione di investimento mira a conseguire una crescita elevata del patrimonio nel lungo termine, a fronte di un'elevata volatilità nei flussi di interessi, dividendi, capital gains, movimenti sul mercato monetario e da investimenti alternativi.</p>	<table> <tr><td>Cash</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 alternativi</td><td>20%*</td></tr> </table>	Cash	100%	Mercato monetario	25%	Obbligazioni	25%	Azioni	50 - 100%	Investimenti alternativi	20%*
Cash	100%												
Mercato monetario	25%												
Obbligazioni	25%												
Azioni	50 - 100%												
Investimenti alternativi	20%*												
<p>7) MOLTO ELEVATA</p> <p>La gestione del portafoglio può comportare la perdita dell'intero capitale investito.</p>	<p>Atteggiamento altamente speculativo ed massima propensione al rischio. L'obiettivo è il conseguimento di elevati surplus di rendimento sia nel breve, sia nel lungo termine. Consapevolezza ed accettazione di elevati livelli di volatilità e perdite potenziali.</p>	<p>Aggressive: la presente opzione di investimento mira a conseguire una molto crescita elevata del patrimonio nel lungo termine, a fronte di una volatilità molto elevata nei flussi di interessi, dividendi, capital gains, movimenti sul mercato monetario. Gli investimenti alternativi possono rappresentare anche l'intera composizione del portafoglio. L'esposizione ad investimenti alternativi (ad es. hedge funds, private equities, etc.) potrebbe comportare rischi di liquidità e rischi regolatori legati alle giurisdizioni nelle quali le attività sono ubicate.</p>	<table> <tr><td>Cash</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 alternativi</td><td>100%*</td></tr> </table>	Cash	100%	Mercato monetario	70%	Obbligazioni	80%	Azioni	90%	Investimenti alternativi	100%*
Cash	100%												
Mercato monetario	70%												
Obbligazioni	80%												
Azioni	90%												
Investimenti alternativi	100%*												

* Eventuali investimenti alternativi previsti nelle classi di rischio da 1 a 5 sono consentiti al solo fine di ottimizzare la gestione del portafoglio (ad es., per rischi di cambio).

Facoltativo: conformemente al mio profilo di rischio, richiedo che le attività sottostanti alla mia polizza di assicurazioni sulla vita vengano investite esclusivamente in fondi di investimento ('Opzione A')

Opzione A: gli attivi sottostanti alla mia polizza di assicurazione sulla vita saranno investiti secondo il mio profilo di rischio

Gestore patrimoniale incaricato

Attenzione: è possibile incaricare un gestore patrimoniale di propria fiducia per l'amministrazione degli investimenti secondo la classe di rischio selezionata, a condizione che ciò sia consentito dalle normative del Suo paese di residenza e che lo stesso sia stato approvato da Youplus Assurance AG.*

* **Attenzione:** si prega di compilare questa sezione solo se l'incarico ad un gestore patrimoniale è consentito dalle normative a Lei applicabili. In caso di dubbio, si prega di lasciare i campi in bianco.

Opzione B: selezione personale dei fondi di investimento

Attenzione: la presente opzione può essere limitata/esclusa a seconda del suo paese di residenza. Il premio assicurativo dovrà essere investito nei seguenti fondi d'investimento:

ISIN	Denominazione del fondo	Divisa	Unità (o importo investito)

Opzione C: strategia d'investimento individuale

Attenzione: la presente opzione potrebbe essere parzialmente limitata o preclusa del tutto dalla normativa del Suo paese di residenza

Opzione D: Strumenti finanziari non quotati o non bancabili (Selezionabile esclusivamente per le classi rischio 6 o 7)

Attenzione: la presente opzione potrebbe essere parzialmente limitata o preclusa del tutto dalla normativa del Suo paese di residenza.

La preghiamo di compilare il nostro formulario 'Istruzioni di investimento per attività illiquide/non bancarie' che l'intermediario Le ha consegnato unitamente al presente questionario.

Apponendo la Sua sottoscrizione, Lei attesta di aver letto e compreso il contenuto del presente questionario, dichiarando al contempo la veridicità, l'accuratezza, la completezza e l'attualità delle informazioni da Lei ivi fornite. Inoltre con la Sua sottoscrizione, Lei attesta parimenti che l'intermediario Le ha fornito consulenza, relativamente alla classe di rischio selezionabile, basandosi esclusivamente sulle informazioni da Lei fornitegli.

Infine, con la Sua sottoscrizione Lei ci fornisce consenso esplicito alla raccolta e al trattamento automatizzato dei Suoi dati personali, per le finalità descritte nel presente questionario, conformemente alle disposizioni del c.d. (EU) GDPR.

Luogo

Data

Firma

Timbro (per persone giuridiche)

Dichiarazione dell'intermediario (se presente)

- L'intermediario attesta di aver basato la propria consulenza esclusivamente sulle informazioni fornite dal cliente, in relazione alla sua situazione finanziaria e patrimoniale e ai suoi obiettivi d'investimento e di avergli comunicato l'adeguatezza della classe di rischio selezionata al proprio profilo di rischio.

Denominazione sociale -

Luogo

Data

Timbro e firma

Nome e cognome dell'intermediario

PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Youplus Assurance AG presta la massima attenzione alla protezione dei dati personali dei suoi clienti. I dati personali saranno trattati 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 (Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati), noto anche come 'GDPR' e, per quanto applicabile, alle normative sulla protezione dei dati personali di altri paesi, nonché in conformità alla nostra Informativa sulla protezione dei dati, che Le è stata consegnata dal Suo intermediario unitamente al presente documento.