

SCEGLI IL COMPARTO DI INVESTIMENTO PIÙ ADATTO A TE

Tre sono i fattori decisivi per compiere la scelta: l'**età anagrafica**, la **situazione previdenziale** legata alla pensione pubblica e il **profilo di rischio**.

Compila il questionario, scegliendo una sola risposta per ciascuna domanda, quindi vai alla pagina successiva e individua il comparto di investimento che meglio si addice alle tue esigenze.



ETÀ ANAGRAFICA

Inserisci nella casella a destra la lettera corrispondente alla tua risposta.

- A** Hai un'età inferiore ai 45 anni.
- B** Hai un'età superiore ai 45 anni e ti mancano ancora più di dieci anni alla pensione.
- C** Hai un'età superiore ai 45 anni e ti mancano meno di dieci anni alla pensione.



SITUAZIONE PREVIDENZIALE LEGATA ALLA PENSIONE PUBBLICA

Se hai iniziato a 20 anni (o prima) e hai versato, per almeno il 70% della tua vita lavorativa, contributi pensionistici pieni all'ente di previdenza obbligatoria (p.e. INPS o INPDAP), la pensione pubblica ti potrebbe offrire una copertura sufficiente, altrimenti la copertura potrebbe essere inadeguata. Per sapere quanti contributi annuali pieni dovresti aver versato per avere una copertura sufficiente, fai il seguente calcolo:

Sottrai alla tua età anagrafica 20 anni e moltiplica il risultato per 0,70

Esempio: età anagrafica 35 anni - 20 anni differenza 15 x 0,70 = 10,5

Se hai versato all'ente di previdenza obbligatoria contributi pieni per un numero di anni superiore a quello risultante dal calcolo (nell'esempio 10,5), la tua situazione previdenziale legata alla pensione pubblica è buona. In caso contrario la copertura potrebbe essere inadeguata.

Seleziona la casella in base alla tua situazione: **buona copertura** **copertura inadeguata**



PROFILO DI RISCHIO

Inserisci nella casella a destra la lettera corrispondente alla tua risposta.

1 Gli obiettivi del tuo investimento

Quale risultato vorresti ottenere dal tuo investimento pensionistico complementare?

- | | |
|--|----------|
| Far crescere i risparmi investiti | 4 |
| Ottenere il massimo rendimento possibile | 5 |
| Ottenere rendimenti migliore dei titoli di stato | 3 |
| Avere un reddito certo | 1 |
| Proteggere i risparmi dall'inflazione | 2 |

2 La tua attitudine al rischio

Per ottenere i risultati desiderati, quali rischi sei disposto a correre?

- | | |
|--|----------|
| Accetto di correre il massimo rischio, perché spero di ottenere il massimo rendimento | 5 |
| Accetto di correre rischi anche elevati, perché punto a ottenere risultati più interessanti | 4 |
| Voglio che le oscillazioni dei rendimenti siano molto contenute | 2 |
| Non sono disposto a correre alcun rischio, perché desidero la massima certezza dei risultati | 1 |
| Accetto di correre un rischio medio, ma senza esagerare | 3 |

3 Il tuo stile di investimento

In quale delle situazioni seguenti ti riconosci di più?

- Desidero ottenere un rendimento superiore all'inflazione con un rischio ridotto al minimo **3**
- Desidero avere la massima certezza di rendimento senza correre alcun rischio **1**
- Desidero realizzare una crescita regolare degli investimenti effettuati **2**
- Desidero sfruttare le migliori occasioni di rendimento, anche correndo dei rischi elevati **5**
- Desidero sfruttare alcune buone occasioni anche su attività rischiose, ma senza esagerare **4**

4 Il tuo investimento ideale

Nota: Le sequenze riportate sono delle rappresentazioni puramente ipotetiche dei diversi rendimenti possibili di un investimento. Esse non sono costruite sulla base delle tue aspettative, ma sono utili per comprendere meglio quale tipo d'investimento ti è più congeniale.

Indica solo l'investimento che ti è più congeniale:

	Portafoglio A	Portafoglio B	Portafoglio C	Portafoglio D	Portafoglio E
Rendimento annuo medio	4,51%	6,86%	7,84%	9,23%	10,70%
Rendimento annuo minimo	-0,11%	-0,26%	-10,70%	-18,28%	-25,19%
	1	2	3	4	5

Somma i numeri corrispondenti alle 4 risposte

PROPENSIONE AL RISCHIO: se la somma è compresa tra 4 e 11 = bassa

12 e 20 = alta

**IL COMPARTO
DI INVESTIMENTO
PIÙ ADATTO A TE**

Età	Copertura	Propensione al rischio	Linea	
A	sufficiente	alta	Dinamica	
		bassa	Prudente-Etica	Bilanciata
	inadeguata	alta	Dinamica	
		bassa	Dinamica	
B	sufficiente	alta	Dinamica	
		bassa	Prudente-Etica	Bilanciata
	inadeguata	alta	Dinamica	
		bassa	Prudente-Etica	Bilanciata
C	sufficiente	alta	Bilanciata	
		bassa	Prudente-Etica	
	inadeguata	alta	Prudente-Etica	Bilanciata
		bassa	Garantita	