

Spett.le  
FONDO PENSIONE APERTO  
UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA  
Via Stalingrado 45  
40128 Bologna

Tel: 011 6523222  
Fax: 051 5076627  
e-mail: [fondiaperti@unipolsai.it](mailto:fondiaperti@unipolsai.it)

**RICHIESTA RIALLOCAZIONE POSIZIONE PREVIDENZIALE**

*È possibile modificare le scelte di investimento in relazione ai soli contributi futuri (compilare la tabella A), oppure ai soli contributi pregressi (compilare la tabella B), oppure ad entrambi (compilare le tabelle A e B).  
Si ricorda all'aderente che potrà avere attivi fino a un massimo di quattro comparti (tra contributi pregressi e futuri).  
La scelta della ripartizione in percentuale sui contributi futuri esclude la possibilità di scegliere contemporaneamente anche la ripartizione per Fonte contributiva e viceversa. La ripartizione in percentuale deve avvenire per multipli percentuali di 10 ed in ogni caso la somma delle percentuali deve obbligatoriamente avere come risultato 100%.*

Si richiede di modificare le scelte di investimento in relazione (barrare una sola casella)

- ai soli contributi futuri (compilare la tabella A)  
 ai soli contributi pregressi (compilare la tabella B)  
 sia ai contributi futuri che ai contributi pregressi (compilare le tabelle A e B)

**A) Variazione dell'allocazione dei contributi futuri:**

(scegliere alternativamente la Ripartizione in percentuale A1 o quella per Fonte contributiva A2)

Comparto	<input type="checkbox"/> <b>A1)</b> Ripartizione in % (compilare per multipli di 10% scegliendo al massimo tra quattro comparti )	<input type="checkbox"/> <b>A2)</b> Ripartizione per Fonte contributiva (selezionare un solo comparto per ciascuna colonna)		
			Contributo Azienda	Contributo Aderente
Garantito Flex	_____ %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obbligazionario	_____ %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bilanciato Etico	_____ %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bilanciato Prudente	_____ %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bilanciato Equilibrato	_____ %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bilanciato Dinamico	_____ %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Azionario	_____ %	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>TOTALE</b>	<b>100 %</b>			

**B) Variazione dell'allocazione della posizione individuale maturata (contributi pregressi):**

Comparto	Ripartizione in % <i>(compilare per multipli di 10% scegliendo al massimo tra quattro comparti)</i>
<b>Garantito Flex</b>	_____ %
<b>Obbligazionario</b>	_____ %
<b>Bilanciato Etico</b>	_____ %
<b>Bilanciato Prudente</b>	_____ %
<b>Bilanciato Equilibrato</b>	_____ %
<b>Bilanciato Dinamico</b>	_____ %
<b>Azionario</b>	_____ %
<b>TOTALE</b>	100 %

Il/la sottoscritto/a allega copia di un proprio documento di riconoscimento in corso di validità.

Data    \_/\_/\_\_\_\_

Nome e cognome leggibili

Codice Fiscale

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

n° telefono o e-mail

\_\_\_\_\_  
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

1. Conoscenza dei fondi pensione
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - 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
3. A che età prevede di andare in pensione?  
\_\_\_ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
\_\_\_ per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")?
  - sì
  - no
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?
  - sì
  - no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

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

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

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
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)

\_\_\_\_\_