

PROFILO DI RISCHIO E QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA

ITALIA

Utmost Wealth Solutions è il marchio utilizzato da una serie di società Utmost. Questo documento è stato emesso da Utmost Luxembourg S.A.

Compilare in caratteri maiuscoli. Se non diversamente specificato i termini al singolare si applicano anche al plurale e viceversa. I termini usati al maschile si riferiscono anche al femminile. Salvo diversamente definito, i termini con la prima lettera in maiuscolo hanno il significato a loro attribuito nel Glossario delle Condizioni Contrattuali.

Numero di Polizza

PROFILO DI RISCHIO E QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA

La polizza sopraindicata (la "**Polizza**"): (selezionare soltanto una tra le due opzioni)

sarà/è stata conclusa da Utmost Luxembourg S.A. (la "**Società**") nella sua attività in libera prestazione di servizi.

sarà/è stata emessa da Utmost Luxembourg S.A. e conclusa per il tramite della sede secondaria in Milano (Italia) (la "**Sede Secondaria**") (Utmost Luxembourg S.A. e la Sede Secondaria sono definite congiuntamente come la "**Società**").

Si prega di inviare il presente documento, debitamente compilato e sottoscritto in originale, unitamente all'eventuale ulteriore documentazione richiesta al seguente indirizzo:

- › in caso di polizza conclusa in libera prestazione di servizi, presso: Partner & Client Services Italy, Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, fax +352 34 61 90.
- › in caso di polizza conclusa per il tramite della Sede Secondaria, presso: Utmost Luxembourg S.A., Sede Secondaria in Italia, Milano, Piazza San Marco n. 3, CAP 20121, fax +39 02 3670 5263.

Contraente

Cognome

Nome(i) (per esteso)

Cognome

Nome(i) (per esteso)

Lo scopo del presente Questionario consiste nell'analizzare le esigenze del Contraente, la sua situazione finanziaria, il suo orizzonte d'investimento, il suo obiettivo d'investimento e la sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti finanziari. Le informazioni sono raccolte nell'interesse del Contraente, per definire il suo Profilo di Rischio e valutare l'adeguatezza al fine di fornire una raccomandazione personalizzata in relazione ad un prodotto d'investimento assicurativo, in accordo con la tolleranza al rischio del Contraente e la sua capacità di sostenere delle perdite. La valutazione di adeguatezza viene effettuata per consentire al Distributore Assicurativo di agire nell'interesse del Contraente, perciò è fondamentale che le informazioni fornite siano complete, corrette, esatte, aggiornate e veritiere. Qualora il Distributore Assicurativo non dovesse ottenere le informazioni necessarie, non sarebbe in grado di fornire al Contraente una raccomandazione sui prodotti d'investimento assicurativi. Il presente questionario deve essere compilato dal Contraente* prima di sottoscrivere il Contratto o in altre situazioni, come ad esempio una variazione della sua situazione in grado di modificare il suo Profilo di Rischio o la valutazione di adeguatezza.

* Nel caso di più Contraenti, si opererà per un Profilo di Rischio comune che rifletta il potenziale impatto delle decisioni d'investimento sulle singole situazioni finanziarie e sugli obiettivi d'investimento di ciascun investitore.

I. QUESTIONARIO DI ADEGUATEZZA

Selezionare la colonna che meglio corrisponde alla Sua risposta.

A. COMPETENZE ED ESPERIENZA	PUNTI				
1. Quale delle seguenti opzioni descrive meglio la Sua esperienza nel campo dei mercati finanziari?	1	2	3	4	5
Nessuna	<input type="checkbox"/>				
Meno di 5 anni		<input type="checkbox"/>			
Da 5 a 10 anni			<input type="checkbox"/>		
Oltre 10 anni				<input type="checkbox"/>	
2. Che esperienza ha negli investimenti legati ad una assicurazione vita?	1	2	3	4	5
Nessuna	<input type="checkbox"/>				
Ho già investito in prodotti di assicurazione vita con una garanzia sul capitale.		<input type="checkbox"/>			
Ho già investito in prodotti di assicurazione vita senza garanzia sul capitale.			<input type="checkbox"/>		

3. Quali delle seguenti affermazioni conosce in relazione ai prodotti di assicurazione vita unit-linked?	1	2	3	4	5
a) Il rendimento e il capitale non sono garantiti.					
b) Il rischio finanziario relativo all'investimento è interamente a carico del contraente della polizza.					
c) Il prodotto di assicurazione vita investe in uno o più fondi d'investimento.					
d) Il prodotto assicurativo comporta delle commissioni e, talvolta, commissioni di riscatto in caso di rimborso anticipato.					
e) I fondi d'investimento comportano dei costi specifici e degli oneri fiscali sugli strumenti finanziari sottostanti.					
Solo 1 affermazione	<input type="checkbox"/>				
2 affermazioni		<input type="checkbox"/>			
3 affermazioni			<input type="checkbox"/>		
4 affermazioni				<input type="checkbox"/>	
Tutte e 5 le affermazioni					<input type="checkbox"/>
4. Quali prodotti conosce? (in relazione a questo quesito, dovrà essere selezionato il punteggio più alto)	1	2	3	4	5
Depositi di liquidità	<input type="checkbox"/>				
Obbligazioni		<input type="checkbox"/>			
Azioni			<input type="checkbox"/>		
Altri investimenti più rischiosi (come hedge fund, private equity, derivati, prodotti strutturati o complessi)				<input type="checkbox"/>	
5. Quanti contratti di assicurazione vita unit-linked ha stipulato negli ultimi cinque anni (compresi i premi aggiuntivi su contratti esistenti)?	1	2	3	4	5
Nessuno	<input type="checkbox"/>				
Uno			<input type="checkbox"/>		
Più di uno				<input type="checkbox"/>	

6. Ha una formazione e/o lavora (o ha lavorato) nell'ambito dei mercati finanziari (ad esempio, gestore di investimenti o revisore contabile)?	1	2	3	4	5
No	<input type="checkbox"/>				
Sì - formazione in materia		<input type="checkbox"/>			
Sì - professione nel settore			<input type="checkbox"/>		
Sì - sia formazione che professione					<input type="checkbox"/>
7. Come si informa sui temi economici e finanziari?	1	2	3	4	5
Non m'informo.	<input type="checkbox"/>				
Leggo la stampa finanziaria e cerco attivamente informazioni finanziarie di mio interesse.		<input type="checkbox"/>			
Consulto regolarmente degli esperti (come un referente bancario).			<input type="checkbox"/>		
Leggo la stampa finanziaria e cerco attivamente informazioni finanziarie di mio interesse e consulto regolarmente degli esperti (come un referente bancario)					<input type="checkbox"/>
Risultati A (punteggio totale per le domande relative alla sezione A)					
B. OBIETTIVI D'INVESTIMENTO	PUNTI				
1. Quali sono i Suoi principali obiettivi d'investimento?	1	2	3	4	5
Gestire la liquidità nel breve periodo.	<input type="checkbox"/>				
Preservare il valore reale del mio patrimonio.		<input type="checkbox"/>			
Realizzare una fonte di reddito costante.			<input type="checkbox"/>		
Realizzare una crescita contenuta del capitale.				<input type="checkbox"/>	
Massimizzare la crescita del capitale.					<input type="checkbox"/>

2. Quale è l'orizzonte d'investimento dei Suoi investimenti finanziari?	1	2	3	4	5
Meno di 1 anno	<input type="checkbox"/>				
Da 1 a 3 anni		<input type="checkbox"/>			
Da 3 a 5 anni			<input type="checkbox"/>		
Da 5 a 10 anni				<input type="checkbox"/>	
Oltre 10 anni					<input type="checkbox"/>
3. Quale affermazione rispecchia meglio la Sua posizione rispetto ai rischi ed al rendimento?	1	2	3	4	5
Sono avverso al rischio. Preferisco evitare le oscillazioni di mercato anche se ciò implica un rendimento inferiore nel lungo periodo.	<input type="checkbox"/>				
Preferisco investire in attivi a basso rischio, anche se capisco che bisogna assumere dei rischi per avere un rendimento più elevato nel lungo periodo.		<input type="checkbox"/>			
Posso accettare oscillazioni di mercato contenute per ottenere un rendimento più elevato nel lungo periodo.			<input type="checkbox"/>		
Posso accettare la volatilità nel breve periodo per ottenere un rendimento più elevato nel lungo periodo.				<input type="checkbox"/>	
Voglio massimizzare il rendimento nel lungo periodo e accetto una forte volatilità.					<input type="checkbox"/>
4. Qual è la Sua tolleranza al rischio rispetto a rendimenti negativi?	1	2	3	4	5
Posso accettare perdite inferiori al 5%.	<input type="checkbox"/>				
Posso accettare perdite tra il 5 e il 10%.		<input type="checkbox"/>			
Posso accettare perdite tra il 10 e il 15%.			<input type="checkbox"/>		
Posso accettare perdite tra il 15 e il 20%.				<input type="checkbox"/>	
Posso accettare perdite superiori al 20%.					<input type="checkbox"/>
Risultati B (punteggio totale per le domande relative alla sezione B)					

C. SITUAZIONE FINANZIARIA	PUNTI				
1. A quanto ammonta il Suo patrimonio complessivo?	1	2	3	4	5
Meno di 500.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tra 500.000 EUR e 1.000.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Tra 1.000.000 EUR e 5.000.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tra 5.000.000 EUR e 10.000.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Oltre 10.000.000 EUR					<input type="checkbox"/>
2. A quanto ammonta il suo reddito annuale (stipendio, partecipazioni, rendite)?	1	2	3	4	5
Meno di 60.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tra 60.000 EUR e 120.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Tra 120.000 EUR e 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tra 500.000 EUR e 1.000.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Oltre 1.000.000 EUR					<input type="checkbox"/>
3. A quanto ammontano le Sue spese annuali?	1	2	3	4	5
Oltre 1.000.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tra 500.000 EUR e 1.000.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Tra 120.000 EUR e 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tra 60.000 EUR e 120.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Meno di 60.000 EUR					<input type="checkbox"/>

4. Ritieni di poter aver bisogno di disporre del Suo capitale e/o del reddito generato dall'investimento?	1	2	3	4	5
Sì - sia capitale che reddito	<input type="checkbox"/>				
Sì - capitale		<input type="checkbox"/>			
Sì - reddito			<input type="checkbox"/>		
No					<input type="checkbox"/>

Risultati C (punteggio totale per le domande relative alla sezione C)

RISULTATO / TOTALE

PUNTEGGIO COMPLESSIVO

TRA 15 E 25 PUNTI	TRA 26 E 37 PUNTI	TRA 38 E 50 PUNTI	TRA 51 E 60 PUNTI	TRA 61 E 70 PUNTI
Investitore difensivo o prudente	Investitore moderato	Investitore equilibrato	Investitore attivo	Investitore aggressivo

Profilo

II. IL SUO PROFILO DI RISCHIO

PROFILO DI RISCHIO	DESCRIZIONE
Investitore difensivo o prudente	L'investitore punta a conseguire un rendimento moderato con l'assunzione di un rischio limitato. Il suo obiettivo consiste nell'ottenere una crescita progressiva del capitale con un'esposizione limitata al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'orizzonte temporale di investimento è superiore a 3 anni.
Investitore moderato	L'investitore punta a conseguire una moderata crescita del capitale nel medio periodo con l'assunzione di una limitata esposizione al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. L'investitore accetta una volatilità di portafoglio relativamente bassa con un orizzonte d'investimento di almeno 5 anni. L'investitore è disposto a rinunciare occasionalmente ad alcune misure di protezione per investire in strumenti finanziari più volatili, come le azioni. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio.
Investitore equilibrato o bilanciato	L'investitore punta a conseguire una moderata crescita del capitale nel medio-lungo periodo mediante un approccio bilanciato tra sicurezza e performance. Il livello di rischio è medio. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'orizzonte temporale di investimento è superiore a 7 anni. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi.

Investitore attivo	L'investitore punta a conseguire un incremento del capitale nel corso degli anni. L'investitore accetta che il capitale investito possa aumentare o diminuire di valore e che la volatilità del portafoglio comporti il rischio di perdite significative. Il livello di rischio dell'investitore è elevato. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'orizzonte temporale di investimento è superiore a 9 anni. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi.
Investitore aggressivo	L'investitore punta a conseguire un rendimento elevato del capitale nel lungo periodo con l'assunzione di un'importante esposizione al rischio di perdita. L'investitore accetta che la volatilità del suo portafoglio sia elevata. L'orizzonte d'investimento dell'investitore è superiore a 10 anni. Il livello di rischio dell'investitore è molto elevato. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi.

L'investimento in questo prodotto che percentuale del Suo patrimonio totale rappresenta?

	%
--	---

III. ALLINEAMENTO CON IL PROFILO DI INVESTIMENTO

Il Profilo di Rischio sopra individuato deve trovare corrispondenza con il profilo di investimento del Contraente. Per profilo di investimento qui si intende sia la ripartizione dei Fondi Esterni selezionata che il Profilo di Investimento del Fondo Interno Dedicato.

Il Contraente è consapevole che la propria situazione personale potrebbe cambiare e che, di conseguenza, le risposte fornite nel questionario potrebbero allo stesso modo cambiare. Il Contraente si impegna ad informare immediatamente la Società di tale/i cambiamento/i che potrebbero influire sul Profilo di Rischio.

Il Contraente dichiara che le informazioni sono state raccolte con domande chiare, precise e perfettamente comprensibili e che la Società ha fornito tutte le informazioni necessarie per rispondere in modo informato ai quesiti posti.

Con la presente, il Contraente conferma di aver preso visione del tipo di Profilo di Rischio come risultante in base alle proprie circostanze (definito dal Distributore Assicurativo). La Società raccomanda al Contraente di selezionare, a livello di Polizza, un profilo di investimento corrispondente al proprio Profilo di Rischio.

IV. CLASSIFICAZIONE DEL CONTRAENTE

Conformemente alla Circolare 15/3 del Commissariat aux Assurances sulle regole d'investimento nei prodotti assicurativi del ramo vita, il Contraente è classificato in una categoria in virtù del Premio investito e del suo patrimonio trasferibile.

Questa classificazione per categoria determina in che tipo di fondo interno può investire la Polizza e, per i Fondi Interni Dedicati, i tipi di attivi in cui tali Fondi possono investire. In merito a ciascun Fondo Interno Dedicato, questo sarà a sua volta classificato nella stessa categoria attribuita al Contraente medesimo.

Il Contraente accetta che la sua Polizza sia soggetta alle regole d'investimento di cui alla circolare 15/3 del Commissariat aux Assurances.

Per patrimonio trasferibile si intende il patrimonio espresso sotto forma di titoli trasferibili ed equivalente al valore complessivo degli strumenti finanziari detenuti dal Contraente, a cui si sommano i depositi bancari e il valore dei contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione, sottratti eventuali debiti di qualsivoglia natura.

Premio da investire:

Patrimonio trasferibile (EUR):

CATEGORIA DEL CONTRAENTE	PREMIO MINIMO; IN CASO DI CONTRATTI IN ESSERE, SI PREGA DI CONSIDERARE IL VALORE DELLA POLIZZA	PATRIMONIO TRASFERIBILE
<input type="checkbox"/> Tipo A	EUR 125.000	EUR 250.000
<input type="checkbox"/> Tipo B	EUR 250.000	EUR 500.000
<input type="checkbox"/> Tipo C	EUR 250.000	EUR 1.250.000
<input type="checkbox"/> Tipo D	EUR 1.000.000	EUR 2.500.000

V. VALUTAZIONE DELLE PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ

La seguente dichiarazione è obbligatoria in caso di intermediazione per il tramite di agenti di Utmost Luxembourg S.A.

L'obiettivo di questa sezione è di considerare le preferenze di sostenibilità del Contraente e determinare se e, in caso affermativo, in che misura debbano essere integrati uno o più dei seguenti prodotti finanziari nel suo investimento: (si prega di spuntare le opzioni pertinenti).

Minimo % in **investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale**: prodotti che investono in attività economiche che: (i) contribuiscono in misura sostanziale agli obiettivi ambientali (come la mitigazione o l'adattamento ai cambiamenti climatici, l'uso sostenibile e la protezione delle risorse idriche e marine, la transizione verso un'economia circolare, la prevenzione e il controllo dell'inquinamento o la tutela e il ripristino della biodiversità e degli ecosistemi); (ii) non danneggiano in modo significativo tali obiettivi ambientali; (iii) sono effettuati nel rispetto di garanzie minime; e (iv) sono conformi a criteri tecnici di screening, a seconda dei casi.

Si prega di considerare che in caso di selezione della preferenza senza alcuna indicazione di investimento minimo, questo sarà considerato come > 0%.

Minimo % in **investimenti sostenibili**: prodotti che investono in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale, misurato, ad esempio, da indicatori chiave di efficienza delle risorse sull'uso di energia, energie rinnovabili, materie prime, acqua e terra, sulla produzione di rifiuti e sulle emissioni di gas a effetto serra, o sul suo impatto sulla biodiversità e sull'economia circolare, o un investimento in un'attività economica che contribuisca a un obiettivo sociale, in particolare, un investimento che contribuisca a contrastare le disuguaglianze o a promuovere la coesione sociale, l'integrazione sociale e i rapporti di lavoro, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate, a condizione che tali investimenti non danneggino significativamente nessuno di tali obiettivi e che le società partecipate seguano buone pratiche di governance, in particolare per quanto riguarda solide strutture di management, relazioni con i dipendenti, retribuzioni del personale e adempimenti fiscali.

Si prega di considerare che in caso di selezione della preferenza senza alcuna indicazione di investimento minimo, questo sarà considerato come > 0%.

Prodotti che tengano in considerazione i **principali effetti avversi** su fattori di sostenibilità quali le tematiche in materia di ambiente, società e rapporti con i dipendenti, il rispetto dei diritti umani e le questioni di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Ulteriori informazioni che specificano quali principali effetti avversi dovrebbero essere integrati nel suo investimento:

Si prega di considerare che in caso di selezione di preferenza senza alcuna indicazione specifica dei principali effetti avversi, qualsiasi di questi sarà considerato accettabile.

Il Contraente non ha espresso preferenze di sostenibilità.

Nel caso in cui il Distributore Assicurativo non possa raccomandare prodotti in grado di soddisfare le preferenze di sostenibilità del Contraente:

Il Contraente ha deciso di adattare le proprie preferenze di sostenibilità per i seguenti motivi:

Con la sottoscrizione del presente Modulo, il Contraente conferma di aver ricevuto e letto attentamente, unitamente allo stesso, anche il Modulo di Proposta e le Condizioni di Contratto di Polizza, e ne accetta il contenuto come parte integrante della Polizza.

Contraente 1

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

Contraente 2

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. - Italian Branch/Sede secondaria italiana, Piazza San Marco 3, I-20121 Milano, Italia, è iscritta al Registro Imprese in Italia con P.IVA n. 08441540963. E' autorizzata dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) ad operare in Italia in regime di stabilimento ed è iscritta all'Albo delle imprese IVASS, Elenco I, n. I.00121

Utmost Luxembourg S.A. è iscritta al Registro del Commercio e delle Imprese, R.C.S. Luxembourg, con il numero B37604 ed è soggetta alla vigilanza del Commissariat aux Assurances (CAA)

Sede legale: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions è un marchio utilizzato dalle società del gruppo Utmost