

# GUIDA ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE



## **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.

Il questionario di valutazione è parte integrante del modulo di adesione.

Va pertanto compilato, sottoscritto con le modalità riportate di seguito ed inviato al Fondo.

Il questionario di autovalutazione si compone di 9 domande che spaziano dalla cultura previdenziale del potenziale aderente, alla sua capacità di risparmio e alla propensione al rischio.

Secondo la COVIP il questionario di autovalutazione deve orientare l'aderente in via generale, indipendentemente dall'offerta previdenziale della singola forma pensionistica.

## 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 di tipo 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? *67*

### 4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

*Mario Bianchi*

### 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")?

- sì  
 no *Mario Bianchi*

### 6. Ha verificato il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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 *Mario Bianchi*

Il lavoratore deve rispondere alle domande inserite nel questionario inerenti alle sue conoscenze in materia di previdenza.

E' prevista la possibilità che il lavoratore non risponda o risponda solo in parte.

In questo caso è necessario che il lavoratore apponga la propria firma in corrispondenza della domanda non risposta.

## 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)

*Mario Bianchi*

### 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

6

Il lavoratore deve rispondere alla domande inserite nel questionario inerenti al risparmio previdenziale e alla propensione al rischio.

E' prevista la possibilità che il lavoratore non risponda o risponda solo in parte.

In questo caso è necessario che il lavoratore apponga la propria firma in corrispondenza della domanda non risposta.

Le ultime 3 domande del questionario determinano un punteggio che va riportato nel riquadro apposito.

#### 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
La scelta di un percorso <i>life-cycle</i> (o comparto <i>data target</i> ) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. 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			

Il punteggio derivante dalla compilazione delle ultime 3 domande del questionario, che attengono alla capacità di risparmio e alla propensione al rischio del potenziale aderente, permette l'individuazione della linea di investimento del fondo pensione che meglio si adatta alle caratteristiche dell'aderente.

Tuttavia l'individuazione di una linea di investimento sulla base del punteggio conseguito **non precluda una diversa scelta, nel modulo di adesione, da parte dell'aderente.**

**Luogo e data**

L'aderente 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.

Firma

Nel caso in cui il lavoratore abbia compilato il questionario **in ogni sua parte**, l'aderente dichiarerà di aver valutato la congruità o meno della propria scelta di investimento sulla base del punteggio ottenuto dal questionario.

Il lavoratore dovrà poi:

- ✓ riportare il luogo e la data di sottoscrizione
- ✓ firmare, in modo leggibile, il questionario di autovalutazione.

**Luogo e data**

L'aderente 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.

Firma

*[in alternativa]*

L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, 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.

Firma

Nel caso in cui il lavoratore **non abbia compilato** il questionario o lo abbia compilato solo in parte, l'aderente dichiarerà di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione relativa alla “Congruità della scelta previdenziale” non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta.

Il lavoratore dovrà poi:

- ✓ riportare il luogo e la data di sottoscrizione
- ✓ firmare, nel secondo spazio e in modo leggibile, il questionario di autovalutazione.