

Progetto:



DOMANDA



OFFERTA



Quadro I - Analisi del ciclo di vita

A - Collocamento nella fase del ciclo di vita:

- Accumulazione finalizzata
- Accumulazione previdenziale
- Sfruttamento
- Protezione
- Integrazione

B - Analisi delle risorse:

- capitale umano - capacità di risparmio: _____
- stock di ricchezza: _____

C - Orizzonte temporale:

- breve (1-3 anni)
- medio (3-5 anni)
- medio-lungo (5-10 anni)
- lungo (oltre 10 anni)

Quadro II - Valutazione delle minacce

A - Valutazione del grado di rinunciabilità del progetto:

Possibilità di:

- rinuncia totale o parziale: alta media bassa nulla
- rinvio nel tempo: alta media bassa nulla
- ridefinizione delle condizioni (es. maggior quota di risparmio): alta media bassa nulla

B - Grado di tollerabilità delle minacce potenziali:

Soggettive:

- Premorienza, invalidità: alto medio basso nullo
- Sopravvivenza: alto medio basso nullo
- Incendio: alto medio basso nullo

Oggettive:

- Rischio specifico (default, es. fallimento Cirio): alto medio basso nullo
- Volatilità dei rendimenti: alta media bassa nulla
- Incerta redditività media: alta media bassa nulla

Quadro III - Rischio

A - Censimento dei fattori di rischio:

- Rischio di credito: alto medio basso nullo
- Rischio di liquidità: alto medio basso nullo
- Rischio di tasso: alto medio basso nullo
- Rischio di cambio: alto medio basso nullo
- Rischio azionario:
 - Rischio specifico: alto medio basso nullo
 - Rischio di mercato: alto medio basso nullo

C - Il benchmark

B - La mappa del rischio



Quadro IIIa: Scelta del profilo d'investimento (pagina successiva)

Quadro IV: Scelta operativa

A - Analisi delle soluzioni possibili in termini di:

- accumulo (PAC)
- investimento in unica soluzione (PIC)
- decumulo (piani di rimborso programmato)
- piano assicurativo (tradizionale)

B - Soluzione operativa:

% -----

% -----

% -----

% -----

% -----

% -----

Quadro IIIa - Asset allocation strategica del profilo d'investimento (az/obg)

O	r	1-3	10/90	10/90	10/90	10/90	10/90	Basso	P
		3-5	10/90	10/90	30/70	10/90	10/90		
		5-10	30/70	30/70	50/50	20/80	10/90		
		oltre 10	40/70	40/60	70/30	30/70	20/80		
	i	1-3	10/90	10/90	10/90	10/90	10/90	Medio	
		3-5	30/70	30/70	30/70	20/80	10/90		
		5-10	50/50	50/50	50/50	30/70	20/80		
		oltre 10	70/30	70/30	70/30	50/50	30/70		
	n	1-3	10/90	10/90	10/90	10/90	10/90	Alto	
		3-5	50/50	50/50	50/50	20/80	10/90		
		5-10	60/40	60/40	60/40	30/70	30/70		
		oltre 10	90/10	90/10	90/10	60/40	50/50		
			Accumulaz. finaliz.	Accumulaz. previd.	Sfruttamento	Protezione	Integrazione		
Fasi del ciclo di vita									

Note: