

---

 Cognome e Nome

Luogo di nascita

Data di nascita
 

---

Gentile Cliente,

con il presente questionario la Banca, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente, acquisisce le informazioni necessarie per poterLe offrire i servizi di investimento e i prodotti finanziari più adatti al suo profilo di rischio.

In particolare, tramite le informazioni contenute nel questionario, la Banca è in grado di eseguire le seguenti tipologie di valutazione:

- **valutazione di adeguatezza**, che consiste nella verifica - effettuata dalla Banca nel caso di prestazione dei servizi di gestione di portafogli e consulenza in materia di investimenti - che le operazioni da Lei poste in essere siano adeguate alla Sua conoscenza ed esperienza, situazione finanziaria e obiettivi di investimento;
- **valutazione di appropriatezza**, che consiste nella verifica - effettuata dalla Banca nel caso di prestazione di servizi di investimento diversi dalla gestione di portafogli e dalla consulenza in materia di investimenti - che le operazioni da Lei poste in essere siano appropriate in considerazione del Suo livello di conoscenza ed esperienza.

E' quindi Suo interesse fornire informazioni complete, puntuali, veritiere e aggiornate nonché informare tempestivamente la Banca di eventuali variazioni rilevanti intervenute rispetto a quanto dichiarato con il presente questionario.

## SEZIONE A – Dati Anagrafici

### A.1. ETÁ

<input type="checkbox"/>	Fino a 30 anni	1
<input type="checkbox"/>	Da 31 anni a 50 anni	2
<input type="checkbox"/>	Da 51 anni a 65 anni	3
<input type="checkbox"/>	Oltre 65 anni	2

### A.2. PROFESSIONE

<input type="checkbox"/>	Lavoratore autonomo/Libero Professionista/Imprenditore	4
<input type="checkbox"/>	Lavoratore dipendente/Subordinato con contratto a tempo indeterminato	3
<input type="checkbox"/>	Occupato con tempo determinato/con contratto atipico	2
<input type="checkbox"/>	Pensionato	2
<input type="checkbox"/>	Studente/Non occupato	1
<input type="checkbox"/>	Quadro Direttivo/Dirigente	4

### A.3. LAVORA O HA LAVORATO IN AMBITO FINANZIARIO (IN AZIENDA E/O COME PRIVATO)?

<input type="checkbox"/>	Si	5
<input type="checkbox"/>	No	0

### A.4. LIVELLO DI ISTRUZIONE

<input type="checkbox"/>	Nessun titolo di studio	0
<input type="checkbox"/>	Licenza elementare/media	1
<input type="checkbox"/>	Diploma di scuola superiore	2
<input type="checkbox"/>	Laurea	3

<input type="checkbox"/>	Laurea o specializzazione post-universitaria in campo economico finanziario	4
--------------------------	-----------------------------------------------------------------------------	---

### SEZIONE B – Esperienza finanziaria e conoscenze possedute

Le risposte alle domande della presente sezione consentono alla Banca di accertare il Suo livello di conoscenza ed esperienza sui servizi di investimento e sui prodotti finanziari, la Sua comprensione dei rischi associati a un investimento e della relazione tra rischio e rendimento dei prodotti finanziari. La valutazione del Suo livello di conoscenza ed esperienza deriva dalla complessiva considerazione delle risposte da Lei fornite. Le evidenziamo infine che prospettive di rendimento crescenti tendono fisiologicamente ad accompagnarsi a livelli crescenti di rischio.

#### B.1. QUANDO SI ACQUISTANO TITOLI EMESSI DA UNO STATO POTREBBE VERIFICARSI L'IPOTESI CHE NON SI ABBI A IL RIMBORSO DEL CAPITALE

<input type="checkbox"/>	Si	4
<input type="checkbox"/>	No	0
<input type="checkbox"/>	Non so	0

#### B.2. TRE SOCIETA' CON LE STESS E CARATTERISTICHE EMETTONO OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO IN EURO CON LA STESS A DURATA. I TITOLI EMESSI DALLA PRIMA RENDONO IL 2% ALL'ANNO, QUELLI EMESSI DALLA SECONDA IL 3,5%, QUELLI EMESSI DALLA TERZA IL 6%. PERCHÉ I RENDIMENTI SONO DIVERSI?

<input type="checkbox"/>	La società più rischiosa emette obbligazioni con un rendimento più basso	0
<input type="checkbox"/>	La società più rischiosa emette obbligazioni con un rendimento più alto	4
<input type="checkbox"/>	La società più famosa emette obbligazioni con un rendimento più alto	0
<input type="checkbox"/>	I rendimenti dipendono dal tasso di cambio dell'Euro	0
<input type="checkbox"/>	Non so	0

#### B.3. INVESTENDO IN UN TITOLO AZIONARIO QUOTATO SUL MERCATO STATUNITENSE A QUALE DEI SEGUENTI RISCHI SI ESPONE?

<input type="checkbox"/>	Nessun rischio	0
<input type="checkbox"/>	Rischio di cambio e rischio di mercato	4
<input type="checkbox"/>	Rischio di cambio	1
<input type="checkbox"/>	Rischio di interesse	0
<input type="checkbox"/>	Non so	0

#### B.4. CON QUALE FREQUENZA OPERA IN PRODOTTI FINANZIARI?

<input type="checkbox"/>	Almeno mensile	3
<input type="checkbox"/>	Almeno trimestrale	2
<input type="checkbox"/>	Mai/raramente	1

#### B.5. IN CHE TIPOLOGIA DI PRODOTTI FINANZIARI INVESTE/HA INVESTITO? *(Risposta multipla)*

<input type="checkbox"/>	Nessuna	0
<input type="checkbox"/>	Obbligazioni (Es. Titoli di Stato, obbligazioni bancarie e corporate)	Max B. 5.1
<input type="checkbox"/>	Azioni	2
<input type="checkbox"/>	OICR (Esempio: Fondi comuni di investimento, Sicav, ETF)	Max B. 5.2
<input type="checkbox"/>	Polizze finanziarie assicurative	Max B. 5.3
<input type="checkbox"/>	Derivati	Max B. 5.4
<input type="checkbox"/>	Altri prodotti (Es. ETC/ETN, certificates, warrant, covered warrant)	4

**B.5.1 IN QUALI TIPOLOGIE DI OBBLIGAZIONI INVESTE/HA INVESTITO?** (da porsi se B.5 = 2, risposta multipla, si prende punteggio MAX)

<input type="checkbox"/>	Obbligazioni "semplici" in EUR (Es. tasso fisso o variabile, ZC, step up/down, tasso misto)	1
<input type="checkbox"/>	Obbligazioni senior in EUR che prevedono un livello minimo o massimo di interesse periodico (cap/floor)	2
<input type="checkbox"/>	Obbligazioni in divisa diversa da EUR	2
<input type="checkbox"/>	Obbligazioni convertibili su iniziativa del portatore	3
<input type="checkbox"/>	Obbligazioni senior in EUR strutturate (Es. index linked, reverse floated)	4
<input type="checkbox"/>	Obbligazioni subordinate in EUR	4

**B.5.2 IN QUALI TIPOLOGIE DI OICR INVESTE/HA INVESTITO?** (da porsi se B.5 = 4, risposta multipla, si prende punteggio MAX)

<input type="checkbox"/>	Fondi comuni di investimento o SICAV	2
<input type="checkbox"/>	ETF	3
<input type="checkbox"/>	Fondi immobiliari	4
<input type="checkbox"/>	ETF a leva o short	4
<input type="checkbox"/>	Hedge Fund	5

**B.5.3 IN QUALI TIPOLOGIE DI POLIZZE INVESTE/HA INVESTITO?** (da porsi se B.5 = 5, risposta multipla, si prende punteggio MAX)

<input type="checkbox"/>	Polizze di capitalizzazione	2
<input type="checkbox"/>	Polizze Unit Linked su OICR	2
<input type="checkbox"/>	Polizze Index Linked	3
<input type="checkbox"/>	Polizze Unit/Index strutturate	4

**B.5.4 IN QUALI TIPOLOGIE DI DERIVATI INVESTE/HA INVESTITO?** (da porsi se B.5 = 6, risposta multipla, si prende punteggio MAX)

<input type="checkbox"/>	Opzioni	4
<input type="checkbox"/>	Futures	4
<input type="checkbox"/>	Swap	5

**B.6. QUALI TIPOLOGIE DI SERVIZI FINANZIARI CONOSCE/HA UTILIZZATO?** (risposta multipla)

<input type="checkbox"/>	Nessuno	0
<input type="checkbox"/>	Collocamento e sottoscrizione (Es. acquisto delle obbligazioni emesse dalla banca, sottoscrizione BOT, sottoscrizione di quote di fondi comuni)	1
<input type="checkbox"/>	Gestione di portafogli di investimento (Es. gestioni patrimoniali)	1
<input type="checkbox"/>	Compravendita di strumenti finanziari sui mercati (Es. acquisto di un'azione in Borsa)	1
<input type="checkbox"/>	Consulenza in materia di investimenti	1

### SEZIONE C – Situazione finanziaria

Le risposte alle domande della presente sezione, relative in particolare alla fonte e consistenza del suo reddito, al suo patrimonio complessivo e ai suoi impegni finanziari, consentono alla Banca di valutare se Lei sia ragionevolmente in grado di sostenere finanziariamente i rischi connessi agli investimenti.

#### C.1. QUALI SONO LE SUE PRINCIPALI FONTI DI REDDITO? (risposta multipla)

<input type="checkbox"/>	Reddito da lavoro dipendente o da pensione	1
<input type="checkbox"/>	Reddito da lavoro autonomo/imprenditore	1
<input type="checkbox"/>	Immobili	1
<input type="checkbox"/>	Investimenti finanziari	1
<input type="checkbox"/>	Altro	1

#### C.2. QUAL È LA SUA CAPACITÀ REDDITUALE ANNUA NETTA?

<input type="checkbox"/>	Meno di 15.000 €	1
<input type="checkbox"/>	15.000 € - 30.000 €	3
<input type="checkbox"/>	30.000 € - 45.000 €	4
<input type="checkbox"/>	45.000 € - 70.000 €	5
<input type="checkbox"/>	>70.000 €	6

#### C.3. PERSONE A CARICO

<input type="checkbox"/>	≤ 1 persona	3
<input type="checkbox"/>	> 1 ≤ 3 persone	1
<input type="checkbox"/>	> 3 persone	0

#### C.4. QUAL È LA SUA CONSISTENZA PATRIMONIALE IN TERMINI DI PRODOTTI FINANZIARI, IMMOBILI E LIQUIDITÀ?

<input type="checkbox"/>	Inferiore a 50.000 €	1
<input type="checkbox"/>	50.000 € - 100.000 €	2
<input type="checkbox"/>	100.000 € - 300.000 €	3
<input type="checkbox"/>	300.000 € - 500.000 €	4
<input type="checkbox"/>	Oltre 500.000 €	5

#### C.5. IN TERMINI PERCENTUALI, QUANTO RIESCE A RISPARMIARE DEL SUO REDDITO ANNUO?

<input type="checkbox"/>	Meno del 5%	0
<input type="checkbox"/>	Tra il 5% e il 15%	1
<input type="checkbox"/>	Oltre il 15%	2

#### C.6. A QUANTO AMMONTANO I SUOI IMPEGNI FINANZIARI (ES. RATE MUTUO, RESTITUZIONE PRESTITI) ANCORA DA RIMBORSARE?

<input type="checkbox"/>	< 15.000 €	3
<input type="checkbox"/>	15.000 € < impegni < 30.000 €	2
<input type="checkbox"/>	30.000 € < impegni < 60.000 €	1
<input type="checkbox"/>	Impegni > 60.000 €	0

#### C.7. QUALE PERCENTUALE DEL SUO PATRIMONIO TOTALE INVESTE MEDIAMENTE IN ATTIVITÀ FINANZIARIE?

<input type="checkbox"/>	0% - 20%	0
<input type="checkbox"/>	20% - 40%	0
<input type="checkbox"/>	40% - 60%	0

<input type="checkbox"/>	60% - 80%	0
<input type="checkbox"/>	> 80%	0

**SEZIONE D – Obiettivi di investimento e Propensione al rischio**

Le risposte alle domande della presente sezione consentono alla Banca di valutare le finalità dei suoi investimenti, la Sua propensione e tolleranza al rischio.

Le chiederemo anche per quanto tempo desidera conservare l'investimento, come potrebbe reagire a movimenti negativi di mercato e quale perdita massima potrebbe accettare, per comprendere la sua attitudine al rischio. A tale riguardo, Le evidenziamo che quanto di seguito riportato in termini di perdita massima sopportabile in caso di andamenti negativi di mercato è meramente esemplificativo, dunque non costituisce un impegno per la Banca rispetto all'utilizzo delle percentuali indicate quali soglie massime di perdita da considerare nella prestazione dei servizi di investimento.

Le evidenziamo altresì che le informazioni da Lei fornite in merito al periodo di tempo per il quale desidera conservare l'investimento saranno utilizzate dalla Banca - in conformità a quanto richiesto dalla normativa vigente - allo scopo di non raccomandare l'acquisto di prodotti finanziari illiquidi (ossia caratterizzati da ostacoli o limitazioni allo smobilizzo entro un lasso di tempo ragionevole ed a condizioni di prezzo significative) aventi una durata superiore al periodo di tempo da Lei indicato. Con riferimento, invece, ai prodotti finanziari liquidi, le informazioni di cui trattasi verranno utilizzate - insieme alle altre da Lei fornite attraverso il presente questionario - per individuare il Suo complessivo profilo di rischio: in tale ottica sarà pertanto possibile che la Banca possa raccomandare l'acquisto di un prodotto finanziario liquido avente una durata superiore al periodo di tempo per il quale Lei desidera conservare l'investimento.

**D.1. QUAL È IL PRINCIPALE OBIETTIVO DEI SUOI INVESTIMENTI?**

<input type="checkbox"/>	Conservazione del patrimonio e del potere d'acquisto	0
<input type="checkbox"/>	Protezione nel tempo del capitale investito e ricezione di flussi di cassa periodici (cedole, dividendi...) accettando rischi contenuti	1
<input type="checkbox"/>	Crescita del capitale nel medio-lungo periodo, pur accettando il rischio di oscillazioni di valore nel breve periodo	3
<input type="checkbox"/>	Crescita significativa del capitale nel medio-lungo periodo, sopportano anche forti oscillazioni di valore e rischio di perdite consistenti	5

**D.2. QUAL È IL PERIODO DI TEMPO PER IL QUALE DESIDERA CONSERVARE I SUOI INVESTIMENTI?**

<input type="checkbox"/>	Fino a 18 mesi	1
<input type="checkbox"/>	Fino a tre anni	2
<input type="checkbox"/>	Fino a cinque anni	3
<input type="checkbox"/>	Fino a dieci anni	4
<input type="checkbox"/>	Più di dieci anni	5

**D.3. QUAL È LA SUA REAZIONE AI MOVIMENTI NEGATIVI DI MERCATO?**

<input type="checkbox"/>	Aumento il mio investimento per acquistare quotazioni più favorevoli	3
<input type="checkbox"/>	Disinvesto immediatamente perché non sono disposto ad accettare ulteriori perdite	0
<input type="checkbox"/>	Attendo un guadagno di valore rispetto all'investimento	2
<input type="checkbox"/>	Mantengo l'investimento in attesa che recuperi il valore	1

**D.4. IPOTIZZANDO UN ANDAMENTO NEGATIVO DEI MERCATI FINANZIARI, QUAL È LA PERDITA MASSIMA CHE SAREBBE DISPOSTO A SOPPORTARE SENZA SENTIRE LA NECESSITÀ DI LIQUIDARE TUTTO O IN PARTE I SUOI INVESTIMENTI?**

<input type="checkbox"/>	Una perdita fino al 5%	1
--------------------------	------------------------	---

<input type="checkbox"/>	Una perdita fino al 10%	2
<input type="checkbox"/>	Una perdita fino al 20%	3
<input type="checkbox"/>	Una perdita anche superiore al 20%	4

#### D.5. A QUALE DELLE SEGUENTI LOTTERIE (A E B) PREFERIREBBE PARTECIPARE?

<input type="checkbox"/>	A -Si vincono 100 euro con probabilità 10% e 3.000 euro con probabilità 90%	0
<input type="checkbox"/>	B -Si vincono 10.000 euro con probabilità 10% e 100 euro con probabilità 90%	1

#### RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI NECESSARIE

Il Cliente prende atto che le informazioni di cui al presente questionario sono richieste per consentire alla Banca di valutare l'adeguatezza degli strumenti finanziari necessaria per la prestazione dei servizi di investimento proposti dalla Banca. Pertanto, la Banca si astiene dal prestarLe servizi di investimento qualora Lei si rifiuti di compilare anche solo una domanda del questionario .

#### Identificazione del profilo finanziario:

Il livello di conoscenza ed esperienza di ciascun intestatario e/o delegato del rapporto oggetto di profilatura è stato determinato attraverso l'elaborazione delle informazioni rilasciate in sede di compilazione del seguente questionario.

Nel caso di rapporti cointestati la Banca, allo scopo di effettuare le valutazioni di adeguatezza e di appropriatezza, considera:

- i. con riferimento alla conoscenza ed esperienza, le informazioni fornite con il questionario individuale dal cointestatario con il livello minore di conoscenza ed esperienza;
- ii. con riferimento alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento, i dati forniti da tutti i cointestatari, congiuntamente considerati.

Nel caso di rappresentanza volontaria (ad esempio delega a operare sul dossier), la Banca acquisisce un questionario di profilatura del delegato, aggiuntivo rispetto a quello del Cliente. Le valutazioni di adeguatezza e di appropriatezza, quando a operare è il delegato, sono condotte prendendo a riferimento:

- i. per le informazioni su esperienza e conoscenza, il profilo individuale più basso tra quelli risultanti tra i questionari del Cliente e del delegato;
- ii. per la situazione finanziaria e gli obiettivi d'investimento, le informazioni relative al Cliente.

Nel caso di rappresentanza giudiziale o legale (ad esempio nel caso di nomina di un tutore), la Banca acquisisce un questionario di profilatura del rappresentante, aggiuntivo rispetto a quello del Cliente. Le valutazioni di adeguatezza e di appropriatezza sono condotte prendendo a riferimento:

- i. per le informazioni su esperienza e conoscenza, il profilo individuale del rappresentante
- ii. per la situazione finanziaria e gli obiettivi di investimento, il rappresentato.

Le variazioni delle informazioni sopra indicate da cui possa derivare una modifica del Suo profilo di rischio devono essere comunicate alla Banca tempestivamente.

**Il Cliente dichiara di aver ricevuto un esemplare del presente documento e si impegna a comunicare alla Banca qualsiasi variazione rilevante nelle informazioni fornite.**

---

Luogo data

---

Firma Cliente

---

Firma Operatore