

## QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEGLI INVESTIMENTI

### ADEGUATEZZA

“Gentile cliente, prima di procedere, desideriamo informarla che, nel suo interesse, siamo tenuti a effettuare una valutazione di adeguatezza degli investimenti. Questa valutazione è un processo fondamentale che ci consente di comprendere meglio le sue esigenze, la sua situazione finanziaria, la sua conoscenza dei mercati finanziari e i suoi obiettivi di investimento. Le informazioni che ci fornirà in questo questionario sono necessarie per garantirle un servizio di consulenza e di gestione del portafoglio personalizzato e adatto al suo profilo. La preghiamo, pertanto, di rispondere alle domande con la massima accuratezza e completezza, consapevole del fatto che la qualità della consulenza che riceverà dipende dalla veridicità delle sue risposte. Questa valutazione è responsabilità nostra, come previsto dalle normative europee. Le assicuriamo che le informazioni fornite saranno trattate con la massima riservatezza. Il presente questionario è strutturato in modo standardizzato, in modo da facilitare la raccolta dei dati necessari”.

### 1. Professione

#### 1.1 Indichi la sua attuale professione

- Temporaneamente non occupato
- Non occupato per scelta
- Impiegato - operaio - pensionato settore non finanziario
- Quadro - funzionario - dirigente settore non finanziario
- Dipendente-consulente-promotore settore finanziario
- Altro

### 2. Livello di istruzione

#### 2.1 Indichi il suo livello di istruzione

- Laurea / Master
- Diploma
- Altro

### 3. Al rendimento di ogni prodotto finanziario viene associato un diverso grado di rischio. Quale di queste affermazioni è più corretta?

- Ad un potenziale alto rendimento atteso corrisponde di norma un rischio altrettanto alto
- Il rendimento di un investimento è del tutto indipendente dal suo grado di rischio
- Ad un potenziale rendimento atteso basso corrisponde di norma un rischio alto
- Non so

### 4. Cosa si intende per diversificazione degli investimenti?

- Investire in strumenti finanziari di società appartenenti allo stesso settore
- Investire in un numero elevato di strumenti finanziari appartenenti a settori diversi
- Investire esclusivamente nello stesso Fondo
- Non so

## 5. Esperienza d'investimento. Quali strumenti finanziari ha sin qui utilizzato nella gestione dei suoi risparmi?

### 5.1 Strumenti di mercato monetario (es. BOT)

- Sì  
 No

### 5.2 Titoli di Stato (es. BTP, CCT)

- Sì  
 No

### 5.3 Obbligazioni Societarie

- Sì  
 No

### 5.4 Fondi o Sicav

- Sì  
 No

### 5.5 ETF

- Sì  
 No

### 5.6 Azioni

- Sì  
 No

### 5.7 Derivati, Obbligazioni strutturate e altri strumenti complessi

- Sì  
 No

## 6. Ammontare investito

### 6.1 A quanto ammontano le operazioni effettuate in strumenti finanziari nell'ultimo anno?

- Fino a 30.000 Euro annui  
 Oltre 30.000 e fino a 100.000 Euro annui  
 Oltre 100.000 Euro annui

## 7. Frequenza operazioni di investimento

### 7.1 Con quale frequenza ha effettuato operazioni in strumenti finanziari nell'ultimo anno?

- Bassa, fino a 5 operazioni annue  
 Media, fino a 10 operazioni annue  
 Alta, oltre 10 operazioni annue

## 8. Tipo di Reddito

### 8.1 Quale tipo di reddito, da capitale o da lavoro, ricava dalla sua attività?

- Costante e periodico  
 Temporalmente variabile ma adeguato alle esigenze  
 Variabile e discontinuo  
 Incerto integrato dal patrimonio

## 9. Capacità reddituale

### 9.1 Qual è il suo reddito annuo lordo?

- Fino a 30.000 Euro  
 Oltre 30.000 Euro e fino a 50.000 Euro  
 Oltre 50.000 Euro e fino a 100.000 Euro  
 Oltre 100.000 Euro

---

## 10. Incidenza impegni finanziari

---

### 10.1 Quanto incidono in percentuale sul suo reddito disponibile, i suoi impegni finanziari regolari?

- Meno del 30%
  - Tra il 30 e il 50%
  - Oltre il 50%
- 

## 11. Reddito futuro

---

### 11.1 Quale evoluzione prevede per il suo reddito?

- Crescerà meno dei miei bisogni economici
  - Crescerà in linea con i miei bisogni economici
  - Crescerà più dei miei bisogni economici
- 

## 12. Patrimonio

---

### 12.1 A quanto ammonta il suo patrimonio complessivo (attività liquide, investimenti finanziari e attività immobiliari)?

- Fino a 50.000 Euro
  - Oltre 50.000 e fino a 100.000 euro
  - Oltre 100.000 e fino a 250.000 Euro
  - Oltre 250.000 e fino a 500.000 Euro
  - Oltre 500.000 e fino a 1.000.000 Euro
  - Oltre 1.000.000 Euro
- 

## 13. Percentuale investita

---

### 13.1 Quanto incidono sul suo patrimonio finanziario, in percentuale, le somme investite / consultate presso la nostra SGR?

- Meno del 30%
  - Tra il 30% e il 70%
  - Oltre il 70%
- 

## 14. Obiettivo di investimento / Propensione al rischio

---

### 14.1 Tenendo in considerazione la sua propensione al rischio, quale tra questi potrebbe essere considerato l'obiettivo del suo investimento?

- Conservare il mio capitale
- Rivalutare i miei risparmi, esponendo il capitale a oscillazioni limitate, proteggendolo dall'inflazione
- Incrementare gradualmente il mio capitale nel medio periodo, anche sopportando temporaneamente delle perdite
- Far crescere in maniera dinamica il mio capitale nel medio/lungo periodo, anche sopportando delle perdite nel breve/medio periodo
- Incrementare il più possibile il mio capitale nel lungo periodo, anche a costo di sopportare perdite rilevanti nel breve/medio periodo

---

## 15. Obiettivo di investimento / Propensione al rischio

---

**15.1 Tenendo in considerazione la sua propensione al rischio, quale livello di perdita nel breve/medio periodo sarebbe disposto a sopportare?**

- Minima (fino al -2%)
  - Bassa (fino al -5%)
  - Media (fino al -10%)
  - Alta (oltre il 10%)
- 

## 16. Obiettivo di investimento / Propensione al rischio

---

**16.1 Tenendo in considerazione la sua propensione al rischio, a fronte di una perdita improvvisa e vicina alla soglia indicata, come si comporterebbe?**

- Disinvestirei
  - Ridurrei l'investimento
  - Terrei la posizione
  - Terrei e/o incrementerei la posizione
- 

## 17. Orizzonte temporale

---

**17.1 Orizzonte temporale: Gli investimenti redditizi hanno bisogno di tempo. Caratteristica fondamentale dei Fondi è poter disinvestire in ogni momento. Fatta salva questa possibilità, per quanto tempo può vincolare il suo capitale / sarebbe disposto ad aspettare per vedere i frutti del suo investimento?**

- Meno di 18 mesi
  - Tra 18 mesi e 5 anni
  - Oltre 5 anni
- 

## 18. Prodotti Sostenibili (ESG)

---

**18.1 Quale è il suo livello di interesse nell'investire in prodotti sostenibili (che promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di governance), ferma restando l'esigenza che siano coerenti ed adeguati rispetto al suo Profilo MiFID?**

- Nullo
  - Basso
  - Medio
  - Alto
- 

## 19. Preferenze in merito alle caratteristiche di sostenibilità

---

**19.1 Ha preferenze per una particolare caratteristica ambientale, sociale o di governance? Se sì quale?**

- No
- Si-Ambientale
- Si-Sociale
- Si-Governance

## PROFILO DI RISCHIO COMPLESSIVO:

---

Miano, Data

Firma dell'istituzionario/legale rappresentante o delegato

---

## PARTE RISERVATA ALLA SGR

---

Miano, Data

Nome e Cognome rilevatore

Firma del rilevatore

In merito alle preferenze di sostenibilità espresse nel presente questionario, in considerazione della gamma degli OICR e delle gestioni patrimoniali istituiti o gestiti dalla SGR, confermo la decisione di procedere con l'investimento nel/gli strumento/i sotto indicati:

*Elenco strumenti che intende sottoscrivere*

**NOTE:**