

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: