

Cliente: _____ Utente: _____ Codice Dossier: _____
 Data: _____ Nominativo Cliente: _____

Conoscenza ed Esperienza				
A.1 Conosce le caratteristiche dei seguenti servizi di investimento?				
	Conoscenza		Esperienza	
	Sì	No	Sì	No
1.1 Consulenza in materia di investimenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.2 Gestione individuale di portafogli di investimento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.3 Gestione collettiva del risparmio (OICR, Fondi, Sicav)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.4 Trasmissione di ordini di acquisto e vendita di strumenti finanziari su deposito amministrato	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.5 Utilizzo di servizi informatici offerti dagli intermediari per i propri investimenti (on line banking e trading on line)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A.2 Conosce le caratteristiche dei seguenti tipologie di strumenti finanziari?				
	Sì		No	
2.1 Titoli di Stato e di Enti Sovranazionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2.2 Obbligazioni ordinarie di emittenti privati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2.3 Obbligazioni subordinate e/o strutturate e/o convertibili	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2.4 Azioni (ordinarie, di risparmio, privilegiate)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2.5 Fondi comuni di investimento aperti, Sicav, ETF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2.6 Strumenti derivati (es. future, opzioni, warrant, covered warrant, certificate, ETC, ETN)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2.7 Prodotti finanziari assicurativi (united linked, index linked, a capitalizzazione, ecc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
2.8 Fondi speculativi, immobiliari, private equity	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
A.3 Ha operato negli ultimi 5 anni sulle seguenti tipologie di strumenti finanziari? Ha disposto ordini in via diretta o ha operato solo in via indiretta nell'ambito del servizio di gestione di portafogli?				
	Diretta	Indiretta	Mai	
3.1 Titoli di Stato e di Enti Sovranazionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.2 Obbligazioni ordinarie di emittenti privati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.3 Obbligazioni subordinate e/o strutturate e/o convertibili	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.4 Azioni (ordinarie, di risparmio, privilegiate)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.5 Fondi comuni di investimento aperti, Sicav, ETF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.6 Strumenti derivati (es. future, opzioni, warrant, covered warrant, certificate, ETC, ETN)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.7 Prodotti finanziari assicurativi (united linked, index linked, a capitalizzazione, ecc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3.8 Fondi speculativi, immobiliari, private equity	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
A.4 Da quanto tempo investe in strumenti finanziari, sia in via diretta che indiretta?				
<input type="checkbox"/> Meno di un anno	<input type="checkbox"/> Da 1 a 5 anni		<input type="checkbox"/> Più di 5 anni	
A.5 Nel caso in cui abbia investito direttamente in strumenti finanziari, quante operazioni in strumenti finanziari ha concluso in media nel trimestre nel corso dell'ultimo anno?				
<input type="checkbox"/> Meno di 10 operazioni trimestrali	<input type="checkbox"/> Da 11 a 30 operazioni trimestrali		<input type="checkbox"/> Più di 30 operazioni trimestrali	

Firma del Cliente _____

A.6 Nel caso in cui abbia investito direttamente in strumenti finanziari, con quale frequenza ha operato in prodotti finanziari nel corso dell'ultimo anno?			
<input type="checkbox"/> Giornaliera	<input type="checkbox"/> Settimanale	<input type="checkbox"/> Mensile	<input type="checkbox"/> Occasionale
A.7 Qual è stato l'ammontare medio complessivo dei Suoi investimenti in strumenti finanziari nell'ultimo anno?			
<input type="checkbox"/> Minore o uguale a €250.000	<input type="checkbox"/> Tra €250.000 e €500.000	<input type="checkbox"/> Tra €500.000 e €1.000.000	<input type="checkbox"/> Maggiore di 1.000.000
A.8 Ha conoscenza del settore finanziario derivante da carriera scolastica e/o professionale?			
<input type="checkbox"/> Ho conseguito un diploma o una laurea attinente a discipline economico-finanziarie	<input type="checkbox"/> Svolgo o ho svolto negli ultimi 5 anni un'attività lavorativa in campo finanziario	<input type="checkbox"/> Mi tengo informato sull'andamento dei mercati finanziari	
A.9 Quale delle seguenti informazioni condivide?		Condivido	Non condivido
9.1 Il rating assegnato alle emissioni obbligazionarie è un indicatore che esprime un giudizio sulla solvibilità degli emittenti, ovvero sulla loro capacità di onorare il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.2 L'investimento in strumenti finanziari denominati in divisa estera comporta un rischio derivante dalle oscillazioni dei rapporti di cambio tra la divisa estera di denominazione del prodotto e l'Euro.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.3 Il salvataggio di una Banca in crisi (bail-in) può comportare rischio di perdite del capitale investito esclusivamente in capo agli azionisti. Non corrono alcun rischio i sottoscrittori di obbligazioni subordinate o ordinarie, né i titolari di conti correnti.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.4 La rischiosità e le aspettative di rendimento di una gestione patrimoniale sono indipendenti dalla scelta della linea di gestione.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.5 La correlazione rischio-rendimento rileva una sorta di "effetto forbice": quanto maggiore è la possibilità di realizzare maggiori rendimenti tanto maggiore è il rischio dell'investimento, in quanto il guadagno si può tradurre in una perdita altrettanto rilevante nel caso di andamento avverso dei mercati finanziari.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.6 L'investimento in titoli azionari espone sia al rischio dell'andamento negativo della società emittente sia a quello dei mercati finanziari.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.7 L'investimento dell'intero capitale disponibile in un singolo prodotto finanziario espone l'investitore ad un rischio maggiore rispetto all'investimento del medesimo capitale in un portafoglio diversificato di prodotti e strumenti finanziari. Fanno eccezione gli OICR la cui sottoscrizione ha un effetto di naturale diversificazione del portafoglio in quanto il gestore investe le somme conferite in una pluralità di strumenti finanziari.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9.8 Sottoscrivendo/acquistando un titolo obbligazionario si diventa finanziatori della società/ente emittente e, nel caso di fallimento dell'emittente, si rischia di non ottenere la restituzione del capitale investito e/o delle cedole.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti Complessi			
Al fine di valutare la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari caratterizzati da un maggior profilo di complessità, di seguito Le verranno poste delle domande che presentano un più elevato livello di tecnicismo			
A.10 Quando uno strumento finanziario si definisce "a leva"?			
<input type="checkbox"/> Quando ha una struttura che amplifica la possibilità di ottenere profitti, riducendo nel contempo la possibilità di conseguire perdite <input type="checkbox"/> Quando ha una struttura che amplifica la possibilità sia di ottenere profitti sia di conseguire le perdite <input type="checkbox"/> Non garantisce la restituzione del capitale <input type="checkbox"/> Non so rispondere			

A.11 Cosa s'intende per prodotti "strutturati"?

- Prodotti finanziari costituiti dalla combinazione, in un unico prodotto, di uno o più prodotti finanziari con uno o più prodotti derivati, in maniera tale da modificare l'originario profilo di rischio/rendimento dei singoli prodotti.
- Prodotti finanziari emessi esclusivamente da società quotate
- Prodotti finanziari che pagano una cedola periodica
- Non so rispondere

A.12 Cosa si intende per strumento finanziario illiquido?

- Strumento che può essere difficile da vendere rapidamente senza incorrere in perdite o costi significativi
- Strumento quotato in un mercato regolamentato estero
- Strumento emesso da società estere
- Non so rispondere

Profilo di Investimento

Gentile Cliente,

sulla base delle informazioni fornite circa la sua esperienza e conoscenza di investimenti in strumenti finanziari necessaria a comprendere i rischi connessi con il prodotto finanziario o con il servizio offerto o richiesto, le comunichiamo che il suo profilo di investimento ai sensi della MIFID (Direttiva in materia di Mercati e degli Strumenti Finanziari) è:

_____ (valore numerico)

Dichiarazione del Cliente

Il sottoscritto, preso atto che Banca Ifigest, prima di iniziare la prestazione dei servizi di investimento ha chiesto notizie circa la mia esperienza e conoscenza in materia di investimenti in strumenti finanziari e in prodotti complessi, la mia situazione finanziaria ed i miei obiettivi di investimento al fine di valutare l'adeguatezza delle mie decisioni di investimento, dichiara di essere a conoscenza che il mancato rilascio delle informazioni richieste non permetterà a Banca Ifigest di poter svolgere i servizi richiesti. Il sottoscritto dichiara di aver letto tutte le parti del questionario e di aver risposto in modo preciso ed accurato alle domande ivi contenute, consapevole dell'importanza di fornire alla Banca informazioni esatte e complete e si impegna a comunicare ogni variazione nelle informazioni fornite. Il Cliente dichiara di avere ricevuto copia del presente documento dallo stesso sottoscritto.

Luogo e data _____

(Firma del Cliente)

Firma del Cliente _____