



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485  
CAB 02800 ABI 03185  
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprarno, 1  
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it  
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588  
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo  
Gruppo Bancario Ifigest

### Allegato 3 - PROFILO DI INVESTIMENTO - Informazioni da richiedere per la valutazione dell'appropriatezza del contratto

Codice Rapporto Fundstore:	Data:
Utente:	

Cognome e Nome		
Data di nascita	Luogo di nascita	Codice fiscale

### Conoscenza e Esperienza

#### A.1 Conosci le caratteristiche di questi strumenti finanziari? Hai pregresse esperienze di investimento con questi strumenti finanziari?

	Conoscenza		Esperienza	
	Si	No	Si	No
Consulenza su Investimenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gestioni Patrimoniali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gestione collettiva del risparmio (OICR, Fondi, Sicav)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Compravendita titoli su dossier amministrati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
On line Banking e trading on line	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

#### A.2 Conosci le caratteristiche delle seguenti tipologie di strumenti finanziari?

	Conoscenza	
	Si	No
Titoli di Stato e di Enti Sovranazionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obbligazioni ordinarie di emittenti privati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obbligazioni subordinate e/o strutturate e/o convertibili	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Azioni (ordinarie, di risparmio, privilegiate)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondi comuni di investimento aperti, Sicav, ETF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strumenti derivati (ex. Futures, opzioni, warrant, cov warrant, ETC, ETN...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti finanziari assicurativi (United linked, index linked, a capitalizzazione...)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondi speculativi, immobiliari, private equity	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

#### A3. Negli ultimi 5 anni hai mai operato su questi strumenti finanziari? Se "SI" li hai comprati direttamente oppure in una gestione patrimoniale (Indiretta)

	Diretta	Indiretta	Mai
	Titoli di Stato e di Enti Sovranazionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obbligazioni ordinarie di emittenti privati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obbligazioni subordinate e/o strutturate e/o convertibili	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Azioni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondi comuni di investimento aperti, Sicav, ETF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strumenti derivati (es. future, opzioni, warrant, covered warrant, certificate, ETC, ETN)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti finanziari assicurativi (United linked, index linked, a capitalizzazione, ecc)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondi speculativi, immobiliari, private equity	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo  
Gruppo Bancario Ifigest

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485  
CAB 02800 ABI 03185  
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprarno, 1  
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it  
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588  
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

**A4. Da quanto tempo investi in strumenti finanziari, sia in via diretta che indiretta?**

- Meno di 1 anno
- Da 1 a 5 anni
- Più di 5 anni

**A5. Quante operazioni direttamente hai concluso in media a trimestre nel corso dell'ultimo anno?**

- Meno di 10
- Da 11 a 30
- Più di 30

**A6. Con quale frequenza hai operato in prodotti finanziari nell'ultimo anno?**

- Giornaliera
- Settimanale
- Mensile
- Occasionale

**A7. Qual è stato l'ammontare medio complessivo dei tuoi investimenti in strumenti finanziari nell'ultimo anno?**

- Minore o uguale a 250.000 Euro
- Tra 250.000 Euro e 500.000 Euro
- Tra 500.000 Euro e 1.000.000 Euro
- Maggiore di 1.000.000 Euro

**A8. Conosci il settore finanziario?**

- Ho conseguito un diploma o una laurea attinente a discipline economico-finanziarie
- Svolgo o ho svolto negli ultimi 5 anni un'attività lavorativa in campo finanziario
- Mi tengo informato sull'andamento dei mercati finanziari

**A9. Cosa ne pensi di queste affermazioni?**

- |  | Vero                     | Falso                    |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Assegnare un rating quando viene emessa una obbligazione vuol dire giudicare la solvibilità dell'emittente e la sua capacità di onorare il pagamento di interessi e rimborso di capitale | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Investire in strumenti finanziari denominati in divisa diversa da Euro comporta un rischio ulteriore ovvero l'esposizione alla volatilità del cambio                                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Il salvataggio di una banca in crisi (bail-in) coinvolge solo gli azionisti, non riguarda invece obbligazionisti e correntisti   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| La rischiosità e le aspettative di rendimento di una gestione patrimoniale sono indipendenti dalla scelta  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485  
CAB 02800 ABI 03185  
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprarno, 1  
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it  
Numero d'iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588  
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo  
Gruppo Bancario Ifigest

della linea di gestione

- La correlazione rischio-rendimento rileva una sorta di “effetto forbice”: quanto maggiore è la possibilità di realizzare rendimenti tanto maggiore è il rischio dell’investimento
- Un’azione può perdere valore per effetto dell’andamento negativo dei mercati oppure per il cattivo andamento dell’azienda emittente
- La sottoscrizione di OICR ha un effetto di naturale diversificazione del portafoglio in quanto il gestore investe le somme conferite in una pluralità di strumenti finanziari
- 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

### Prodotti Complessi

**Al fine di valutare la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari caratterizzati da un maggior profilo di complessità, di seguito verranno poste delle domande che presentano un più elevato livello di tecnicismo**

	<i>Si</i>	<i>No</i>	<i>Non so rispondere</i>
Uno strumento finanziario si può definire “a leva” se amplifica la possibilità di ottenere profitti ma anche perdite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sono prodotti strutturati quei prodotti costituiti dalla combinazione, in un unico prodotto, di uno o più prodotti finanziari con uno o più prodotti derivati, tale da modificare l’originario profilo di rischio/rendimento dei singoli prodotti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Per strumento finanziario illiquido si può intendere uno strumento difficile da vendere rapidamente senza incorrere in perdite o costi significativi?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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 comuniciamo che il suo profilo di investimento ai sensi della MIFID (Direttiva in materia di Mercati e degli Strumenti Finanziari) è:

\_\_\_\_\_ (valore numerico)



**Firma del cliente**



BANCA IFIGEST S.p.A. – Società capogruppo  
Gruppo Bancario Ifigest

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485  
CAB 02800 ABI 03185  
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprarno, 1  
Tel. 055 24631 – Fax 055 2463231 – e-mail: info@bancaifigest.it  
Numero d'Iscrizione al Registro delle Imprese e Codice Fiscale 03712110588  
R.E.A. di Firenze n. 425733 – P.IVA 04337180485 – Cap.Soc. Euro 16.425.000

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Iscritta Albo Gruppi Bancari n. 3185.6

### **Cambiamenti nella sua situazione personale**

Un cambiamento della sua situazione personale può modificare le risposte date nel suo profilo di investimento. Se la sua situazione è cambiata recentemente o crede che cambierà a breve, le consigliamo di rispondere nuovamente alle domande. Se le informazioni che lei ci ha fornito non sono aggiornate, i nostri servizi potrebbero essere non adeguati alle sue attese.

### **Informativa incompleta o errata**

La Banca sottolinea che se lei non risponde o risponde in modo insufficiente alle domande del questionario, non sarà possibile determinare il profilo di rischio corrispondente alla sua situazione personale e non sarà possibile individuare il prodotto/servizio più adeguato alle sue aspettative. Conseguentemente, la Banca si riserva il diritto di rifiutarle o limitarle il numero dei servizi/prodotti prestati/offerti. Né la Banca né alcun affiliato, compagnia del gruppo, direttori, funzionari o impiegati dovranno essere in nessun modo ritenuti responsabili per i costi, le commissioni, gli interessi e le altre spese, comprese le eventuali perdite, derivanti da qualsiasi informazione errata, incompleta o falsa, comunicata nel questionario.



**Firma del cliente**