

Codice Dossier: \_\_\_\_\_

Nominativo Cliente: \_\_\_\_\_

## PROFILO D'INVESTIMENTO

INFORMAZIONI PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO  
(persone fisiche)

Il presente questionario consente a Banca Ifigest di approfondire la conoscenza dei clienti e di migliorare il livello di protezione degli stessi, nel rispetto della normativa di attuazione della Direttiva Europea c.d. MIFID II.

Gli obiettivi di investimento, la conoscenza ed esperienza in materia di investimento, la percezione del rischio e la situazione finanziaria sono fattori che hanno un ruolo determinante per stabilire quale prodotto o servizio sia adeguato al Cliente. Considerando il punteggio globale ottenuto dalle risposte date nel presente questionario, la Banca è in grado di assegnare al Cliente un profilo di investimento che verrà utilizzato per stabilire quale prodotto o servizio sia più adatto alle sue esigenze. È quindi nell'interesse del Cliente, ai fini della valutazione di adeguatezza, che le risposte fornite alle domande del presente questionario siano accurate, complete ed aggiornate.

Nel caso di cointestazione, sia in forma disgiunta che in forma congiunta del contratto, il Cliente prende atto che la valutazione di adeguatezza è effettuata secondo quanto previsto dalle norme generali del contratto.

La Banca definisce il profilo di investimento del Cliente basandosi sulle risposte da fornite nel presente questionario. In caso di cambiamenti o modifiche delle informazioni fornite, il profilo di investimento a assegnato non risulterebbe aggiornato ed i nostri prodotti/servizi potrebbero non essere adatti alle mutate esigenze del Cliente. Invitiamo quindi il Cliente a comunicare alla Banca ogni variazione relativa alle informazioni fornite, in modo da poter calcolare il profilo di investimento aggiornato. La Banca provvederà comunque a verificare periodicamente con il Cliente l'aggiornamento delle informazioni fornite e quindi confermare il profilo di rischio assegnato allo stesso.

Qualora il Cliente rifiuti di fornire le informazioni richieste non sarà possibile per la Banca individuare il suo profilo di investimento e ciò comporterà l'impossibilità per la Banca di prestare nei suoi confronti i servizi di gestione patrimoniale e di consulenza in materia di investimenti. La Banca, pertanto, si riserva il diritto di rifiutare o limitare il numero dei servizi/prodotti prestati/offerti.

Firma del Cliente \_\_\_\_\_

Cliente: \_\_\_\_\_ Utente: \_\_\_\_\_ Codice Dossier: \_\_\_\_\_

Conoscenza ed Esperienza				
<b>A.1 Conosce le caratteristiche dei seguenti servizi di investimento?</b>				
	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"/>
<b>A.2 Conosce le caratteristiche dei seguenti tipologie di strumenti finanziari?</b>				
	Sì		No	
2.1 Titoli di Stato e di Enti Sovranazionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.2 Obbligazioni ordinarie di emittenti privati	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.3 Obbligazioni subordinate e/o strutturate e/o convertibili	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.4 Azioni (ordinarie, di risparmio, privilegiate)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.5 Fondi comuni di investimento aperti, Sicav, ETF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.7 Prodotti finanziari assicurativi (united linked, index linked, a capitalizzazione, ecc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.8 Fondi speculativi, immobiliari, private equity	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>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?</b>				
	Diretta	Indiretta	Mai	
3.1 Titoli di Stato e di Enti Sovranazionali	<input type="checkbox"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>
3.3 Obbligazioni subordinate e/o strutturate e/o convertibili	<input type="checkbox"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>
3.5 Fondi comuni di investimento aperti, Sicav, ETF	<input type="checkbox"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>
3.7 Prodotti finanziari assicurativi (united linked, index linked, a capitalizzazione, ecc.)	<input type="checkbox"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>
<b>A.4 Da quanto tempo investe in strumenti finanziari, sia in via diretta che indiretta?</b>				
<input type="checkbox"/> Meno di un anno	<input type="checkbox"/> Da 1 a 5 anni	<input type="checkbox"/> Più di 5 anni		
<b>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?</b>				
<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 \_\_\_\_\_

<b>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?</b>			
<input type="checkbox"/> Giornaliera	<input type="checkbox"/> Settimanale	<input type="checkbox"/> Mensile	<input type="checkbox"/> Occasionale
<b>A.7 Qual è stato l'ammontare medio complessivo dei Suoi investimenti in strumenti finanziari nell'ultimo anno?</b>			
<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
<b>A.8 Ha conoscenza del settore finanziario derivante da carriera scolastica e/o professionale?</b>			
<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	
<b>A.9 Quale delle seguenti informazioni condivide?</b>		<b>Condivido</b>	<b>Non condivido</b>
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"/>
<b>Prodotti Complessi</b>			
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			
<b>A.10 Quando uno strumento finanziario si definisce "a leva"?</b>			
<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

**Situazione Finanziaria**

**B.1 Qual è la fonte principale del Suo reddito?**

- Lavoro dipendente/pensione
- Lavoro autonomo/attività imprenditoriale
- Rendita patrimoniale

**B.2 Qual è la consistenza complessiva delle Sue disponibilità finanziarie (investite e liquide)?**

- Meno di €250.000     Tra €250.001 e €500.000     Tra €500.001 e 1 milione     Oltre 1 milione di Euro

**B.3 Qual è il valore indicativo degli immobili (case d'abitazione, date in affitto, case vacanze, garages, terreni, ecc..) posseduti da lei e/o dal nucleo familiare?**

- Meno di €250.000     Tra €250.001 e €500.000     Tra €500.001 e 1 milione     Oltre 1 milione di Euro

**B.4 Qual è il Suo reddito (o rendita) annuo lordo medio dell'ultimo triennio?**

- Fino a €50.000     Tra €50.001 e €100.000     Oltre €100.000

**B.5 Come giudica sotto un profilo di stabilità/variabilità il Suo reddito annuo?**

- Stabile     In crescita     In riduzione     Non prevedibile

**B.6 Qual è la Sua propensione al risparmio rispetto al Suo reddito annuo?**

- Superiore al 30%     Inferiore al 30%     Inferiore al 10%

**B.7 Informazioni relative alla formazione, occupazione e stato civile**

**B.7.1 Qual è la Sua occupazione attuale?**

- Imprenditore/Lavoro autonomo
- Libero Professionista
- Studente
- Lavoratore dipendente
- Pensionato
- Non occupato

**B.7.2 Qual è il Suo titolo di studio?**

- Nessuno
- Licenza elementare
- Licenza media
- Diploma di scuola superiore
- Laurea

B.7.3 Qual è il Suo stato civile?

- Celibe/Nubile  
 Coniugato/a  
 Separato/a o divorziato/a  
 Vedovo/a

B.7.4 Quanti familiari, compreso Lei, producono reddito? Celibe/Nubile

- 0  
 1  
 2  
 Più di 2

**B.8 Impegni finanziari: quanto incidono sul reddito le spese ricorrenti**

- Da 0 a 20%       Da 21% a 50%       Più del 50%

### Obiettivi di investimento

Ai fini della compilazione della seguente sezione La informiamo che per la valutazione di adeguatezza assume rilievo il periodo di tempo per il quale Lei desidera conservare l'investimento, ovvero l'orizzonte temporale (cd. holding period), che deve essere rapportato, a seconda del servizio di investimento prestato, alle caratteristiche di durata dell'operazione in strumenti finanziari consigliata, nel caso di servizio di consulenza, o alle caratteristiche ed alla diversificazione degli strumenti finanziari che compongono le linee di gestione adottate dalla Banca nel caso di prestazione del servizio di gestione patrimoniale. L'orizzonte temporale risulta correlato ad un livello di rischio crescente: un orizzonte di breve periodo tende alla conservazione del patrimonio mentre un orizzonte a medio-lungo consente di incrementare il capitale accettando al contempo maggiori rischi di incorrere ad eventuali perdite in c/capitale del proprio patrimonio a causa dell'andamento negativo dei mercati finanziari.

**C.1 Quale orizzonte temporale si pone per gli investimenti che intende effettuare attraverso la Banca?**

- Breve termine (1 anno)       Breve-Medio termine (1-3 anni)       Medio-lungo termine (3-5 anni)       Lungo termine (oltre 5 anni)

**C.2 Quale tra i seguenti descrive più propriamente il Suo obiettivo di investimento?**

- Andamento sostanzialmente stabile del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita limitati  
 Contenuta oscillazione del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita moderati  
 Media oscillazione del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita significativi  
 Elevata oscillazione del valore del capitale investito: rendimento atteso e rischio di perdita elevati

**C.3 Ipotizzi di aver investito il capitale in due diversi strumenti finanziari A e B; dopo sei mesi l'investimento A ha fruttato un rendimento del 10%; l'investimento**

- Vendo lo strumento A e mantengo l'investimento in B in attesa di recuperare le perdite  
 Incremento l'investimento in B per mediare le perdite e abbassare il costo di carico  
 Prima di decidere, analizzo le prospettive di rendimento ed i rischi di entrambi gli strumenti

**C.4 Aumentando il livello del rischio dell'investimento si incrementa la probabilità di più elevati aumenti di profitto, ma così facendo incrementa pure la probabilità di più alte perdite. Assumendo che abbia a disposizione 100.000 euro quale dei tre seguenti risultati fittizi conseguiti dopo un anno rappresenta il Suo livello di accettazione del rischio?**

- 95.000 € (-5%) e 105.000 € (+5%)       80.000 € (-20%) e 120.000 € (+20%)       50.000 € (-50%) e 150.000 € (+50%)

### Sezione ESG

**1. Ferma restando l'esigenza che i Suoi investimenti siano coerenti e adeguati rispetto al suo profilo, vorrebbe che si desse preferenza, per quanto possibile, ad investimenti (inclusi i prodotti di investimento assicurativo) sostenibili<sup>1</sup> ?**

Sì

No

**2. Nel caso in cui abbia risposto positivamente alla domanda n.1, può indicarci le specifiche tipologie di investimenti sostenibili alle quali è interessato? (possibile più di una scelta)**

Strumenti e prodotti finanziari ecosostenibili<sup>2</sup>

Strumenti e prodotti finanziari sostenibili in senso lato<sup>3</sup> ossia strumenti finanziari che più in generale contribuiscono ad un obiettivo ambientale e/o sociale seguendo buone prassi di corporate governance

Strumenti e prodotti finanziari che considerano i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità ovvero le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva<sup>4</sup>

Non ho particolari preferenze su specifiche categorie di investimenti sostenibili

**3. Nel caso in cui abbia risposto positivamente alla domanda n.1, quale di queste frasi descrive meglio il suo interesse per gli investimenti sopra indicati?**

Sono molto interessato

Sono mediamente interessato

Sono poco interessato

### Investimenti Alternativi

**Vi è da parte vostra interesse a considerare opportunità di investimento al di fuori dei mercati quotati, quali operazioni in forma di Club Deal, fondi chiusi o strumenti regolamentati come ELTIF e ABS.**

Sì

No

**1. Quali seguenti investimenti alternativi conosce?**

ABS

Fondi Chiusi

Club Deal

ELTIF

**2. Quale percentuale del suo patrimonio mobiliare intende investire in tali strumenti?**

Meno del 10%

Tra il 10% e il 25%

Tra il 25% e il 50%

Più del 50%

**3. Per quanto tempo intende detenere tale l'investimento?**

Meno di un anno

Tra 1 e 3 anni

Tra 3 e 5 anni

Più di 5 anni

**4. Per quanto tempo è disposto ad attendere la liquidazione dell'investimento decorso l'orizzonte temporale inizialmente stimato per la dismissione?**

Fino a 1 mese

Fino a 3 mesi

Fino a 6 mesi

Fino ed oltre 1anno

<sup>1</sup>Per investimenti sostenibili ai sensi del Regolamento 2019/2088 - Art. 2 punto 17) si intendono investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, misurato, ad esempio, mediante indicatori chiave di efficienza delle risorse concernenti l'impiego di energia, l'impiego di energie rinnovabili, l'utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l'uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l'impatto sulla biodiversità e l'economia circolare o un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo sociale, in particolare un investimento che contribuisce alla lotta contro la disuguaglianza, o che promuove la coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate a condizione che tali investimenti non arrechino un danno significativo a nessuno di tali obiettivi e che le imprese che beneficiano di tali investimenti rispettino prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali

<sup>2</sup>Ai sensi del Regolamento 2020/852 - Articolo 3 un'attività economica è considerata ecosostenibile se: a) contribuisce in modo sostanziale al raggiungimento di uno o più degli obiettivi ambientali di cui all'articolo 9, in conformità degli articoli da 10 a 16; b) non arreca un danno significativo a nessuno degli obiettivi ambientali di cui all'articolo 9, in conformità dell'articolo 17; c) è svolta nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia previste all'articolo 18; e d) è conforme ai criteri di vaglio tecnico fissati dalla Commissione ai sensi dell'articolo 10, paragrafo 3, dell'articolo 11, paragrafo 3, dell'articolo 12, paragrafo 2, dell'articolo 13, paragrafo 2, dell'articolo 14, paragrafo 2, o dell'articolo 15, paragrafo 2.

<sup>3</sup>Vedi nota 1

<sup>4</sup>Ai sensi del Regolamento 2019/2088 - Art. 2 punto 24) sono fattori di sostenibilità le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

### Sezione ABS

**5. Una operazione di cartolarizzazione prevede la cessione da parte di un Intermediario di:**

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Obbligazioni con cedole a scadenza prefissate | <input type="checkbox"/> Azioni di tipo privilegiato | <input type="checkbox"/> Portafoglio crediti parziale o totale |
|--|--|--|

**6. Il rischio di credito che l'investitore in ABS (Asset Backed Securities) corre è:**

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Della Banca attraverso la quale viene perfezionata l'operazione di investimento | <input type="checkbox"/> Dei crediti ceduti (interessi e rimborso del credito a scadenza) posti a garanzia dall'ABS | <input type="checkbox"/> Inversamente proporzionale all'ammontare investito |
|--|---|---|

### Sezione ELTIF

**7. Gli ELTIF, rispetto ai fondi armonizzati (UCITS), espongono i sottoscrittori ai seguenti rischi aggiuntivi quali, in particolare, rischio di liquidità, rischio di mercato e rischio di credito correlato ai progetti o alle imprese finanziate**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Sono d'accordo | <input type="checkbox"/> Non sono d'accordo |
|---|---|

**8. Gli ELTIF investono in progetti e imprese di lungo termine, meno liquidi e più rischiosi, con potenziale rendimento più alto ma vincoli di uscita più rigidi sia di carattere temporale che relativi all'importo liquidabile (holding period, preavviso, gate, ecc.)**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Sono d'accordo | <input type="checkbox"/> Non sono d'accordo |
|---|---|

### 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 \_\_\_\_\_