



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'adeguatezza 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
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Titoli di Stato e di Enti Sovranazionali	<input type="checkbox"/>	<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"/>



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

**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 della linea di gestione	<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

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	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Un’azione può perdere valore per effetto dell’andamento negativo dei mercati oppure per il cattivo andamento dell’azienda emittente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
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	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
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 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"/>

### Situazione finanziaria

#### B1. Qual è la fonte principale del Suo reddito?

Lavoratore dipendente/pensione	<input type="checkbox"/>
Lavoro autonomo/attività imprenditoriale	<input type="checkbox"/>
Rendita patrimoniale	<input type="checkbox"/>

#### B2. Qual è la consistenza complessiva delle Sue disponibilità finanziarie (investite e liquide)?

Meno di 250.000 Euro	<input type="checkbox"/>
Tra 250.001 e 500.000 Euro	<input type="checkbox"/>
Tra 500.001 e 1 mln di Euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 1 mln di Euro	<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

**B3. 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 Euro
- Tra 250.001 e 500.000 Euro
- Tra 500.001 e 1 mln di Euro
- Oltre 1 mln di Euro

**B4. Qual è il Suo reddito (o rendita) annuo lordo medio dell'ultimo triennio?**

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

**B5. Come giudica sotto un profilo di stabilità/variabilità il Suo reddito annuo?**

- Stabile
- In crescita
- In riduzione
- Non prevedibile

**B6. Qual è la Sua propensione al risparmio rispetto al Suo reddito annuo?**

- Superiore al 30%
- Tra il 10% e il 30%
- Inferiore al 10%

**B7. Informazioni relative alla formazione, occupazione e stato civile**

**B7.1 Quale è la Sua occupazione attuale?**

- Imprenditore/lavoratore autonomo
- Lavoratore dipendente
- Studente
- Pensionato
- Libero professionista
- Non occupato

**B7.2 Quale è il Suo titolo di studio?**

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



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

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

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

**B7.3 Quale è il Suo stato civile?**

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

**B7.4 Quanti familiari, compreso eventualmente Lei, producono reddito?**

- 0
- 1
- 2
- Più di 2

**B7.5 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.

**C1. Quale orizzonte temporale si pone per gli investimenti?**

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

**C2. 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



Società iscritta all'albo delle Banche al n. 5485  
CAB 02800 ABI 03185  
Sede: 50125 FIRENZE – Piazza Santa Maria Soprano, 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

**C3. 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 B ha avuto invece una perdita del 10%. Quale decisione assume??**

- 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

**C4. Aumentando il livello del rischio dell'investimento si incrementa la probabilità di più elevati profitti, 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 Euro (-5%) e 105.000 Euro (+5%)
- 80.000 Euro (-20%) e 120.000 Euro (+20%)
- 50.000 Euro (-50%) e 150.000 Euro (+50%)

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)



**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**