

Cognome Intestatario

Rapporti

Codice fiscale

ANALISI DELLA CONOSCENZA ED ESPERIENZA

PREMESSA

Al fine di accertare, in via generale, il **grado di consapevolezza del Cliente circa la natura ed i rischi** associati agli investimenti, la **valutazione di adeguatezza degli investimenti** richiede l'**acquisizione** di informazioni riguardo alle **conoscenze finanziarie** del Cliente.

Al riguardo, la Banca accerta le **competenze in ambito finanziario** del Cliente attraverso l'acquisizione di informazioni socio-demografiche quali il **titolo e l'ambito di studio**, il settore di **attività professionale** ed eventuali specifiche esperienze formative in materia finanziaria.

La Banca valuta le informazioni fornite su tali aspetti e, ove necessario, le integra attraverso domande specifiche volte a determinare il grado di conoscenza dei mercati e dei rischi connessi alle tipologie di strumenti finanziari.

L'**esperienza acquisita** nel corso del tempo **operando** su prodotti e strumenti finanziari **contribuisce ad incrementare le conoscenze finanziarie** del Cliente. In tal senso, la frequenza, il volume e la tipologia di **operazioni effettuate sui rapporti in essere presso la Banca** sono rilevate e valorizzate automaticamente dalle procedure della stessa.

Conseguentemente, al solo fine di valorizzare anche l'esperienza maturata presso altri intermediari, la Banca intende acquisire informazioni sull'**eventuale operatività effettuata dal Cliente in altri contesti**.

Il presente questionario è dedicato unicamente a raccogliere le esperienze e conoscenze di coloro che non rivestono la figura di primo intestatario di contratto, ma che in qualità di cointestatari possono comunque disporre operazioni sui contratti a loro cointestati.

CONOSCENZA FINANZIARIA

In quale settore svolge o ha svolto la sua attività lavorativa? (se pensionata/o indichi il settore dell'ultima professione svolta)

- ☐ Lavoro nel settore Credito/Finanza/Assicurazioni
- ☐ Lavoro - ho lavorato per almeno 1 anno - in altro settore ma in una posizione che comporta conoscenza degli investimenti finanziari
- ☐ Altro

Ha l'abitudine di monitorare l'andamento dei mercati finanziari?

- ☐ No
- ☐ Saltuariamente
- ☐ Regolarmente

Qual è il suo titolo di studio?

- ☐ Licenza elementare
- ☐ Licenza media inferiore
- ☐ Licenza media superiore
- ☐ Laurea/master post laurea

Qual è stato l'indirizzo dei suoi studi di laurea/master?

- ☐ Economico e Giuridico
- ☐ Scientifico
- ☐ Umanistico

Quale delle seguenti affermazioni meglio descrive il rapporto che, negli investimenti, si riscontra tra rischio e rendimento?

- ☐ A un investimento con livello di rischio basso è di norma associato un alto livello di rendimento
- ☐ A un investimento con un elevato livello di rischio è di norma associato un alto livello di rendimento
- ☐ Il rischio e il rendimento di un investimento non sono in alcun modo collegati

Investire l'intero capitale in un singolo prodotto finanziario implica un rischio maggiore rispetto ad investire in un portafoglio diversificato di prodotti e strumenti finanziari. Tenuto conto di quanto precede, quale delle seguenti opzioni ritiene sia più rischiosa?

- ☐ Investire l'intero capitale nelle azioni di una singola società
- ☐ Investire l'intero capitale in un unico fondo azionario
- ☐ Investire il capitale in azioni di una pluralità di società diverse tra loro, per settore e area geografica

Di norma, è più rischioso, e generalmente più redditizio, investire in azioni o in obbligazioni?

- ☐ Di norma è più rischioso investire in azioni
- ☐ Di norma è più rischioso investire in obbligazioni
- ☐ Non c'è alcuna differenza, azioni e obbligazioni hanno lo stesso livello di rischiosità

Investire in prodotti finanziari in valuta diversa dall'Euro espone ad un rischio aggiuntivo derivante dall'oscillazione dei tassi di cambio. Tenuto conto di quanto precede, quale delle seguenti opzioni ritiene sia più rischiosa?

- ☐ Investire in strumenti finanziari denominati in Euro
- ☐ Investire in strumenti finanziari denominati in valute di paesi emergenti
- ☐ Investire in strumenti finanziari denominati in Dollari Statunitensi

Un investimento si considera liquido quando può essere venduto rapidamente e senza differenze di prezzo significative rispetto al suo valore di mercato. Tenuto conto di quanto precede, quali dei seguenti investimenti ritiene sia di norma più liquido?

- ☐ Le azioni di una società quotata in Borsa
- ☐ Le azioni di una società cooperativa non quotata in Borsa
- ☐ Le quote di un fondo chiuso non quotato

Le norme applicate per prevenire e gestire le crisi bancarie (fallimento, dissesto, ecc.) prevedono meccanismi di salvataggio (cd. "bail-in") che possono generare perdite per i creditori della banca, inclusi i suoi clienti. Tenuto conto di quanto precede, il capitale investito in un'obbligazione emessa da una banca può essere ridotto o azzerato in caso di crisi della banca stessa?

- ☐ No, è sempre prevista la garanzia dello Stato e le obbligazioni sono sempre rimborsate
- ☐ No, le banche non possono mai trovarsi in una situazione di crisi
- ☐ Sì, non è prevista la garanzia dello Stato e le obbligazioni possono non essere rimborsate in caso di crisi della banca

ESPERIENZA FINANZIARIA

Le domande che seguono riguardano eventuali operazioni di investimento che ha effettuato presso altri intermediari (es. altre banche). Intende rispondere?

- ☐ Sì
- ☐ No

Quante operazioni di investimento (es. in azioni, obbligazioni, fondi comuni, prodotti di investimento assicurativi, certificates, derivati) ha effettuato con altri intermediari negli ultimi 12 mesi?

- ☐ Fino a 5
- ☐ Oltre 5 - fino a 20
- ☐ Oltre 20

Per quale controvalore complessivo ha effettuato operazioni di investimento presso altri intermediari negli ultimi 12 mesi?

- ☐ Fino a 5.000 euro
- ☐ Oltre 5.000 euro - fino a 20.000 euro
- ☐ Oltre 20.000 euro - fino a 50.000 euro
- ☐ Oltre 50.000 euro

In quale dei seguenti prodotti ha investito negli ultimi 2 anni presso altri intermediari?

- ☐ Conti deposito/Buoni Postali
- ☐ Certificati di deposito
- ☐ Titoli di stato
- ☐ Obbligazioni
- ☐ Gestioni Patrimoniali
- ☐ Fondi comuni di investimento/ETF
- ☐ Prodotti di investimento assicurativi
- ☐ Azioni
- ☐ Obbligazioni strutturate
- ☐ Certificates
- ☐ Derivati

IDENTIFICAZIONE DEL LIVELLO DI CONOSCENZA ED ESPERIENZA

In base alle risposte fornite, la Banca Le attribuisce il seguente livello di Conoscenza ed Esperienza: _____

INDICARE [Livello di Conoscenza ed esperienza] con la scala livello minimo – livello massimo a fianco

Le variazioni delle informazioni sopra indicate, da cui possa derivare una modifica del livello di Conoscenza ed Esperienza, devono essere comunicate alla Banca tempestivamente.

Il Cliente prende atto che il presente documento dopo essere stato firmato dal Private Banker e Cliente è messo a Sua disposizione nell'archivio della sezione riservata del Sito Internet (Alfabeto) laddove abbia attivato i Servizi a distanza.

luogo e data

Firma del Cliente

Dati questionario inseriti da: _____

Firma