

Cognome Intestatario

Rapporti

Codice fiscale

ANALISI DELLA CONOSCENZA ED ESPERIENZA

L'analisi della Conoscenza ed Esperienza finanziaria è effettuata su ciascun soggetto tempo per tempo facoltizzato ad operare in nome o per conto di una Persona Giuridica/Impresa (nel seguito "delegato"). **Per qualsiasi operazione successiva alla sottoscrizione iniziale di uno dei prodotti e servizi rientranti nel Portafoglio del Cliente**, in ogni caso viene verificato che **il Cliente che dispone l'operazione possenga l'esperienza e le conoscenze necessarie, anche nel caso in cui non operi come primo intestatario.**

La Banca si avvale delle informazioni fornite con il presente questionario per l'individuazione del livello di Conoscenza ed Esperienza del Cliente. Tale livello sarà utilizzato per valutare la adeguatezza delle operazioni per tutti i rapporti di investimento di cui il Cliente risulti - o dovesse in futuro risultare Delegato.

Conoscenza ed Esperienza finanziaria

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.**

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

