

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DEL PROFILO DI INVESTIMENTO DEL CLIENTE

(ED. 5/2010)

CONOSCENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI	
Qual è la Sua conoscenza in materia di investimenti?	<input type="checkbox"/> Limitata: ho una conoscenza limitata di strumenti finanziari <input type="checkbox"/> Media: ho una discreta conoscenza dei principali strumenti finanziari. So ad esempio che il capitale investito in titoli azionari subisce generalmente maggiori variazioni rispetto all'investimento in titoli obbligazionari e che l'investimento diversificato consente di attenuare i potenziali rischi connessi <input type="checkbox"/> Buona: ho un'ampia conoscenza di strumenti finanziari. Conosco i principali elementi di rischio per es. azionario, valutario, emittente, legati a tipologie di strumenti finanziari anche complessi <input type="checkbox"/> Elevata: ho un'approfondita conoscenza di prodotti finanziari. Sono in grado di valutare pienamente i rischi di investimenti in strumenti complessi ed anche strumenti derivati e mi aggiorno sistematicamente sull'evoluzione dei mercati finanziari ad esempio attraverso fonti informative specializzate <input type="checkbox"/> Non risponde
Quali tipi di servizi di investimento conosce maggiormente?	<input type="checkbox"/> Nessuno <input type="checkbox"/> Gestione di portafogli e/o consulenza in materia di investimenti <input type="checkbox"/> Compravendita <input type="checkbox"/> Collocamento, compravendita <input type="checkbox"/> Collocamento, compravendita e Pronti contro Termine <input type="checkbox"/> Non risponde
Quali strumenti finanziari conosce?	<input type="checkbox"/> Nessuno <input type="checkbox"/> Strumenti del mercato monetario a breve termine <input type="checkbox"/> Strumenti del mercato monetario a breve termine e/o obbligazioni <input type="checkbox"/> Strumenti del mercato monetario a breve termine, obbligazioni e/o azioni o collegati e/o obbligazioni di Paesi emergenti o di società prive di rating <input type="checkbox"/> Anche prodotti derivati <input type="checkbox"/> Non risponde
Qual è il Suo titolo di studio?	<input type="checkbox"/> Nessun titolo di studio <input type="checkbox"/> Licenza elementare <input type="checkbox"/> Licenza media <input type="checkbox"/> Diploma di scuola superiore <input type="checkbox"/> Laurea <input type="checkbox"/> Non risponde

ESPERIENZE IN MATERIA DI INVESTIMENTI	
Da quanto tempo investe in obbligazioni (o fondi obbligazionari)?	<input type="checkbox"/> Nessuna esperienza <input type="checkbox"/> Da 0 a 3 anni <input type="checkbox"/> Da 3 a 10 anni <input type="checkbox"/> Più di 10 anni <input type="checkbox"/> Non risponde
Con quale importo (importo medio di ogni operazione)?	<input type="checkbox"/> Nessun importo <input type="checkbox"/> < 10.000 € <input type="checkbox"/> 10.000 € < volume < 30.000 € <input type="checkbox"/> 30.000 € < volume < 50.000 € <input type="checkbox"/> 50.000 € < volume < 100.000 € <input type="checkbox"/> volume > 100.000 € <input type="checkbox"/> Non risponde
Con quale frequenza?	<input type="checkbox"/> Nessuna frequenza <input type="checkbox"/> Annuale / semestrale <input type="checkbox"/> Trimestrale <input type="checkbox"/> Mensile <input type="checkbox"/> Settimanale / giornaliera <input type="checkbox"/> Non risponde
Da quanto tempo investe in azioni (o fondi azionari)?	<input type="checkbox"/> Nessuna esperienza <input type="checkbox"/> Da 0 a 3 anni <input type="checkbox"/> Da 3 a 10 anni <input type="checkbox"/> Più di 10 anni <input type="checkbox"/> Non risponde
Con quale importo (importo medio di ogni operazione)?	<input type="checkbox"/> Nessun importo <input type="checkbox"/> < 10.000 € <input type="checkbox"/> 10.000 € < volume < 30.000 € <input type="checkbox"/> 30.000 € < volume < 50.000 € <input type="checkbox"/> 50.000 € < volume < 100.000 € <input type="checkbox"/> volume > 100.000 € <input type="checkbox"/> Non risponde

Con quale frequenza?	<input type="checkbox"/> Nessuna frequenza <input type="checkbox"/> Annuale / semestrale <input type="checkbox"/> Trimestrale <input type="checkbox"/> Mensile <input type="checkbox"/> Settimanale / giornaliera <input type="checkbox"/> Non risponde
Da quanto tempo investe in strumenti finanziari derivati (es. futures, options, swap)?	<input type="checkbox"/> Nessuna esperienza <input type="checkbox"/> Da 0 a 3 anni <input type="checkbox"/> Da 3 a 10 anni <input type="checkbox"/> Più di 10 anni <input type="checkbox"/> Non risponde
Con quale importo (importo medio di ogni operazione)?	<input type="checkbox"/> Nessun importo <input type="checkbox"/> < 10.000 € <input type="checkbox"/> 10.000 € < volume < 30.000 € <input type="checkbox"/> 30.000 € < volume < 50.000 € <input type="checkbox"/> 50.000 € < volume < 100.000 € <input type="checkbox"/> volume > 100.000 € <input type="checkbox"/> Non risponde
Con quale frequenza?	<input type="checkbox"/> Nessuna frequenza <input type="checkbox"/> Annuale / semestrale <input type="checkbox"/> Trimestrale <input type="checkbox"/> Mensile <input type="checkbox"/> Settimanale / giornaliera <input type="checkbox"/> Non risponde
Qual è la sua attuale professione?	<input type="checkbox"/> Libero professionista / lavoratore autonomo <input type="checkbox"/> Quadro direttivo / dirigente <input type="checkbox"/> Impiegato <input type="checkbox"/> Artigiano / commerciante <input type="checkbox"/> Agricoltore <input type="checkbox"/> Operaio <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Non occupato / studente / casalinga <input type="checkbox"/> Non risponde

Lavora o ha mai lavorato nel campo della finanza o in aziende con compiti inerenti il campo finanziario?	
	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Non risponde
SITUAZIONE FINANZIARIA	
Qual è la Sua fonte di reddito?	<input type="checkbox"/> Solo reddito da lavoro o pensione <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro e da immobili <input type="checkbox"/> Solo da immobili <input type="checkbox"/> Altro
Qual è la consistenza del Suo reddito netto annuo?	<input type="checkbox"/> < 15.000 € <input type="checkbox"/> 15.000 € < reddito < 30.000 € <input type="checkbox"/> 30.000 € < reddito < 60.000 € <input type="checkbox"/> reddito > 60.000 €
Qual è la consistenza del Suo patrimonio complessivo (finanziario e immobiliare)?	<input type="checkbox"/> Dispongo di un patrimonio < 200.000 € <input type="checkbox"/> 200.000 € < patrimonio < 500.000 € <input type="checkbox"/> 500.000 € < patrimonio < 1.000.000 € <input type="checkbox"/> 1.000.000 € < patrimonio < 3.000.000 € <input type="checkbox"/> Patrimonio > 3.000.000 €
A quanto ammontano le Sue disponibilità liquide e i suoi investimenti in strumenti finanziari (patrimonio finanziario)?	<input type="checkbox"/> < 25.000 € <input type="checkbox"/> 25.000 € < patrimonio < 50.000 € <input type="checkbox"/> 50.000 € < patrimonio < 100.000 € <input type="checkbox"/> 100.000 € < patrimonio < 150.000 € <input type="checkbox"/> 150.000 < patrimonio < 300.000 € <input type="checkbox"/> 300.000 < patrimonio < 750.000 € <input type="checkbox"/> Patrimonio > 750.000 €
Quale percentuale dei Suoi risparmi intende investire mediamente in strumenti finanziari?	<input type="checkbox"/> Nulla <input type="checkbox"/> Meno del 30% <input type="checkbox"/> Dal 30% al 70% <input type="checkbox"/> Più del 70%

A quanto ammontano i Suoi debiti a medio-lungo termine (impegni finanziari)?	
	<input type="checkbox"/> < 50.000 €
	<input type="checkbox"/> 50.000 € < impegni < 80.000 €
	<input type="checkbox"/> 80.000 € < impegni < 100.000 €
	<input type="checkbox"/> impegni > 100.000 €
OBIETTIVI DI INVESTIMENTO	
Per quanto tempo intende conservare i Suoi investimenti?	
	<input type="checkbox"/> Periodo < 1 anno
	<input type="checkbox"/> 1 anno < periodo < 3 anni
	<input type="checkbox"/> 3 anni < periodo < 5 anni
	<input type="checkbox"/> Periodo > 5 anni
Tenendo presente che il valore del Suo portafoglio inevitabilmente oscillerà nel tempo, a quanto ammonta la perdita massima che è disposto ad accettare in un anno e, quindi, come valuta la Sua propensione al rischio (preferenze in materia di rischio)?	
	<input type="checkbox"/> Nessuna perdita - rischio basso
	<input type="checkbox"/> Solo una piccola parte del mio capitale investito - rischio moderato
	<input type="checkbox"/> Una parte media del mio capitale investito - rischio medio
	<input type="checkbox"/> Anche una parte consistente del mio capitale investito - rischio elevato
Qual è la finalità dei Suoi investimenti?	
	<input type="checkbox"/> Impiego temporaneo di liquidità (investire a breve termine in strumenti prontamente liquidabili e conseguentemente con redditività ridotta)
	<input type="checkbox"/> Proteggere nel tempo il capitale investito e ricevere flussi di cassa periodici (cedole, dividendi, ...) anche contenuti, costanti e prevedibili.
	<input type="checkbox"/> Crescita del capitale nel medio - lungo periodo, pur accettando il rischio di oscillazioni di valore nel breve periodo
	<input type="checkbox"/> Crescita significativa del capitale nel medio - lungo periodo, essendo disposto a sopportare anche forti oscillazioni di valore e rischio di perdite consistenti
In che parte il Suo tenore di vita dipende dall'utilizzo dei flussi generati dai suoi investimenti finanziari?	
	<input type="checkbox"/> Non utilizzo i redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita
	<input type="checkbox"/> Utilizzo meno del 50% dei redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita
	<input type="checkbox"/> Utilizzo più del 50% dei redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita
	<input type="checkbox"/> Utilizzo tutti i redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita