

ANALISI DELLA CONOSCENZA ED ESPERIENZA

L'analisi della Conoscenza ed Esperienza finanziaria è effettuata su ciascun soggetto intestatario/cointestatario di uno o più rapporti di investimento (nel seguito "Intestatario") ciascuno di essi identificato con un proprio NSG (ciascuno, nel seguito "Cliente"). 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 l'appropriatezza delle operazioni per tutti i rapporti di investimento di cui il Cliente risulti - o dovesse in futuro risultare – Intestatario.

NSG del soggetto che rilascia le informazioni	Cognome e Nome del soggetto che rilascia le informazioni	Rapporti intestati al Cliente	Situazione al
---	--	-------------------------------	---------------

Classificazione Cliente: al dettaglio

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 appropriatezza 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**.

RISPOSTE AL QUESTIONARIO

Conoscenza finanziaria

Hai un titolo di studio in ambito economico/giuridico e/o hai lavorato nel settore del Credito/Finanza/Assicurazioni?

Sì
No

Esperienza finanziaria

Hai già effettuato investimenti presso altri intermediari (es. altre banche)?

Sì
No

Qualora il cliente risponda SI ad almeno una delle domande che precedono saranno sottoposte anche le domande a seguire.

RISPOSTE AL QUESTIONARIO

Conoscenza finanziaria

In quale settore svolgi o hai svolto la tua attività lavorativa? (se pensionato indica 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

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

No

Saltuariamente

Regolarmente

Qual è il tuo titolo di studio?

Licenza elementare

Licenza media inferiore

Licenza media superiore

Laurea/master post laurea

Qual è stato l'indirizzo dei tuoi 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 ritieni 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 ritieni 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 ritieni 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 azzero 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

Si, 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 hai effettuato presso altri intermediari (es. altre banche). Intendi rispondere?

Si
No
Quante operazioni di investimento (es. in azioni, obbligazioni, fondi comuni, prodotti di investimento assicurativi, certificates, derivati) hai effettuato con altri intermediari negli ultimi 12 mesi?
Fino a 5
Oltre 5 - fino a 20
Oltre 20
Per quale controvalore complessivo hai 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 hai 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

Gentile Cliente,

il livello di Conoscenza ed Esperienza, accertato con la sottostante valutazione sintetica, viene utilizzato su tutti i rapporti di cui risult - o dovesse in futuro risultare - Intestatario.

In base alle risposte fornite, la Banca ti attribuisce il seguente livello di Conoscenza ed Esperienza, che utilizzerà - a partire dalla data in cui la Banca appone la propria firma sul presente documento - per effettuare la valutazione di appropriatezza delle operazioni in prodotti finanziari disposte su tutti i rapporti di investimento dei quali risult Intestatario.

Conoscenza ed esperienza



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

Con la seguente firma il Cliente prende atto che il presente documento, dopo essere stato firmato da Banca e Cliente, è messo a sua disposizione in formato elettronico nell'archivio del Servizio a distanza.

Firma del Cliente

FIRMA DELLA BANCA

