

# BANCA IFIS

## PROFILO DI INVESTIMENTO: CLIENTI RETAIL

### Raccolta informazioni cliente

Al fine di raccomandare i servizi d'investimento e gli strumenti finanziari dati al cliente, gli intermediari richiedono le informazioni necessarie in merito alla conoscenza ed esperienza degli strumenti finanziari, della situazione finanziaria degli obiettivi d'investimento.

In base alle risposte delle domande verranno calcolati i dati di sintesi per determinare l'adeguatezza, ove previsto, e l'appropriatezza nella prestazione dei servizi di investimento.

---

Nome Cognome/Ragione Sociale/Denominazione \_\_\_\_\_

**1. Avete competenza in materia di strumenti finanziari?**

- Sì  
 No

**2. Avete competenza e/o avete effettuato investimenti nei seguenti prodotti finanziari?**

- Non conosco alcun prodotto finanziario  
 Pronti contro termine  
 Titoli di Stato  
 Obbligazioni ordinarie a tasso fisso/variabile  
 Altre Obbligazioni  
 Azioni  
 ETF/ETC  
 Fondi Comuni di investimento/SICAV/Gestioni Patrimoniali  
 Prodotti finanziari assicurativi (es. Index linked, unit linked)  
 Derivati

**3. Se negli ultimi 5 anni avete effettuato investimenti nei prodotti finanziari indicati nella domanda 2, Vi chiediamo di indicare con quale frequenza e in quale misura.**

- Abbiamo effettuato molte operazioni (più di 5 nell'ultimo anno) per un importo complessivo superiore al 50% del patrimonio finanziario.
- Abbiamo effettuato molte operazioni (più di 5 nell'ultimo anno) per un importo complessivo inferiore al 50% del patrimonio finanziario.
- Abbiamo effettuato poche operazioni (meno di 5 nell'ultimo anno) per un importo complessivo superiore al 50% del patrimonio finanziario.
- Abbiamo effettuato poche operazioni (meno di 5 nell'ultimo anno) per un importo complessivo inferiore al 50% del patrimonio finanziario.
- Non abbiamo effettuato operazioni.

**4. Quanti anni di esperienza avete con gli strumenti finanziari DERIVATI (options, futures, derivati OTC, cambi, etc.) e/o STRUTTURATI (Interest Rate Swap, Interest Cap-Floor-Collar, etc.) ovvero da o per quanti anni avete utilizzato tali strumenti?**

- Nessuna esperienza.
- Da meno di 3 anni.
- Da più di 3 anni.

**5. Nell'ultimo anno quante operazioni avete intrapreso su strumenti finanziari DERIVATI e/o STRUTTURATI?**

- Nessuna transazione.
- Da 1 a 5 transazioni.
- Più di 5 transazioni.

**6. Valutate le Vostre conoscenze in ambito finanziario, anche sulla base dei Vostri Studi e della Vostra esperienza professionale. Indicare un livello da 1 minimo a 10 (massimo).**

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

- 7
- 8
- 9
- 10

**7. Quale delle seguenti affermazioni rispecchia meglio l'entità del Vostro patrimonio finanziario complessivo?**

- Inferiore a 50.000 euro
- Compreso tra 50.000 euro e 250.000 euro
- Compreso tra 250.000 euro e 500.000 euro
- Compreso tra 500.000 euro e 2.500.000 euro
- Superiore a 2.500.000 euro

**8. Le somme che potete essere interessati ad investire in prodotti finanziari, che rilevanza hanno rispetto al patrimonio complessivo?**

- Costituiscono una parte sostanziale del patrimonio finanziario disponibile (oltre il 75%)
- Costituiscono una parte rilevante del patrimonio finanziario disponibile (tra il 50% e il 75%)
- Costituiscono una parte limitata del patrimonio finanziario disponibile (tra il 25% e il 50%)
- Costituiscono una minima parte del patrimonio finanziario disponibile (inferiore al 25%)

**9. Per quanto tempo desiderate conservare l'investimento e/o qual è l'orizzonte temporale di durata degli strumenti derivati in cui operate?**

- Fino a 2 anni
- Da 2 a 5 anni
- Oltre 5 anni

**10. Considerato che ad alte possibilità di guadagno corrispondono maggiori rischi e che improvvise variazioni delle condizioni di mercato potrebbero avere ripercussioni negative, cosa vi aspettate dall'investimento? Quale rischio siete pronti ad assumervi?**

- Crescita moderata con rischi limitati, consapevoli che l'investimento potrebbe crescere lentamente nel tempo, anche poco e comunque sulla base dei rendimenti offerti dal mercato ma senza rischi di perdite e senza conseguenze nell'attività giornaliera.

- Crescita contenuta con moderata esposizione al rischio, consapevoli che l'investimento potrebbe crescere gradualmente in base ai movimenti del mercato ma con la possibilità anche di subire lievi perdite con conseguenze economiche nell'attività giornaliera.
- Crescita progressiva con considerevole esposizione al rischio, consapevoli che l'investimento potrebbe crescere nel tempo, pur con una considerevole esposizione al rischio di perdite e significative conseguenze economiche negative nel medio periodo.
- Massima potenzialità di crescita del capitale investito, consapevoli che l'investimento potrebbe crescere in modo esponenziale, ma con rischio di perdite importanti e possibili conseguenze negative immediate sull'operatività giornaliera.

**11. Quali sono le finalità alla base del vostro investimento e/o della vostra operatività in strumenti derivati?**

- Bilanciare i movimenti finanziari dei mercati ovvero cautelarsi da eventuali oscillazioni degli strumenti finanziari (tassi d'interesse, valute...).
- Copertura di altre operazioni finanziarie.
- Altro.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

(in caso di cointestazione si richiedono le firme di tutti gli intestatari)

Firma \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**A cura dell'operatore Interbanca S.p.A.**

Codice cliente (NDG) \_\_\_\_\_ Dossier \_\_\_\_\_

Operatore \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_