

SI CHIAMANO MIFID2 E PRIIPS

e portano molte novità per gli investitori



PIÙ CHIAREZZA, PIÙ TUTELA, PIÙ CONTROLLO

LE MAGGIORI NOVITÀ SONO 6

01

PIÙ PROTEZIONE PER TE

- > La tua competenza e esperienza finanziaria, i tuoi obiettivi di investimento e conoscenza dei prodotti vengono attentamente indagati
- > E' tenuta sotto controllo l'adeguatezza del singolo strumento e dell'intero pacchetto di prodotti e servizi finanziari rispetto al tuo grado di tolleranza al rischio e alla capacità di far fronte ad eventuali perdite
- > Considera quindi la compilazione del questionario di profilatura un momento essenziale per consentire alla banca di assicurarti protezione

02

STRUMENTI FINANZIARI ETICHETTATI

- > Ogni prodotto finanziario viene offerto dalla banca sulla base di un'analisi che identifica le esigenze dei clienti che il singolo prodotto è in grado di soddisfare



- > Gli strumenti finanziari proposti sono quelli adeguati per te; nel tempo, quelli che possiedi sono controllati per verificare il mantenimento dell'adeguatezza

03

UN ESPERTO AL TUO SERVIZIO

- > Un consulente è a tua disposizione per fornirti raccomandazioni sugli strumenti finanziari di tuo interesse, le operazioni che intendi effettuare e lo scenario dei mercati finanziari
- > Il consulente deve sempre qualificarsi specificando se è indipendente o meno e indicare la gamma dei prodotti sui quali presta consulenza. Se è indipendente può essere remunerato solo tramite una commissione per la specifica attività di consulenza



04

COSTI PIÙ CHIARI

- > I costi e le commissioni per gli strumenti di investimento sono rappresentati - con un calcolo puntuale o con una stima - prima della sottoscrizione e nel corso dell'investimento (di solito a fine anno)



- > Ti viene mostrata l'incidenza di costi e commissioni sul rendimento dell'investimento

- > Nel caso di offerte a pacchetto, sei informato della possibilità di acquistare un singolo prodotto e dell'eventuale costo e commissione applicata

05

DOCUMENTI CONFRONTABILI



- > Per comprendere e confrontare i prodotti complessi - nati dalla combinazione di strumenti diversi - come ad esempio i prodotti strutturati e i fondi comuni di investimento alternativi, ti viene fornito documento chiamato KID con le informazioni chiave sul prodotto
- > I documenti riportano le caratteristiche del prodotto, il livello di rischio su una scala da 1 a 7, il rendimento in base a diversi scenari del mercato, il costo totale e dettagliato e l'incidenza del costo e delle commissioni sul rendimento, secondo una disciplina standard europea

06

CONTROLLI RAFFORZATI

Nell'interesse tuo e di tutti coloro che operano con attenzione e diligenza per fornire al risparmiatore e all'investitore un servizio di qualità, le Autorità di controllo europee (ESMA) e nazionali (Consob e Banca d'Italia) possono sospendere la vendita di alcuni strumenti finanziari se li ritengono una minaccia per la protezione degli investitori

