

**Fac – simile del questionario per la valutazione della adeguatezza / appropriatezza**

Questionario finanziario	
Adeguatezza: sezione A B C	
Appropriatezza: sezione A	
<b>Dossier</b>	
<b>Nome e Cognome:</b>	
<b>BANCA POPOLARE ETICA</b>	
<b>A.1)</b>	<b>CONOSCENZE IN MATERIA DI INVESTIMENTI</b>
<b>A.1.1)</b>	<b>Qual è la sua conoscenza in materia di investimenti?</b>
<b>1</b>	<b>Limitata:</b> ho una conoscenza limitata di strumenti finanziari
<b>2</b>	<b>Media:</b> 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
<b>3</b>	<b>Buona:</b> 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
<b>4</b>	<b>Elevata:</b> 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
<b>A.1.2)</b>	<b>Quali tipi di servizi di investimento conosce maggiormente?</b>
<b>1</b>	Nessuna
<b>2</b>	gestione di portafogli e/o consulenza in materia di investimenti
<b>3</b>	compravendita
<b>4</b>	collocamento, compravendita
<b>5</b>	collocamento, compravendita e Pronti contro Termine
<b>A.1.3)</b>	<b>Quali strumenti finanziari conosce?</b>
<b>1</b>	Nessuna
<b>2</b>	Strumenti del mercato monetario a breve termine
<b>3</b>	Strumenti del mercato monetario a breve termine e/o obbligazioni
<b>4</b>	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
<b>5</b>	Anche prodotti derivati
<b>A.1.4)</b>	<b>Qual è il suo titolo di studio?</b>
<b>1</b>	nessun titolo di studio
<b>2</b>	licenza elementare
<b>3</b>	licenza media
<b>4</b>	diploma di scuola superiore
<b>5</b>	laurea
<b>A.2)</b>	<b>ESPERIENZE IN MATERIA DI INVESTIMENTI</b>
<b>Da quanto tempo, con quale importo e frequenza investe nei seguenti strumenti finanziari?</b>	
<b>A.2.1)</b>	<b>Obbligazioni (o fondi obbligazionari)</b>
<b>A.2.1.1)</b>	<b>Da quanto tempo?</b>
<b>1</b>	Nessuna esperienza
<b>2</b>	da 0 a 3 anni
<b>3</b>	da 3 a 10 anni
<b>4</b>	più di 10 anni

<b>A.2.1.2)</b>	<b>Con quale importo (importo medio di ogni operazione)?</b>
1	Nessun importo
2	< 10.000 €
3	10.000 € < volume < 30.000 €
4	30.000 € < volume < 50.000 €
5	50.000 € < volume < 100.000 €
6	volume > 100.000 €
<b>A.2.1.3)</b>	<b>Con quale frequenza?</b>
1	Nessuna frequenza
2	annuale/semestrale
3	trimestrale
4	mensile
5	giornaliera/settimanale
<b>A.2.2)</b>	<b>Azioni (o fondi azionari)</b>
<b>A.2.2.1)</b>	<b>Da quanto tempo?</b>
1	Nessuna esperienza
2	da 0 a 3 anni
3	da 3 a 10 anni
4	più di 10 anni
<b>A.2.2.2)</b>	<b>Con quale importo (importo medio di ogni operazione)?</b>
1	Nessun importo
2	< 10.000 €
3	10.000 € < volume < 30.000 €
4	30.000 € < volume < 50.000 €
5	50.000 € < volume < 100.000 €
6	volume > 100.000 €
<b>A.2.2.3)</b>	<b>Con quale frequenza?</b>
1	Nessuna frequenza
2	annuale/semestrale
3	trimestrale
4	mensile
5	giornaliera/settimanale
<b>A.2.3)</b>	<b>Strumenti finanziari derivati (es. futures, options, swap)</b>
<b>A.2.3.1)</b>	<b>Da quanto tempo?</b>
1	Nessuna esperienza
2	da 0 a 3 anni
3	da 3 a 10 anni
4	più di 10 anni
<b>A.2.3.2)</b>	<b>Con quale importo (importo medio di ogni operazione)?</b>
1	Nessun importo
2	< 10.000 €
3	10.000 € < volume < 30.000 €
4	30.000 € < volume < 50.000 €
5	50.000 € < volume < 100.000 €
6	volume > 100.000 €
<b>A.2.3.3)</b>	<b>Con quale frequenza?</b>
1	Nessuna frequenza
2	annuale/semestrale
3	trimestrale
4	mensile

5	giornaliera/settimanale
<b>Professione</b>	
<b>A.2.4)</b>	<b>Qual è la sua <u>attuale professione</u>?</b>
1	libero professionista/lavoratore autonomo
2	quadro direttivo/dirigente
3	impiegato
4	artigiano/commerciante
5	agricoltore
6	operaio
7	pensionato
8	non occupato/studente/casalinga
<b>A.2.5)</b>	<b>Lavora o <u>ha mai lavorato</u> nel campo della finanza o in aziende con compiti inerenti il campo finanziario?</b>
1	sì
2	no
<b>B)</b>	<b>SITUAZIONE FINANZIARIA</b>
<b>B.1)</b>	<b>Qual è la sua <u>fonte di reddito</u>?</b>
1	solo reddito da lavoro o pensione
2	reddito da lavoro e da immobili
3	solo da immobili
4	altro
<b>B.2)</b>	<b>Qual è la <u>consistenza del suo reddito netto annuo</u>?</b>
1	< 15.000 €
2	15.000 € < reddito < 30.000 €
3	30.000 € < reddito < 60.000 €
4	reddito > 60.000 €
<b>B.3)</b>	<b>Qual è la <u>consistenza del suo patrimonio complessivo (finanziario e immobiliare)</u>?</b>
1	dispongo di un patrimonio < 200.000 €
2	200.000 € < patrimonio < 500.000 €
3	500.000 € < patrimonio < 1.000.000 €
4	1.000.000 € < patrimonio < 3.000.000 €
5	Patrimonio > 3.000.000 €
<b>B.4)</b>	<b>A quanto ammontano le sue disponibilità liquide e i suoi investimenti in strumenti finanziari (patrimonio finanziario)?</b>
1	< 25.000 €
2	25.000 € < patrimonio < 50.000 €
3	50.000 € < patrimonio < 100.000 €
4	100.000 € < patrimonio < 150.000 €
5	150.000 € < patrimonio < 300.000 €
6	300.000 € < patrimonio < 750.000 €
7	Patrimonio > 750.000 €
<b>B.5)</b>	<b>Quale percentuale dei suoi risparmi intende investire mediamente in strumenti finanziari?</b>
1	Nulla
2	Meno del 30%
3	Dal 30 % al 70 %
4	Più del 70 %
<b>B.6)</b>	<b>A quanto ammontano i suoi debiti a medio-lungo termine (impegni finanziari)?</b>
1	< 50.000 €
2	50.000 € < impegni < 80.000 €
3	80.000 € < impegni < 100.000 €
4	impegni > 100.000 €

<b>C)</b>	<b>OBIETTIVI DI INVESTIMENTO</b>
<b>C.1)</b>	<b>Per quanto tempo intende conservare i suoi investimenti?</b>
<b>1</b>	periodo < 1 anno
<b>2</b>	1 anno < periodo < 3 anni
<b>3</b>	3 anni < periodo < 5 anni
<b>4</b>	periodo > 5 anni
<b>C.2)</b>	<b>Tenendo presente che il valore del suo portafoglio inevitabilmente oscillerà nel tempo, quant'è comunque la perdita massima che è disposto ad accettare in un anno e, quindi, qual è la sua propensione al rischio (Preferenze in materia di rischio/profilo di rischio)?</b>
<b>1</b>	nessuna perdita - rischio basso
<b>2</b>	solo una piccola parte del mio capitale investito - rischio moderato
<b>3</b>	una parte media del mio capitale investito - rischio medio
<b>4</b>	anche una parte consistente del mio capitale investito - rischio elevato
<b>C.3)</b>	<b>Qual è la finalità dei suoi investimenti?</b>
<b>1</b>	Impiego temporaneo di liquidità (investire a breve termine in strumenti prontamente liquidabili e conseguentemente con redditività ridotta)
<b>2</b>	Proteggere nel tempo il capitale investito e ricevere flussi di cassa periodici (cedole, dividendi, ...) anche contenuti, costanti e prevedibili.
<b>3</b>	Crescita del capitale nel medio - lungo periodo, pur accettando il rischio di oscillazioni di valore nel breve periodo
<b>4</b>	Crescita significativa del capitale nel medio - lungo periodo, essendo disposto a sopportare anche forti oscillazioni di valore e rischio di perdite consistenti
<b>C.4)</b>	<b>In che parte il suo tenore di vita dipende dall'utilizzo dei flussi generati dai suoi investimenti finanziari?</b>
<b>1</b>	non utilizzo i redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita
<b>2</b>	utilizzo meno del 50% dei redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita
<b>3</b>	utilizzo più del 50% dei redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita
<b>4</b>	utilizzo tutti i redditi derivanti dai miei investimenti per mantenere inalterato il mio tenore di vita