

Versione contrattuale in vigore  
per le seguenti banche del Gruppo Intesa Sanpaolo:  
Intesa Sanpaolo S.p.A.



---

## ANALISI DEGLI OBIETTIVI DI INVESTIMENTO - PERSONE GIURIDICHE/IMPRESSE PROFESSIONALI

---

### PORTAFOGLIO

L'analisi del Profilo Finanziario è effettuata su un patrimonio di riferimento (il "Portafoglio") identificato da un numero di schedario generale (NSG) - nel caso di intestazioni fiduciarie da un numero di mandato fiduciario. L'NSG è un codice interno della Banca che raggruppa tutti i rapporti con la medesima intestazione.

NSG

Intestato a:

Rapporti

Situazione al:

Classificazione Cliente: professionale

---

Nel presente questionario:

- per Persona Giuridica o Impresa si intende qualsiasi soggetto diverso da persona fisica indipendentemente dalla sua struttura giuridica e dalla circostanza che sia dotato di personalità giuridica secondo le norme vigenti;
- per Cliente, si intende la Persona Giuridica/Impresa, come sopra definita, intestataria di ciascun rapporto.

## RISPOSTE AL QUESTIONARIO

### Obiettivi di investimento

La definizione degli obiettivi di investimento consente di stabilire il livello di rischio massimo che l'Impresa può assumere nelle scelte di investimento.

#### Nell'effettuare operazioni in prodotti finanziari, quale obiettivo si prefigge l'Impresa?

Persegue un obiettivo di rendimento finalizzato al mantenimento del valore reale degli investimenti. A tal fine, intende assumere un rischio minimo e manifesta un'elevata avversione alle perdite

Persegue un obiettivo di rendimento finalizzato ad una crescita contenuta del valore reale degli investimenti. A tal fine, intende assumere un rischio limitato e manifesta un'avversione alle perdite moderata

Persegue un obiettivo di rendimento finalizzato ad una crescita importante del valore reale degli investimenti. A tal fine, intende assumere un rischio significativo e manifesta un'avversione alle perdite limitata

Persegue un obiettivo di rendimento finalizzato ad una crescita molto elevata del valore reale degli investimenti. A tal fine, intende assumere di un rischio rilevante e manifesta un'avversione alle perdite trascurabile

#### Specifici le necessità che l'Impresa intende soddisfare per mezzo dei suoi investimenti e dei flussi finanziari dagli stessi generati.

##### Spesa

Qual è l'importo che desidera destinare a copertura delle spese correnti dell'Impresa e che sarà pertanto escluso dal Portafoglio considerato ai fini della valutazione di adeguatezza?

Euro: \_\_\_\_\_

##### Obiettivo di Riserva

Qual è l'importo minimo che intende destinare alle esigenze di liquidità dell'Impresa (Obiettivo di Riserva o "Riserva")? La Riserva consente di affrontare:

- in via precauzionale, le spese impreviste;
- le spese importanti, previste entro un orizzonte temporale inferiore a due anni.

La Riserva è costituita da:

- somme di denaro in euro depositate e disponibili su c/c e/o depositi nominativi e su certificati di deposito bancari anche al portatore al netto dell'importo indicato a copertura delle spese correnti;
- prodotti finanziari denominati in euro di natura prevalentemente monetaria/obbligazionaria con durata residua o orizzonte temporale inferiore a due anni, facilmente liquidabili entro tale orizzonte temporale.

Euro: \_\_\_\_\_

##### Importo massimo dell'Investimento di lungo periodo

Qual è l'importo massimo di prodotti finanziari che l'Impresa è disponibile a mantenere in Portafoglio anche per un periodo superiore a 7 (sette) anni (importo massimo dell'"Investimento di lungo periodo")? A tal fine, tenga conto che gli investimenti effettuati sui titoli volti a soddisfare l'esigenza di investimento di lungo periodo possono presentare costi di ingresso e/o di disinvestimento assorbibili in un arco di tempo superiore a sette anni.

Euro: \_\_\_\_\_

##### Esigenze Assicurative

I prodotti di investimento assicurativi, oltre ad esigenze finanziarie, possono consentire di soddisfare esigenze assicurative, grazie a:

- la possibilità di investire in gestioni separate con garanzia del capitale;
- l'eventuale maggiorazione delle prestazioni assicurate in caso di decesso in favore dei Beneficiari;
- un trattamento fiscale favorevole, nei limiti previsti dalla normativa vigente;
- la possibilità di designare Beneficiari specifici.

Fermo restando che nel corso del rapporto potrà dettagliare eventuali esigenze assicurative, a fronte delle quali Le saranno illustrate le caratteristiche e i costi di prodotti coerenti, ritiene che l'Impresa abbia o possa avere in futuro tali esigenze?

\_\_\_\_\_ (Campo digitabile: Sì/No)

## IDENTIFICAZIONE DEL PROFILO FINANZIARIO

Gentile Cliente,

in base alle risposte fornite in merito agli Obiettivi di Investimento, la Banca attribuisce all'Impresa il seguente Profilo Finanziario, che utilizzerà ai fini della valutazione di adeguatezza delle operazioni in prodotti finanziari, con le conseguenze indicate nel contratto "Prestazione Servizi di Investimento e servizi aggiuntivi" (il "Contratto"). Di seguito riepiloghiamo le informazioni sull'Obiettivo di Riserva, l'Importo massimo dell'Investimento di lungo periodo, la Propensione al Rischio e le Esigenze Assicurative, che rappresentano il Profilo Finanziario dell'Impresa. In particolare, la Propensione al Rischio corrisponde all'approccio agli investimenti dichiarato nel questionario.

OMISSIS

L'importo che desidera destinare a copertura delle spese correnti ("Spesa") e che sarà pertanto escluso dal Portafoglio considerato ai fini della valutazione di adeguatezza è pari a Euro xx.

Il Cliente professionale possiede l'esperienza, le conoscenze e la competenza necessarie per prendere consapevolmente le proprie decisioni in materia di investimenti e valutare correttamente i rischi che assume.

OMISSIS

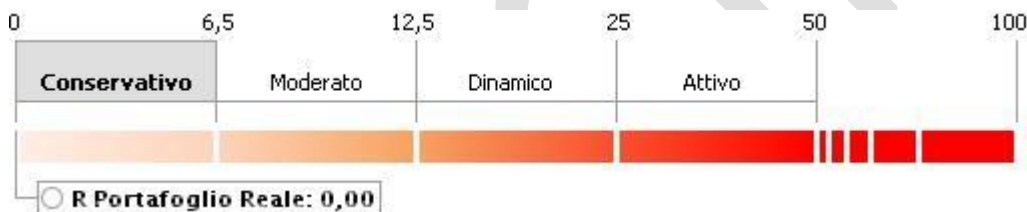
R\* rappresenta il rischio del singolo prodotto finanziario, del servizio di investimento gestione di portafogli e del Portafoglio. E' una misura statistica che quantifica la massima perdita potenziale, espressa in percentuale rispetto al controvalore rispettivamente del singolo prodotto finanziario, del servizio di investimento gestione di portafogli o del Portafoglio, che i medesimi possono subire, con una probabilità del 99%, nell'arco temporale di tre mesi. Nel caso specifico, un R pari a 6,5 indica che su un patrimonio di 100.000 euro la massima perdita potenziale su un arco temporale di tre mesi è pari a 6.500 euro. Esiste comunque l'1% di probabilità di subire una perdita maggiore.

## COERENZA DEL PORTAFOGLIO

Gentile Cliente,

OMISSIS

Le segnaliamo altresì che il livello di rischio (R) del Portafoglio dell'Impresa risulta essere:



OMISSIS

Le informazioni da Lei fornite hanno validità tre anni a decorrere dalla data odierna. Alla scadenza di tale periodo sarà necessario effettuare nuovamente la Profilatura.

Le variazioni delle informazioni sopra indicate da cui possa derivare una modifica del Profilo Finanziario devono essere comunicate alla Banca tempestivamente.

Lei può richiedere, in qualsiasi momento, che l'Impresa sia classificata come "Cliente al Dettaglio", per ottenere un maggior livello di protezione. In tal caso Le saranno richieste le informazioni circa le specifiche conoscenze ed esperienze in materia di investimenti, la situazione finanziaria e gli obiettivi di investimento attraverso una nuova Profilatura.

Il Cliente dichiara di aver ricevuto un esemplare del presente documento.

Luogo e data

Se questo documento è sottoscritto dal Cliente con Firma Grafometrica, esso è sottoscritto dalla Banca con firma digitale. Tuttavia se il Cliente chiede che il documento gli sia consegnato in formato cartaceo, l'esemplare del documento consegnato è sottoscritto dalla Banca con firma autografa.

Ditta, Denominazione o Ragione Sociale  
Qualifica

NOME E COGNOME

Firma

Ditta, Denominazione o Ragione Sociale  
Qualifica

NOME E COGNOME

Firma

Ditta, Denominazione o Ragione Sociale  
Qualifica

NOME E COGNOME

Firma

L'operatore:

\_\_\_\_\_  
(denominazione Banca)