

Versione contrattuale in vigore
per
Intesa Sanpaolo S.p.A.

FACSIMILE

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") nonché su ciascun soggetto tempo per tempo delegato ad operare su tali rapporti o facoltizzato ad operare in rappresentanza di una Persona Giuridica/Impresa (nel seguito "Delegato"), 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 la adeguatezza/appropriatezza delle operazioni per tutti i rapporti di investimento di cui il Cliente risulti - o dovesse in futuro risultare - Intestatario, o Delegato.

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 adeguatezza/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

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

Conosci la relazione esistente tra il rischio e il rendimento degli investimenti? In particolare, sai che il rendimento degli investimenti è, di norma, tanto più elevato quanto è maggiore il rischio ad essi associato?

Sì

No

Sei a conoscenza che investire l'intero capitale in un singolo prodotto finanziario ti espone ad un rischio maggiore rispetto ad investire in un portafoglio diversificato di prodotti e strumenti finanziari?

Sì

No

Conosci la differenza tra azioni e obbligazioni? In particolare, sai che gli investimenti in azioni sono di norma più rischiosi rispetto a quelli in obbligazioni?

Sì

No

Sei a conoscenza che investire in prodotti finanziari in valuta diversa dall'Euro (es. Dollaro) ti espone ad un rischio aggiuntivo derivante dall'oscillazione del valore di cambio?

Sì

No

Sei a conoscenza che un prodotto finanziario è liquido quando può essere venduto rapidamente e senza differenze significative di prezzo rispetto al suo valore di mercato?

Sì

No

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 Lei risulti - o dovesse in futuro risultare - Intestatario o Delegato.

In base alle risposte fornite, la Banca Le 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 adeguatezza/appropriatezza delle operazioni in prodotti finanziari da Lei disposte su tutti i rapporti di investimento dei quali Lei risulti Intestatario o Delegato.

...OMISSIS...

Il Cliente dichiara di essere stato informato che, a valere sui rapporti di investimento per i quali non intenda usufruire del servizio di consulenza, le operazioni di investimento e disinvestimento potranno essere effettuate, avvalendosi della sola valutazione di appropriatezza, esclusivamente attraverso i Servizi a distanza e nei limiti previsti nel relativo contratto.

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

Il Cliente prende atto che il presente documento dopo essere stato firmato da Banca e Cliente è messo a Sua disposizione nell'archivio della sezione riservata del Sito Internet laddove abbia attivato i Servizi a distanza. Se il Cliente non ha attivato i Servizi a distanza, la Banca mette a disposizione tale documento in formato cartaceo o, se disponibile, tramite posta elettronica.

NOME E COGNOME

Firma

L'operatore:

<Matricola e Cognome Nome operatore>

Intesa Sanpaolo S.p.A.. DATA