

Versione contrattuale in vigore
per le seguenti banche del Gruppo Intesa Sanpaolo:
Intesa Sanpaolo S.p.A.
Banca CR Firenze S.p.A.
Cassa di Risparmio in Bologna S.p.A.
Cassa di Risparmio di Pistoia e della Lucchesia S.p.A.
Banca Apulia S.p.A.

INTESA  SANPAOLO

 CASSA DI RISPARMIO
DI PISTOIA E DELLA LUCCHESIA

 **BANCAPULIA**

 **CARISBO**

 **BANCA
CR FIRENZE** 

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 svolge, o ha precedentemente svolto, la Sua attività lavorativa? (nel caso in cui sia pensionata/o indicare il settore dell'ultima professione svolta)

Svolgo attualmente attività lavorativa nel settore Credito/Finanza/Assicurazioni

Svolgo - o ho svolto per almeno 1 anno - una professione di natura finanziaria, ovvero di amministrazione e controllo, ovvero un'attività direttiva presso un'impresa in una posizione lavorativa che presupponga la conoscenza degli strumenti finanziari e dei servizi di investimento

Altro

E' Sua abitudine monitorare attraverso quotidiani o siti internet l'andamento dei mercati finanziari?

No

Saltuariamente

Regolarmente

Qual è il Suo titolo di studio?

Licenza elementare

Licenza media inferiore

Licenza media superiore

Laurea

Qual è stato l'indirizzo dei Suoi studi?

Lauree/Master ad indirizzo Economico e Giuridico

Lauree ad indirizzo Scientifico (ad es: Matematica, Statistica, Ingegneria, Fisica, Medicina ...)

Lauree ad indirizzo Umanistico (ad es. Lettere, Filosofia, Storia, ...)

Conosce la relazione esistente tra il rischio e il rendimento degli investimenti? In particolare, è a conoscenza del fatto che il rendimento degli investimenti è, di norma, tanto più elevato quanto è maggiore il rischio ad essi associato?

Si

No

E' a conoscenza del fatto che l'investimento dell'intero capitale disponibile in un singolo prodotto finanziario espone l'investitore ad un rischio maggiore rispetto all'investimento del medesimo capitale in un portafoglio diversificato di prodotti e strumenti finanziari?

Si

No

Conosce la differenza tra azioni e obbligazioni? In particolare, è a conoscenza del fatto che l'investimento in azioni è, di norma, soggetto ad un rischio maggiore (inteso come variazione di valore) rispetto all'investimento in obbligazioni?

Si

No

E' a conoscenza che i prodotti finanziari in valuta diversa dall'Euro (ad es. Obbligazioni in Dollari e Sterline) presentano un rischio (cd. rischio di cambio) derivante dalle oscillazioni di valore nel tempo della valuta estera rispetto all'Euro?

Si

No

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

Si

No

Esperienza finanziaria

Le domande che seguono sono da riscontrare solamente qualora Lei abbia effettuato operazioni di investimento presso altri intermediari. Intende rispondere?

Si

No

Quante operazioni aventi ad oggetto prodotti finanziari (es. azioni, obbligazioni, titoli di stato, fondi comuni di investimento, prodotti finanziari-assicurativi, certificates, derivati) ha effettuato con altri intermediari finanziari negli ultimi 12 mesi?

Fino a 5

Oltre 5 - fino a 20

Oltre 20

Per quale controvalore complessivo?

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

Sempre con riferimento alle operazioni effettuate presso altri intermediari, in quale dei seguenti prodotti finanziari ha investito negli ultimi 2 anni?

Conti deposito/Buoni Postali

Certificati di deposito

Titoli di stato

Obbligazioni

Gestioni Patrimoniali

Fondi comuni di investimento/ETF

Prodotti finanziari-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 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 via Internet, Cellulare e Telefono con le modalità 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 dichiara di aver ricevuto un esemplare del presente documento.

Luogo e data

Firma

L'operatore:

Denominazione Banca