

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

**Quale delle seguenti affermazioni meglio descrive il rapporto che, negli investimenti, si riscontra tra rischio e rendimento?**

A un investimento con livello di rischio basso è di norma associato un alto livello di rendimento

A un investimento con un elevato livello di rischio è di norma associato un alto livello di rendimento

Il rischio e il rendimento di un investimento non sono in alcun modo collegati

**Investire l'intero capitale in un singolo prodotto finanziario implica un rischio maggiore rispetto ad investire in un portafoglio diversificato di prodotti e strumenti finanziari. Tenuto conto di quanto precede, quale delle seguenti opzioni ritieni sia più rischiosa?**

Investire l'intero capitale nelle azioni di una singola società

Investire l'intero capitale in un unico fondo azionario

Investire il capitale in azioni di una pluralità di società diverse tra loro, per settore e area geografica

**Di norma, è più rischioso, e generalmente più redditizio, investire in azioni o in obbligazioni?**

Di norma è più rischioso investire in azioni

Di norma è più rischioso investire in obbligazioni

Non c'è alcuna differenza, azioni e obbligazioni hanno lo stesso livello di rischiosità

**Investire in prodotti finanziari in valuta diversa dall'Euro espone ad un rischio aggiuntivo derivante dall'oscillazione dei tassi di cambio. Tenuto conto di quanto precede, quale delle seguenti opzioni ritieni sia più rischiosa?**

Investire in strumenti finanziari denominati in Euro

Investire in strumenti finanziari denominati in valute di paesi emergenti

Investire in strumenti finanziari denominati in Dollari Statunitensi

**Un investimento si considera liquido quando può essere venduto rapidamente e senza differenze di prezzo significative rispetto al suo valore di mercato. Tenuto conto di quanto precede, quali dei seguenti investimenti ritieni sia di norma più liquido?**

Le azioni di una società quotata in Borsa

Le azioni di una società cooperativa non quotata in Borsa

Le quote di un fondo chiuso non quotato

**Le norme applicate per prevenire e gestire le crisi bancarie (fallimento, dissesto, ecc.) prevedono meccanismi di salvataggio (cd. "bail-in") che possono generare perdite per i creditori della banca, inclusi i suoi clienti. Tenuto conto di quanto precede, il capitale investito in un'obbligazione emessa da una banca può essere ridotto o azzerato in caso di crisi della banca stessa?**

No, è sempre prevista la garanzia dello Stato e le obbligazioni sono sempre rimborsate

No, le banche non possono mai trovarsi in una situazione di crisi

Sì, non è prevista la garanzia dello Stato e le obbligazioni possono non essere rimborsate in caso di crisi della banca

## 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

(FIRMATO CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA)

Firma

L'operatore:

<Matricola e Cognome Nome operatore>

---

Intesa Sanpaolo S.p.A., DATA xx/xx/xxxx