

VALUTAZIONE DELL'APPROPRIATEZZA

L'esperienza finanziaria

1) Qual è il suo livello di istruzione?

Nessuno

Licenza elementare

Diploma di scuola media inferiore

Diploma di scuola media superiore

Laurea

2) Ha mai lavorato nel settore bancario, finanziario, assicurativo?

No mai

Sì, in passato, per meno di cinque anni

Sì, in passato, per più di cinque anni

Sì, è la mia attuale attività lavorativa da meno di cinque anni

Sì, è la mia attuale attività lavorativa da più di cinque anni

3) Qual è il suo livello di conoscenza degli strumenti finanziari?

Nessuno

Basso

Medio

Alto

4) Quali strumenti finanziari ha sin qui utilizzato nella gestione dei suoi risparmi?

Nessuno

Solo strumenti di conto corrente e di liquidità

Titoli di Stato e altri strumenti obbligazionari

Fondi comuni di investimento obbligazionari e bilanciati

Fondi comuni di investimento azionari ed azioni

Warrant, opzioni e derivati

5) Quante operazioni ha effettuato nell'ultimo anno?

Nessuna

Fino a 5 operazioni e per un volume non superiore a 10.000 euro

Da 10 a 20 operazioni per un volume non superiore a 30.000 euro

Da 20 a 40 operazioni per un volume non superiore a 50.000 euro

Oltre i parametri precedenti

VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

L'obiettivo temporale

6) Quanti anni ha?

Oltre 65 anni

Da 50 a 65 anni

Da 35 a 50 anni

Meno di 35 anni

7) Quale crede possa essere un tempo accettabile per il disinvestimento dei suoi investimenti:

Fino a 2 anni

Da 2 a 3 anni

Da 3 a 5 anni

Oltre i 5 anni

Gli obiettivi di investimento

8) Quale può essere il principale obiettivo dei suoi investimenti?

Conservare i propri risparmi proteggendoli dall'inflazione

Esporre il capitale a limitatissime oscillazioni di mercato

Incrementare il proprio capitale, sopportando eventuali delle perdite

Accrescere il proprio capitale, sopportando perdite importanti

Accrescere il proprio capitale, sopportando forti perdite

La situazione finanziaria

9) Il suo reddito annuo deriva prevalentemente da:

Reddito da lavoro dipendente

Reddito da lavoro autonomo

Reddito d'impresa

Rendita

10) La quota di risparmio destinata agli investimenti finanziari, in futuro:

Diminuirà

Resterà costante

Aumenterà di poco

Aumenterà in maniera consistente

11) Il suo reddito al netto degli impegni finanziari mensili ricorrenti (rate di mutui, affitto, leasing, acquisti rateali, ecc) è tale da:

Non garantire il mantenimento del suo tenore di vita che dipende anche dai redditi derivante dagli investimenti

Mantenere il tenore di vita ma senza incrementare il patrimonio

Garantire una costante capacità di risparmio

12) Il suo patrimonio complessivo ha una consistenza:

- Inferiore a 50.000 euro
- Tra 50.000 e 100.000 euro
- Tra 100.000 e 500.000 euro
- Tra 500.000 e 1.000.000 di euro
- Oltre 1.000.000 di euro

13) La percentuale di risparmio incide sul totale del suo patrimonio per:

- Oltre il 75%
- Tra il 50% ed il 75%
- Tra il 25% ed il 50%
- Meno del 25%

La propensione al rischio

14) Quando si tratta di investire i suoi risparmi:

- Preferisce investimenti a basso grado di rischio/rendimento
- Preferisce selezionare un mix obbligazionario di strumenti finanziari
- Preferisce selezionare un mix bilanciato di investimenti
- Preferisce selezionare un mix aggressivo di strumenti finanziari