

Questionario MIFID

SEZIONE I – LA CONOSCENZA DEL CLIENTE-INVESTITORE ATTRAVERSO IL QUESTIONARIO

1. Scopo del Questionario

Ciascun Cliente possiede una diversa conoscenza delle caratteristiche e dei rischi connessi ad un determinato investimento. Elementi quali il reddito, il patrimonio, gli impegni finanziari e la capacità di risparmio incidono inoltre in maniera significativa sulla sua tolleranza al rischio, sugli obiettivi e sulle aspettative di rendita dell'investimento.

Per questi motivi, raccogliere notizie e informazioni sulle caratteristiche, situazione finanziaria ed obiettivi d'investimento del Cliente è condizione essenziale affinché la Banca possa prestare in maniera corretta il servizio di consulenza, ovvero accrescere la cultura finanziaria del Cliente e indirizzarlo verso soluzioni d'investimento adeguate alle sue specifiche esigenze.

Prima della prestazione del servizio d'investimento Le chiediamo quindi di aiutarci a conoscerLa meglio, anche rispondendo alle domande del **Questionario MiFID** che segue la presente sezione informativa.

È importante che le informazioni ed i dati che ci fornirà siano **completi, puntuali, veritieri ed aggiornati**, dal momento che sulla base degli stessi la Banca formulerà consigli di investimento volti a soddisfare i Suoi bisogni e valuterà l'adeguatezza dei Suoi investimenti.

2. Raccolta delle informazioni

Il **Questionario MiFID**, strumento attraverso il quale raccogliere dal Cliente tali informazioni, è suddiviso in tre sezioni:

Caratteristiche socio demografiche

La Banca acquisisce l'età del Cliente.

Conoscenze ed esperienze del Cliente (anche presso altri intermediari)

La Banca accerta le competenze del Cliente in ambito finanziario attraverso la raccolta di informazioni socio-demografiche quali il titolo di studio, il settore di attività professionale e il grado di conoscenza delle tipologie di strumenti finanziari. La Banca acquisisce inoltre informazioni su frequenza, volume e tipologia delle operazioni effettuate dal Cliente.

Situazione finanziaria

La Banca raccoglie notizie in merito alla consistenza del patrimonio mobiliare ed immobiliare del Cliente, alla sua capacità reddituale, agli impegni finanziari e alla capacità di risparmio.

Obiettivi d'investimento

La Banca acquisisce informazioni sugli obiettivi finanziari del Cliente, accertati con riguardo al momento in cui avrà bisogno del denaro investito (orizzonte temporale), alla sua aspettativa di rendimento, al rischio che è in grado di accettare e alla capacità di sopportare eventuali perdite.

Le informazioni raccolte mediante il **Questionario MiFID** vengono elaborate dalla Banca così da attribuire a ciascun Cliente uno specifico profilo finanziario, valorizzato da 1 (basso profilo) a 5 (alto profilo).

Il profilo assegnato è utilizzato dalla Banca per formulare al Cliente consigli d'investimento e valutare l'adeguatezza dei suoi investimenti.

3. Verifica di adeguatezza

La Banca, sulla base delle informazioni fornite dal Cliente e della sua profilatura, consiglia allo stesso le operazioni che corrispondano ai Suoi obiettivi d'investimento e valuta l'adeguatezza dell'operazione.

In caso di operazione inadeguata la Banca provvede ad informare per iscritto il Cliente di tale circostanza.

4. Aggiornamento delle informazioni raccolte

Le informazioni fornite dal Cliente in fase di compilazione del Questionario MiFID costituiscono elemento essenziale per una corretta valutazione di adeguatezza.

La Banca ad ogni modo provvederà ad aggiornare ogni **dodici mesi** – o comunque alla prima successiva occasione utile – le informazioni fornite, attraverso la compilazione e sottoscrizione da parte del Cliente di un nuovo Questionario Mifid. La Banca potrà fare affidamento sulle informazioni raccolte in precedenza, a meno che tali informazioni non siano manifestamente superate, inesatte o incomplete.

È pertanto interesse del Cliente informare tempestivamente la propria Filiale di eventuali variazioni rilevanti, compilando e sottoscrivendo un nuovo **Questionario Mifid**.

Per maggiori dettagli circa le modalità di esecuzione delle nostre verifiche di adeguatezza e le diverse cautele adottate dalla Banca per tutelarLa dall'assunzione di rischi non in linea con il Suo profilo (rilevato tramite il presente Questionario Mifid), La invitiamo a prendere visione della Policy di adeguatezza messaLe a disposizione sui Totem di trasparenza presenti in Filiale e sul sito internet della Banca www.bancavalconca.it.

SEZIONE II – IL CONCETTO RISCHIO/RENDIMENTO

Ogni Cliente ha obiettivi finanziari che derivano dalle sue esigenze e preferenze in materia d'investimenti. Un'attenta definizione degli obiettivi consente di stabilire quando si ha bisogno del denaro investito (orizzonte temporale) e di identificare un'aspettativa di rendimento coerente rispetto al rischio che si è in grado di sopportare.

La **propensione al rischio** rappresenta la disponibilità a sopportare perdite patrimoniali dovute all'andamento negativo del mercato. Quanto più il Cliente è propenso al rischio, tanto più deve essere disposto ad accettare oscillazioni anche importanti del valore degli investimenti. Viceversa, se il Cliente soffre al pensiero di vedere diminuire il proprio patrimonio, allora è preferibile che scelga investimenti che gli consentano di minimizzare il rischio di perdite del capitale.



L'**orizzonte temporale** è il periodo di tempo per il quale il Cliente intende rinunciare alle proprie disponibilità finanziarie. Se l'orizzonte temporale è di breve periodo è opportuno che l'investimento sia a basso rischio (conservazione del capitale); al contrario, in un'ottica di lungo periodo è possibile, se ammesso dalla propria propensione al rischio, accettare maggiori rischi.

L'**aspettativa di rendimento** è l'ammontare che il Cliente si aspetta di guadagnare dall'investimento; occorre sempre tenere presente che a maggiori rendimenti attesi corrispondono maggiori rischi.

Prima di rispondere alle domande del **Questionario MiFID** che segue la presente sezione informativa, La invitiamo quindi a porre attenzione anche a quanto di seguito riportato, cui scopo è aiutarla a comprendere meglio il Suo atteggiamento nei confronti del rischio.

Pensare all'investimento

È importante porsi alcune domande prima di prendere qualsiasi decisione d'investimento:

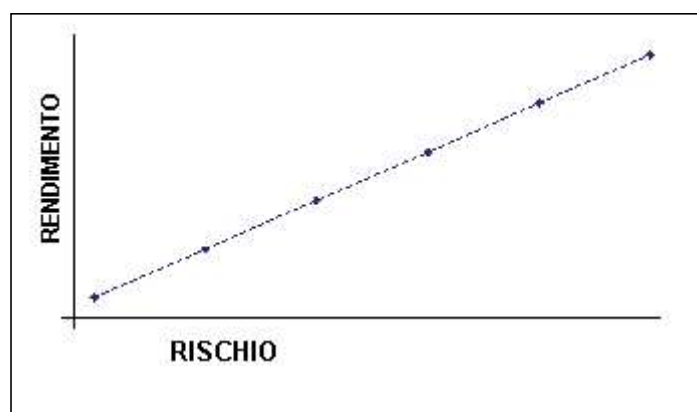
Quali sono i Suoi obiettivi d'investimento?	È la prima domanda che caratterizza la decisione di investire: esprime l'aspettativa di rendimento, dato un livello di rischio accettato e il periodo di tempo nel quale si pensa di realizzare l'investimento
Quanto rischio è disposto ad assumere?	La decisione d'investire e le aspettative ad essa correlate, devono sempre tenere conto del "rischio d'investimento" connesso alle possibili variazioni negative del valore dell'investimento e alle perdite che tali variazioni comportano
Conosce il rapporto tra il rischio e il rendimento di un investimento?	Ogni investimento è "fisiologicamente" caratterizzato da un rischio e da un rendimento atteso. Più il rendimento atteso è elevato, più il rischio d'incorrere in perdite è elevato. Minore è il rendimento atteso, minore è il rischio d'incorrere in perdite.
Per quanto tempo è disposto a mantenere investito il capitale?	Nella decisione d'investire è fondamentale il periodo di tempo si è disposti a mantenere investito il capitale.

Comprendere il rapporto rischio-rendimento degli investimenti

Per aiutarla a comprendere meglio la relazione rischio-rendimento, Le proponiamo di seguito alcune esemplificazioni dei livelli di perdita connessi a tre ipotetici profili di rischio-rendimento di un investimento, a prescindere dall'incidenza del tempo.

Investimento iniziale (€)	Rischi o	Rendimento (massimo) atteso	Perdita potenziale (€)	Investimento finale (€)
10.000	1%	5%	100	9.900
10.000	25%	15%	2.500	7.500
10.000	50%	30%	5.000	5.000

Di seguito la rappresentazione grafica del rapporto rischio-rendimento.





Banca Popolare
Valconca

Questionario di profilatura della clientela

Codice cliente:

Cognome e nome:

Codice Fiscale/P.IVA:

Operatore:



Risposte Questionario MiFID II

(S-10000003)

CARATTERISTICHE SOCIO DEMOGRAFICHE

(P-10000008)

10000077. Eta' anagrafica:	Risposta
Minore	<input type="checkbox"/>
Meno di 35 anni	<input type="checkbox"/>
Da 35 a 50 anni	<input type="checkbox"/>
Da 51 a 70 anni	<input type="checkbox"/>
Oltre 70 anni	<input type="checkbox"/>

CONOSCENZE ED ESPERIENZE DEL CLIENTE (anche presso altri intermediari)

(P-10000009)

10000078. In quale settore svolge o ha precedentemente svolto la Sua attivita' lavorativa (nel caso in cui sia pensionato indicare il settore dell'ultima professione svolta)?	Risposta
Svolgo, o ho svolto, un'attivita' lavorativa nel settore bancario/finanziario/assicurativo	<input type="checkbox"/>
Svolgo, o ho svolto, una professione che richiede la conoscenza degli strumenti finanziari e dei servizi di investimento	<input type="checkbox"/>
Altro	<input type="checkbox"/>

10000079. Quale titolo di studio ha conseguito?	Risposta
Laurea in materie economico/finanziarie	<input type="checkbox"/>
Diploma di scuola secondaria superiore o laurea in materie non economico/finanziarie	<input type="checkbox"/>
Autodidatta, licenza elementare, licenza media	<input type="checkbox"/>

10000080. Quante operazioni su strumenti/prodotti finanziari ha effettuato nell'ultimo triennio?	Risposta
Nessuna	<input type="checkbox"/>
Fino a 10	<input type="checkbox"/>
Fino a 30	<input type="checkbox"/>
Oltre 30	<input type="checkbox"/>

10000081. Ha mai investito in Conti Deposito e/o Certificati di Deposito e/o Titoli di Stato e/o Obbligazioni Senior?	Risposta
Non ho effettuato investimenti in questa tipologia di prodotti	<input type="checkbox"/>
Fino a 5.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000 euro e fino a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 20.000 euro e fino a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 50.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000082. Ha mai investito in Azioni?	Risposta
Non ho effettuato investimenti in questa tipologia di prodotti	<input type="checkbox"/>
Fino a 5.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000 euro e fino a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 20.000 euro e fino a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 50.000 euro	<input type="checkbox"/>



10000083. Ha mai investito in Fondi Comuni e/o ETF?	Risposta
Non ho effettuato investimenti in questa tipologia di prodotti	<input type="checkbox"/>
Fino a 5.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000 euro e fino a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 20.000 euro e fino a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 50.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000084. Ha mai investito in Prodotti assicurativi?	Risposta
Non ho effettuato investimenti in questa tipologia di prodotti	<input type="checkbox"/>
Fino a 5.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000 euro e fino a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 20.000 euro e fino a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 50.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000085. Ha mai investito in Obbligazioni strutturate e/o subordinate?	Risposta
Non ho effettuato investimenti in questa tipologia di prodotti	<input type="checkbox"/>
Fino a 5.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000 euro e fino a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 20.000 euro e fino a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 50.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000086. Ha mai investito in Derivati e/o Certificates?	Risposta
Non ho effettuato investimenti in questa tipologia di prodotti	<input type="checkbox"/>
Fino a 5.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000 euro e fino a 20.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 20.000 euro e fino a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 50.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000087. Quali sono gli esiti degli investimenti da Lei effettuati?	Risposta
Positivi	<input type="checkbox"/>
Negativi (ho subito solo perdite)	<input type="checkbox"/>
Sia positivi che negativi	<input type="checkbox"/>
Non ho effettuato investimenti precedenti	<input type="checkbox"/>

10000088. Al rendimento di ogni prodotto finanziario viene associato un grado di rischio. Secondo la Sua conoscenza, quale di queste affermazioni e' corretta?	Risposta
Ad un potenziale alto rendimento atteso corrisponde di norma un rischio altrettanto alto	<input type="checkbox"/>
Il rendimento di un investimento e' del tutto indipendente dal suo grado di rischio	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

10000089. Cos'e' il rischio di cambio?	Risposta
E' il rischio legato alla variazione del rapporto di cambio tra due valute	<input type="checkbox"/>
E' il rischio legato esclusivamente al rapporto di cambio Euro/Dollaro	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>



10000090. Secondo Lei, quale tra le seguenti affermazioni sul significato di rischio "emittente" e' maggiormente corretta?	Risposta
E' il rischio che l'emittente dello strumento finanziario non sia piu' in grado di far fronte agli impegni assunti	<input type="checkbox"/>
Il rischio emittente riguarda esclusivamente gli investimenti azionari	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

10000091. La diversificazione ha come obiettivo la riduzione del livello di rischio di un investimento. Quali tra le seguenti alternative rappresenta al meglio questo obiettivo?	Risposta
Investire la maggior parte del patrimonio in Paesi Emergenti	<input type="checkbox"/>
Investire in strumenti finanziari diversi al fine di limitare rischio di portafoglio	<input type="checkbox"/>
Investire il patrimonio esclusivamente in strumenti ad alto rendimento	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

10000092. Secondo le Sue conoscenze, tra un investimento effettuato in azioni e uno in obbligazioni:	Risposta
E' piu' probabile che vari maggiormente il valore delle obbligazioni	<input type="checkbox"/>
E' piu' probabile che vari maggiormente il valore delle azioni	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>

10000093. Un titolo "illiquido" e' uno strumento:	Risposta
Che puo' presentare difficolta' nello smobilizzo anticipato e/o un minor valore di realizzo rispetto quanto investito	<input type="checkbox"/>
Che puo' essere negoziato e/o liquidato agevolmente in qualsiasi condizione di mercato e prezzo	<input type="checkbox"/>
Che non prevede mai la liquidazione degli interessi	<input type="checkbox"/>
Non so rispondere	<input type="checkbox"/>

10000094. La liquidita' di uno strumento finanziario rappresenta:	Risposta
La sua capacita' di garantire guadagni consistenti nel tempo	<input type="checkbox"/>
Le condizioni con cui puo' essere negoziato, in termini di prezzo e tempo	<input type="checkbox"/>
La certezza di rimborso del titolo	<input type="checkbox"/>
Non so rispondere	<input type="checkbox"/>

10000095. Un titolo "complesso" e' uno strumento:	Risposta
Del quale alcune caratteristiche non sono note al pubblico	<input type="checkbox"/>
Collegato a variabili/strumenti finanziari dei quali e' difficile comprendere i rischi o i prevedibili risultati	<input type="checkbox"/>
Il cui valore di rimborso e' certo	<input type="checkbox"/>
Non so rispondere	<input type="checkbox"/>

10000096. Secondo le Sue conoscenze, la complessita' di uno strumento finanziario consiste:	Risposta
Nella sua capacita' di soddisfare al meglio gli interessi della clientela	<input type="checkbox"/>
Nella presenza di piu' elementi di rischio e/o di indici finanziari sottostanti non facilmente comprensibili e/o calcolabili	<input type="checkbox"/>
Nella presenza di elevati rendimenti a fronte di un basso grado di rischio	<input type="checkbox"/>
Non so	<input type="checkbox"/>



10000097. A quanto ammonta all'incirca il Suo patrimonio lordo complessivo (immobili, disponibilita' liquide, strumenti finanziari, ecc.)?	Risposta
Non ne possiedo	<input type="checkbox"/>
Fino a 100.000 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 100.000 euro a 500.000 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 500.000 euro a 1.000.000 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 1.000.000 euro a 5.000.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000099. A quanto ammonta il Suo patrimonio liquidabile nel breve termine (esclusi titoli a pegno, strumenti illiquidi, ecc.)?	Risposta
Fino a 5.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 5.000 euro e fino a 50.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 50.000 euro e fino a 100.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 100.000 euro e fino a 250.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 250.000 euro a fino 1.000.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 1.000.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000101. A quanto ammontano i Suoi redditi lordi da lavoro/pensione e da rendite (finanziarie e immobiliari) su base annua?	Risposta
Fino a 30.000 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 30.000 euro a 75.000 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 75.000 euro a 150.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 150.000 euro	<input type="checkbox"/>
Nessun reddito o redditi non qualificabili perche' non continuativi	<input type="checkbox"/>

10000103. Qual e' la fonte principale del Suo reddito (in caso di più fonti, indicare la prevalente)?	Risposta
Lavoro autonomo / libera professione	<input type="checkbox"/>
Lavoro dipendente / pensione	<input type="checkbox"/>
Altro (es. rendite finanziarie o immobiliari)	<input type="checkbox"/>
Nessuna	<input type="checkbox"/>

10000105. Quali sono indicativamente i Suoi impegni finanziari nel corso di un mese (rate mutuo/finanziamenti, affitti, ecc.)?	Risposta
Nessuno	<input type="checkbox"/>
Fino a 500 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 500 euro a 1.000 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 1.000 euro e 2.000 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 2.000 euro	<input type="checkbox"/>

10000107. Quanto riesce mediamente a risparmiare in un mese (tenendo in considerazione eventuali impegni finanziari)?	Risposta
Non risparmio nulla	<input type="checkbox"/>
Fino a 500 euro	<input type="checkbox"/>
Tra 500 euro a 1.500 euro	<input type="checkbox"/>
Oltre 1.500 euro	<input type="checkbox"/>



10000109. Quali effetti avrebbero significativi movimenti negativi del mercato finanziario sul Suo tenore di vita/ spese regolari?	Risposta
Nessun effetto	<input type="checkbox"/>
Non sarei in grado di far fronte ad eventuali spese impreviste	<input type="checkbox"/>
Dovrei ridurre a medio/lungo termine le mie spese mensili	<input type="checkbox"/>
Non e' un'eventualita' che posso sostenere	<input type="checkbox"/>

OBIETTIVI D'INVESTIMENTO

(P-10000012)

10000111. Definito l'orizzonte temporale (holding period) come il periodo di tempo per il quale un investitore intende conservare i propri investimenti, qual e' il Suo?	Risposta
Fino a 1 anno	<input type="checkbox"/>
Fino a 3 anni	<input type="checkbox"/>
Fino a 5 anni	<input type="checkbox"/>
Oltre 5 anni	<input type="checkbox"/>

10000112. Quanto tempo e' disposto/a ad aspettare affinche' una certa somma si raddoppi nel tempo?	Risposta
Fino a 1 anno	<input type="checkbox"/>
Fino a 3 anni	<input type="checkbox"/>
Fino a 5 anni	<input type="checkbox"/>
Oltre 5 anni	<input type="checkbox"/>

10000113. La finalita' degli investimenti e':	Risposta
Impiegare temporaneamente la liquidita'	<input type="checkbox"/>
Proteggere il capitale nel tempo e conseguire flussi di cassa periodici e costanti, seppur contenuti	<input type="checkbox"/>
Rivalutare il capitale nel tempo, seppure a fronte di eventuali oscillazioni, anche negative, del suo valore	<input type="checkbox"/>
Accrescere il capitale nel lungo periodo, sopportando eventuali oscillazioni consistenti, anche negative, del suo valore	<input type="checkbox"/>

10000114. Quale tra le seguenti opzioni descrive la propensione al rischio che caratterizza il Suo personale approccio agli investimenti?	Risposta
Rendimento molto basso/nullo, minimizzando il rischio di perdere una parte del capitale	<input type="checkbox"/>
Accettazione di un investimento a rendimento contenuto pur di avere un capitale con limitate oscillazioni	<input type="checkbox"/>
Volonta' di ottenere un rendimento notevole dall'investimento, con disponibilita' ad accettare oscillazioni anche significative del capitale	<input type="checkbox"/>
Volonta' di ottenere un rendimento molto elevato dall'investimento, con disponibilita' ad accettare oscillazioni rilevanti nel capitale	<input type="checkbox"/>

10000115. Quale delle seguenti affermazioni rappresenta piu' accuratamente il rischio che e' disposto/a ad accettare nell'effettuare investimenti? Sono interessato ad investimenti con rischio:	Risposta
basso, consapevole del basso rendimento	<input type="checkbox"/>
medio-basso poiche' voglio puntare a rendimenti potenzialmente modesti. Accetto di sopportare quindi il rischio di perdite limitate	<input type="checkbox"/>
medio, poiche' voglio puntare a rendimenti potenzialmente piu' interessanti. Accetto di sopportare quindi il rischio di perdite non eccessive	<input type="checkbox"/>
elevato, poiche' voglio massimizzare la remunerazione del mio capitale. Accetto di sopportare perdite potenzialmente significative	<input type="checkbox"/>



10000116. In caso di repentino andamento negativo di un titolo presente in portafoglio:	Risposta
Venderebbe interamente il titolo presente in portafoglio per acquistare titoli meno rischiosi	<input type="checkbox"/>
Venderebbe solo una parte del titolo presente in portafoglio per ridurre il rischio e limitare la possibilita' di subire ulteriori perdite	<input type="checkbox"/>
Non venderebbe il titolo, pur consapevole di poter subire ulteriori perdite	<input type="checkbox"/>
Valuterebbe l'opportunita' di investire ancora approfittando di prezzi piu' bassi	<input type="checkbox"/>

10000117. Con quali finalita' prenderebbe in considerazione un prodotto assicurativo?	Risposta
Protezione (copertura del rischio morte, invalidita' o malattie gravi)	<input type="checkbox"/>
Risparmio/investimento	<input type="checkbox"/>
Previdenza/Pensione complementare	<input type="checkbox"/>



Risposte Questionario MiFID II -Sezione ESG

(S-10000004)

Livello di confidenza/conoscenza del Cliente alle tematiche ESG

(P-10000013)

10000118. Nell'ambito degli investimenti, che cosa si intende per fattori ambientali, sociali e di governance (in sintesi E.S.G.)?	Risposta
Si tratta di fattori che consentono di indirizzare le scelte verso soluz. di invest. che hanno un impatto posit. su aspetti amb.,soc. e gov.	<input type="checkbox"/>
Si tratta di fattori che se opportunamente presi in considerazione,consentono di ridurre rischi di impatti negativi sul rendim. dell'invest.	<input type="checkbox"/>
Ne ho sentito parlare ma non conosco questo tipo di fattori	<input type="checkbox"/>

10000119. Che cosa si intende con il concetto di investimenti sostenibili?	Risposta
Investimenti che perseguono specifici obiettivi ambientali o sociali a patto che non danneggino nessuno degli altri obiettivi ambient. o soc.	<input type="checkbox"/>
Investimenti che perseguono la finalita' di ridurre l'inquinamento atmosferico	<input type="checkbox"/>
Ne ho sentito parlare ma non conosco questo tipo di investimenti	<input type="checkbox"/>

Interesse del Cliente verso specifiche tipologie di investimenti ESG (ABI)

(P-10000014)

10000120. Quanto sarebbe interessato ad investire in prodotti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (prodotti ESG)?	Risposta
Poco interessato	<input type="checkbox"/>
Moderatamente interessato	<input type="checkbox"/>
Particolarmente interessato	<input type="checkbox"/>

10000121. Quanto sarebbe interessato ad investire in prodotti con specifiche caratteristiche ambientali (Fattore E)?	Risposta
Poco interessato	<input type="checkbox"/>
Moderatamente interessato	<input type="checkbox"/>
Particolarmente interessato	<input type="checkbox"/>

10000122. Quanto sarebbe interessato ad investire in prodotti con specifiche caratteristiche sociali (Fattore S)?	Risposta
Poco interessato	<input type="checkbox"/>
Moderatamente interessato	<input type="checkbox"/>
Particolarmente interessato	<input type="checkbox"/>

10000123. Quanto sarebbe interessato ad investire in prodotti con specifiche caratteristiche di governance (Fattore G)?	Risposta
Poco interessato	<input type="checkbox"/>
Moderatamente interessato	<input type="checkbox"/>
Particolarmente interessato	<input type="checkbox"/>

Interesse del Cliente verso specifiche tipologie di investimenti ESG (ESMA)

(P-10000015)



10000124. E' interessato a prodotti finanziari che investono una % minima in investimenti sostenibili secondo le definizioni della Regolamentazione Europea (cd. SFDR)?	Risposta
No, non sono interessato a questo tipo di prodotti finanziari	<input type="checkbox"/>
Sono interessato	<input type="checkbox"/>
Sono molto interessato	<input type="checkbox"/>

10000125. E' interessato a prodotti finanziari che investono una % minima in settori ecosostenibili secondo i principi richiamati dalla Regolamentazione Europea (cd. Taxonomy)?	Risposta
No, non sono interessato a questo tipo di prodotti finanziari	<input type="checkbox"/>
Sono interessato	<input type="checkbox"/>
Sono molto interessato	<input type="checkbox"/>

10000126. E' interessato a prodotti finanziari che tengono conto dei possibili impatti negativi sui fattori E, S, G?	Risposta
No, non sono interessato a questo tipo di prodotti finanziari	<input type="checkbox"/>
Sono interessato	<input type="checkbox"/>
Sono molto interessato	<input type="checkbox"/>

Aspetto quantitativo dell'interesse sul singolo prodotto o complessivo sul portafoglio

(P-10000016)

10000127. Quanta % minima del suo portafoglio vorrebbe che sia investita in prodotti che integrano gli aspetti di sostenibilita' e che rientrano nella categoria di prodotti sostenibili?	Risposta
Almeno il 20%	<input type="checkbox"/>
Almeno il 50%	<input type="checkbox"/>
Almeno il 70%	<input type="checkbox"/>

Percezione del Cliente dell'investimento rispetto all'orizzonte temporale

(P-10000017)

10000128. Sarebbe disposto a rinunciare ad un potenziale rendimento piu' elevato nel breve periodo a fronte di un impatto ambientale, sociale positivo nel lungo periodo?	Risposta
SI, sono disposto a rinunciare ad un potenziale rendimento piu' elevato nel breve periodo per favor. invest. con impatti amb./soc. e di gov.	<input type="checkbox"/>
NO, non sono disposto	<input type="checkbox"/>



**Banca Popolare
Valconca**

Data _____

Firma

Firma dell'addetto alla clientela _____