

## VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE

CODICE AGENZIA \_\_\_\_\_ AGENZIA DI \_\_\_\_\_

INTERMEDIARIO (COGNOME E NOME) \_\_\_\_\_

Così come disposto dall'art. 58 del Regolamento Ivass n. 40/2018, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere rispetto alle Sue esigenze.

### INFORMAZIONI DI BASE

Azienda (ragione sociale) \_\_\_\_\_

Codice fiscale / P.Iva \_\_\_\_\_

Ubicazione / Indirizzo \_\_\_\_\_

N. \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

Cognome Nome Legale Rappresentante \_\_\_\_\_

Cod. fiscale Legale Rappresentante \_\_\_\_\_

Stato della sede fiscale dell'azienda:

☐ Italia/Spazio Economico Europeo☐ Resto del mondo

Data di nascita dell'Assicurato (Legale Rappresentante se non previsto Assicurato) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### INFORMAZIONI MOTIVO COMPILAZIONE QUESTIONARIO

Quale operazione desidera eseguire?

☐ Nuova Emissione☐ Versamento Aggiuntivo☐ Switch

## 1. INFORMAZIONI PER L'ANALISI DELLE ESIGENZE DEL CONTRAENTE IN MERITO A PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO (PRODOTTI IBIPS) IN CUI NECESSITI DI CONSULENZA

1.1) Chi desidera assicurare?

☐ Se stesso☐ Un altro soggetto

1.2) Nei confronti di quali bisogni lei e/o l'altro soggetto siete già coperti da altra polizza?

☐ Nessuna copertura assicurativa☐ Risparmio/Investimento (accumulo e creazione di un capitale, o impiego di un capitale già disponibile)☐ Tutela previdenziale (previdenza complementare, rendita periodica)☐ Protezione (copertura del rischio morte, malattie gravi, non autosufficienza)

**1.3) Qual è il suo obiettivo principale dell'investimento?**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Crescita del capitale nel medio/lungo periodo, accettando il rischio di perderne una parte | <input type="checkbox"/> Impiego di capitale che consenta un facile accesso alla liquidità     |
| <input type="checkbox"/> Ricevere flussi di proventi  | <input type="checkbox"/> Proteggere il capitale investito                                      |
| <input type="checkbox"/> Destinare un capitale ai beneficiari designati   | <input type="checkbox"/> Ricevere una pensione integrativa al termine dell'attività lavorativa |

**1.4) Qual è l'orizzonte temporale in cui intende realizzare i suoi obiettivi?**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Breve (fino a 5 anni compresi)   | <input type="checkbox"/> Medio (da 5 a 10 anni compresi)          |
| <input type="checkbox"/> Lungo (da 10 a 19 anni compresi) | <input type="checkbox"/> Molto lungo (pari o superiore a 20 anni) |

**1.5) Come intende perseguire i suoi obiettivi di investimento?**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Versamenti periodici | <input type="checkbox"/> Versamenti unici |
|---|---|

## 2. INFORMAZIONI SULLA CONOSCENZA ED ESPERIENZA IN MATERIA FINANZIARIA

**2.1) Qual è il suo titolo di studio?**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Nessuno   | <input type="checkbox"/> Licenza elementare                          |
| <input type="checkbox"/> Licenza media inferiore                                       | <input type="checkbox"/> Licenza media superiore                     |
| <input type="checkbox"/> Laurea/Master/Dottorato ad un indirizzo economico finanziario | <input type="checkbox"/> Laurea/Master/Dottorato in altre discipline |

**2.2) Ha mai lavorato nel settore finanziario/assicurativo?**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> No                  | <input type="checkbox"/> Sì, da meno di 5 anni |
| <input type="checkbox"/> Sì, da oltre 5 anni | <input type="checkbox"/> Sì da oltre 10 anni   |

**2.3) Studia, legge, si informa di tematiche finanziarie?**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> No, mai             | <input type="checkbox"/> Sì, raramente    |
| <input type="checkbox"/> Sì, occasionalmente | <input type="checkbox"/> Sì, regolarmente |

**2.4) Qual è il suo stato occupazionale?**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Occupato con contratto a tempo indeterminato | <input type="checkbox"/> Autonomo/libero professionista                    |
| <input type="checkbox"/> Pensionato                                   | <input type="checkbox"/> Occupato con contratto temporaneo interinale ecc. |
| <input type="checkbox"/> Non occupato                                 |  |

**2.5) Da quanto tempo investe nei seguenti prodotti finanziari: Azioni, Fondi, Gestioni Patrimoniali, Prodotti finanziari assicurativi?**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Non ho mai investito | <input type="checkbox"/> Da 0 a 3 anni  |
| <input type="checkbox"/> Da 3 a 10 anni       | <input type="checkbox"/> Più di 10 anni |

**2.6) Da quanto tempo investe nei seguenti prodotti finanziari: Titoli di Stato (BOT, BTP, CCT) o Obbligazioni semplici?**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Non ho mai investito | <input type="checkbox"/> Da 0 a 3 anni  |
| <input type="checkbox"/> Da 3 a 10 anni       | <input type="checkbox"/> Più di 10 anni |

**2.7) Da quanto tempo investe nei seguenti prodotti finanziari: Altri strumenti finanziari diversi dai precedenti (Derivati, Obbligazioni strutturate, Covered warrant, ecc.)?**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Non ho mai investito | <input type="checkbox"/> Da 0 a 3 anni  |
| <input type="checkbox"/> Da 3 a 10 anni       | <input type="checkbox"/> Più di 10 anni |

**2.8) Con quale frequenza ha investito nei prodotti finanziari?**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Settimanale/Mensile | <input type="checkbox"/> Trimestrale/Semestrale |
| <input type="checkbox"/> Annuale             |   |

**2.9) Con quale importo complessivo?**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Fino a 10.000  | <input type="checkbox"/> Fino a 50.000 |
| <input type="checkbox"/> Fino a 250.000 | <input type="checkbox"/> Oltre 250.000 |

**2.10) L'investimento in azioni è di norma soggetto ad un rischio minore (inteso come variazioni di valore) rispetto all'investimento in obbligazioni**

- |                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Vero   | <input type="checkbox"/> Falso |
| <input type="checkbox"/> Non so |                                |

**2.11) Di regola, un prodotto finanziario con più alto rendimento atteso presenta maggiori rischi di un prodotto a più basso rendimento atteso**

- |                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Vero   | <input type="checkbox"/> Falso |
| <input type="checkbox"/> Non so |                                |

**2.12) I prodotti finanziari-assicurativi sono prodotti che possono investire in quote di fondi assicurativi oppure prodotti le cui prestazioni sono collegate all'andamento di una determinata attività denominata gestione separata**

- |                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Vero   | <input type="checkbox"/> Falso |
| <input type="checkbox"/> Non so |                                |

**2.13) Un prodotto finanziario è considerato liquido quando può essere venduto entro un brevissimo periodo di tempo e senza differenze significative di prezzo rispetto al suo valore**

- |                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Vero   | <input type="checkbox"/> Falso |
| <input type="checkbox"/> Non so |                                |

### 3. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

**3.1) Qual è la fonte del suo reddito familiare?**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Solo reddito da lavoro o pensione | <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro e da immobili |
| <input type="checkbox"/> Solo da immobili                  | <input type="checkbox"/> Altro                           |

**3.2) Qual è la consistenza del suo reddito familiare annuo lordo?**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> fino a 20.000 | <input type="checkbox"/> fino a 40.000 |
| <input type="checkbox"/> fino a 80.000 | <input type="checkbox"/> Oltre 80.000  |

**3.3) Qual è la consistenza del suo patrimonio immobiliare?**

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Non ne possiedo     | <input type="checkbox"/> Inferiore a 200.000 |
| <input type="checkbox"/> Superiore a 200.000 |  |

**3.4) Qual è la consistenza del suo patrimonio in attività liquide (c/c, depositi bancari)?**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Non ne possiedo    | <input type="checkbox"/> Inferiore a 30.000 |
| <input type="checkbox"/> Superiore a 30.000 |   |

**3.5) Quali sono i suoi impegni finanziari regolari (importo annuo rate di mutuo, finanziamenti, affitti, assegni di mantenimento)?**

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Non ne ho     | <input type="checkbox"/> Fino a 10.000  |
| <input type="checkbox"/> Fino a 20.000 | <input type="checkbox"/> Oltre a 20.000 |

**3.6) Qual è la sua capacità di risparmio medio annuo?**

- |  |                                       |
|--|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Nessuna       | <input type="checkbox"/> Fino a 5.000 |
| <input type="checkbox"/> Fino a 10.000 | <input type="checkbox"/> Oltre 20.000 |
| <input type="checkbox"/> Fino a 20.000 |                                       |

**3.7) Hai figli minorenni?**☐ SI ☐ NO**3.8) Lei è il principale portatore di reddito familiare?**☐ SI ☐ NO

## 4. INFORMAZIONI SULLA TOLLERANZA DEL RISCHIO

- 4.1) Ritieni che eventuali perdite, anche nel breve termine, del complesso dei tuoi investimenti, possano condizionare la tua capacità di far fronte ad eventuali impegni finanziari regolari (ad esempio rate di prestiti/mutui, affitti, ecc.)? ☐ SI ☐ NO
- 4.2) Quale percentuale di perdita del tuo investimento è disposto a sopportare?
- ☐ Nessuna ☐ Fino ad un intorno del 10%
- ☐ Fino ad un intorno del 30% ☐ Oltre al 30%
- 4.3) Quali sono le tue aspettative di rischio e (conseguentemente) di rendimento relativamente al prodotto proposto?
- ☐ Non sono disposto a sopportare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza sono disposto ad accettare rendimenti modesti ma sicuri alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- ☐ Sono disposto a sopportare oscillazioni limitate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza ad accettare probabili rendimenti contenuti alla scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato
- ☐ Sono disposto a sopportare oscillazioni anche elevate del valore dell'investimento nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita parziale del capitale investito
- 4.4) Qual è la tua reazione ad eventuali movimenti negativi del mercato finanziario?
- ☐ Disinvesto immediatamente ☐ Mantengo l'investimento
- ☐ Attendo un guadagno di valore ☐ Aumento il mio investimento
- 4.5) È consapevole che, qualora decidesse di sottoscrivere un Piano Individuale di Risparmio (c.d. PIR), lo stesso dovrà essere detenuto per almeno 5 anni per usufruire della detassazione? ☐ SI ☐ NO

## 5. INFORMAZIONI SULLA PROPENSIONE ALLA SOSTENIBILITÀ

- 5.1) Con quali di queste affermazioni si trova maggiormente d'accordo?
- ☐ Vorrei che i miei investimenti fossero attenti a caratteristiche ambientali, sociali, o di buona "governance" (gestione aziendale ispirata a buone pratiche e principi etici), purché ciò non vada a detrimento dei risultati.
- ☐ Tutto questo parlare di sostenibilità, ambiente, sociale, governance... è solo pubblicità
- ☐ La sostenibilità è un valore fondamentale: i miei investimenti devono avere come obiettivo, oppure promuovere, caratteristiche ambientali, sociali, o di buona "governance" (gestione aziendale ispirata a buone pratiche e principi etici), anche qualora ciò riducesse in parte le mie opportunità
- ☐ Parlando di investimenti, la mia priorità è la performance finanziaria, eventualmente anche ignorando gli aspetti di sostenibilità nella gestione del mio patrimonio.
- ☐ Voglio avere un impatto positivo sul nostro pianeta e sulla società, eventualmente anche sacrificando il mio profitto a vantaggio del mondo in cui viviamo.
- 5.2) Verso quale tipologia di prodotto sarebbe più propenso a indirizzare i tuoi investimenti?
- ☐ Sono interessato a prodotti i cui fondi, nella scelta degli investimenti integrano criteri di sostenibilità e/o hanno obiettivi sostenibili concreti e misurabili, cioè, investono in aziende orientate allo sviluppo sostenibile.
- ☐ Sono interessato a prodotti i cui fondi investono anche in attività economiche che contribuiscono ad un obiettivo ambientale.
- ☐ Sono interessato a prodotti i cui fondi evitano di investire in imprese che arrecano un danno significativo alla sostenibilità ambientale.
- 5.3) Quanto del tuo investimento complessivo vorrebbe fosse sostenibile?
- ☐ Almeno la metà del mio investimento ☐ Almeno un terzo del mio investimento
- ☐ Almeno il 10% del mio investimento

**5.4) Su quali dei seguenti ambiti teme maggiormente che il suo investimento possa provocare un impatto negativo?**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Cambiamento climatico  | <input type="checkbox"/> Conservazione dell'ambiente (lotta all'inquinamento)  |
| <input type="checkbox"/> Energie rinnovabili  | <input type="checkbox"/> Conservazione di oceani, laghi, fiumi   |
| <input type="checkbox"/> Biodiversità   | <input type="checkbox"/> Povertà, disuguaglianze economiche e standard di vita dignitosi                                     |
| <input type="checkbox"/> Eguaglianza di genere e tutela di ogni sorta di minoranza  | <input type="checkbox"/> Condizioni di lavoro sicure, dignitose, non discriminatorie   |
| <input type="checkbox"/> Sviluppo di soluzioni a supporto di uno stile di vita sano, attenzione all'assistenza sanitaria e alla ricerca e prevenzione | <input type="checkbox"/> Città e comunità sostenibili, soluzioni smart per la mobilità e edifici verdi                       |
| <input type="checkbox"/> Economia circolare ed estensione del ciclo di vita dei prodotti  | <input type="checkbox"/> Diritti umani e civili  |
| <input type="checkbox"/> Buon governo di imprese e istituzioni  | <input type="checkbox"/> Lotta alla corruzione e all'uso non trasparente o aggressivo della fiscalità da parte delle imprese |

## INFORMAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257).

Sulla base delle risposte fornite nel questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del Contraente, non si rileva una propensione del potenziale Contraente ai temi di sostenibilità.

Il prodotto scelto \_\_\_\_\_

non presenta caratteristiche di sostenibilità/ presenta caratteristiche di sostenibilità con un grado basso / medio/ alto / molto alto.

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

potenziale Contraente dichiara:

- di aver risposto in modo completo e veritiero alle domande contenute nel presente questionario e di essere consapevole che l'Intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per eventuali danni cagionati da un quadro informativo viziato da omissioni, errori o da false dichiarazioni;
- di essere consapevole che la valutazione sulla coerenza del prodotto con le esigenze del Contraente effettuata dall'Intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso.

Data \_\_\_\_\_

Firma del potenziale Contraente \_\_\_\_\_

## INFORMAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257).

Sulla base delle risposte fornite nel questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del Contraente, si rileva una propensione del potenziale Contraente ai temi di sostenibilità **bass a/ media / alta** con preferenza in ambito:

- sociale
- ambientale
- di governance

Il prodotto scelto \_\_\_\_\_

non presenta caratteristiche di sostenibilità/ presenta caratteristiche di sostenibilità con un grado basso / medio/ alto / molto alto.

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

potenziale Contraente dichiara:

- di aver risposto in modo completo e veritiero alle domande contenute nel presente questionario e di essere consapevole che l'Intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per eventuali danni cagionati da un quadro informativo viziato da omissioni, errori o da false dichiarazioni;
- di essere consapevole che la valutazione sulla coerenza del prodotto con le esigenze del Contraente effettuata dall'Intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso.

Data \_\_\_\_\_

Firma del potenziale Contraente \_\_\_\_\_

## INFORMAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257).

Sulla base delle risposte fornite nel questionario di valutazione delle richieste ed esigenze del Contraente, si rileva una propensione del potenziale Contraente ai temi di sostenibilità bassa / media / alta con preferenza in ambito:

- sociale
- ambientale
- di governance

Il prodotto scelto \_\_\_\_\_

non presenta caratteristiche di sostenibilità/ presenta caratteristiche di sostenibilità con un grado basso / medio/ alto /molto alto.

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

potenziale Contraente dichiara:

- di aver risposto in modo completo e veritiero alle domande contenute nel presente questionario e di essere consapevole che l'Intermediario non potrà essere ritenuto responsabile per eventuali danni cagionati da un quadro informativo viziato da omissioni, errori o da false dichiarazioni;
- di essere consapevole che la valutazione sulla coerenza del prodotto con le esigenze del Contraente effettuata dall'Intermediario è fondata sul predetto quadro informativo con riguardo al momento in cui esso è stato reso e che detta valutazione non si estende a successivi mutamenti dello stesso.

## DICHIARAZIONI AI SENSI DELLA NORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ (REGOLAMENTO DELEGATO UE 2021/1257)

Io sottoscritto \_\_\_\_\_

potenziale Contraente dichiaro di essere consapevole che pur avendo espresso una propensione ai temi di sostenibilità, il prodotto che intendo acquistare non presenta caratteristiche di sostenibilità o presenta un livello di sostenibilità inferiore rispetto alle preferenze da me espresse nel presente questionario.

Data \_\_\_\_\_

Firma del potenziale Contraente \_\_\_\_\_

## DICHIARAZIONE DI COERENZA DEL PRODOTTO CON LE RICHIESTE ED ALLE ESIGENZE DEL CONTRAENTE E RACCOMANDAZIONE PERSONALIZZATA

Il sottoscritto Intermediario,

**premess**

- tramite il presente questionario si è proceduto ad acquisire e valutare le informazioni sulle caratteristiche personali, sulle esigenze e sulle richieste del Contraente o dell'Assicurato;
- la consulenza dell'Intermediario è stata prestata attraverso l'analisi delle suddette informazioni con specifico riferimento a:
- conoscenza ed esperienza in materia finanziaria
- situazione finanziaria
- obiettivi dell'investimento
- tolleranza al rischio;
- sono state illustrate al Contraente, in forma chiara e comprensibile, le informazioni sul prodotto proposto,

**dichiara che**

il prodotto \_\_\_\_\_, che il potenziale Contraente intende acquistare, risulta coerente con l'analisi delle sue richieste ed esigenze assicurative, effettuata sulla base delle informazioni fornite.

Alla luce delle risultanze emerse l'Intermediario raccomanda il suddetto prodotto in quanto indicato a rispondere ai seguenti bisogni di particolare rilevanza:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

L'Intermediario precisa inoltre che \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Firma Intermediario

Firma del potenziale Contraente

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_