**Profilo di rischio per conti in gestione**

***Indicazioni sulla relazione***

Nome istituto/i bancario e numero conto: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Titolare della relazione: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Indirizzo completo: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Persona***

Persona fisica  Persona giuridica  Conto cointestato  (\*)

(\*) in caso di conto cointestato va riempito un profilo di rischio per ogni intestatario e andrà utilizzato il profilo di investimento a rischio più basso.

***Dati personali***

Sesso

Maschio  Femmina

Figli minorenni e/o persone a carico:

0  1-2  più di 2

Età

meno di 25  tra 25 e 40  tra 40 e 65  Più di 65

Stato Civile

Coniugato/a  Celibe/Nubile  Vedovo/a  Divorziato/a

Professione

Dipendente  Indipendente  Dirigente  Pensionato

Altro : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Formazione

Scuole secondarie  Scuole superiori/maturità  Università/SUP

Altro : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Eventuali osservazioni

**Obbiettivi di investimento**

In quale fascia di rendimento/perdita annuale si collocherebbe ?

Punteggio

Tra un guadagno del 3 % e una perdita dell’1 % 1

Tra un guadagno dell’8 % e una perdita del 5 % 2

Tra un guadagno del 14 % e una perdita dell’8 % 3

Tra un guadagno del 25 % e una perdita del 25 % 4

Tra quanto tempo pensa di avere bisogno di disinvestire il suo capitale ?

Punteggio

Tra meno di 2 anni 1

Tra 2 e 5 anni 2

Tra 5 e 10 anni 3

Oltre 10 anni 4

Come reagirebbe se il suo portafoglio subisse una forte perdita (superiore al 25 %) ?

Punteggio

Mi disturberebbe profondamente 1

Ne rimarrei molto deluso 2

Ne rimarrei deluso ma riconoscerei che tale situazione si può sempre

verificare 3

Accetterei la perdita e resterei in attesa che la situazione dei mercati

finanziari migliori 4

Qual’è il motivo principale che la porta ad investire nei mercati finanziari ?

Punteggio:

Mantenere il valore reale del capitale con limitata disponibilità a

tollerare oscillazioni del valore dell’investimento 1

Avere un reddito costante nel tempo con disponibilità a tollerare

contenute oscillazioni dell’investimento 2

Ottenere una crescita moderata del patrimonio con disponibilità a

tollerare significative oscillazioni dell’investimento 3

Ottenere la massima crescita del patrimonio con disponibilità a

tollerare elevate oscillazioni dell’investimento 4

**Potenzialità Finanziarie**

A quanto ammontano i suoi beni (attivi liquidi, immobili) al netto degli eventuali debiti (ipoteche o altro) in CHF ?

Punteggio

Fino a 500'000 1

Da 500'000 a 2 mio 2

Da 2 mio a 10 mio 3

Da 10 mio a 50 mio 4

Oltre i 50 mio 5

Finanziamento del dispendio ?

Punteggio

Consumo il mio reddito e una parte del capitale del mio portafoglio 1

Attingo al reddito generato dal mio portafoglio 2

Ho un reddito da attività professionale e non ho necessità di attingere

al portafoglio 3

Il reddito da attività professionale mi permette di generare risparmio 4

A quanto ammonta il suo reddito (incluso il reddito del patrimonio) annuale in CHF ?

Punteggio:

Meno di 100'000 1

Tra 100'000 e 250'000 2

Tra 250'000 e 500'000 3

Oltre 500'000 4

Qual è la percentuale del suo patrimonio che intende mantenere investito in averi mobiliari ?

Punteggio:

Tutto il patrimonio 1

Tra il 70 % e il 100 % 2

Tra il 30 % e il 70 % 3

Meno del 30 % 4

Quale percentuale del capitale investito ha intenzione di utilizzare per spese e/o investimenti futuri (nei prossimi 5 anni) ?

Punteggio

Più del 30 % 1

Dal 15 % al 30 % 2

Meno del 15 % 3

Nessuna 4

**Esperienza e conoscenza degli strumenti e mercati finanziari**

***Strumenti finanziari***

Indichi nella tabella sottostante il suo livello di conoscenza degli strumenti finanziari elencati, nonché quello relativo all’esperienza da lei maturata nell’effettuare transazioni con gli strumenti stessi. Per esperienza si intende l’aver effettuato almeno 5 operazioni negli ultimi 24 mesi per un importo pari ad almeno 10'000.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | CONOSCENZA | | | ESPERIENZA | |
| Liquidità e titoli del mercato monetario | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| Obbligazioni e fondi obbligazionari | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| Azioni e fondi azionari | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| Materie prime e metalli preziosi | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| Cambi | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| Fondi Hedge e Private equity | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| Prodotti strutturati | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| Derivati | Insufficiente | Sufficiente | Alta | No | Si |
| **Punteggio (1)** | **0** | **1** | **2** | **0** | **1** |

1. Il punteggio totale è dato dalla somma dei singoli punti per ogni categoria di investimento sia per la colonna "conoscenza" che per la colonna "esperienza”.

Punteggio totale: \_\_\_\_\_\_

Conoscenza dei Mercati finanziari

Punteggio

Non sono interessato all’evoluzione dei mercati finanziari 1

Sono genericamente interessato ai mercati finanziari ma non ne

seguo gli sviluppi 2

Non lavoro nel settore finanziario, ma seguo da vicino lo sviluppo

dei mercati finanziari e non ho difficoltà a capirne i meccanismi 3

Lavoro nel settore finanziario e per professione seguo regolarmente

lo sviluppo dei mercati finanziari 4

Il cliente è responsabile delle informazioni fornite al gestore per l’allestimento del presente profilo di rischio e conferma che le stesse sono conformi al vero. Egli è altresì responsabile di informare il gestore di ogni e qualsiasi cambiamento.

Data, Luogo: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Firma del cliente: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Classificazione del profilo di investimento del cliente (da compilare dal gestore)

Il cliente ha totalizzato \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ punti. E Quindi il profilo di rischio più elevato utilizzabile è il seguente:

Da 10 a 24 punti:  Basso

Da 25 a 38punti:  Moderato

Da 39 a 52 punti:  Medio

Da 53 a 65 punti:  Elevato

Data, Luogo: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Firma del cliente: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Data, Luogo: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Firma del gestore: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_